

**Попуњава банка**

Матични број	09081488	Шифра делатности	6419	ПИБ	100017720
Назив:	Дунаб банка ад Београд				
Седиште:	Београд, Франша Д Епера 88				

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 31.12.2014. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>					
00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0001	14	2207090	2831405	2833926
	Заложена финансијска средства	0002				
120, 220, 125 и 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003				
121 и 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004				
122, 222, део 129 и део 229	Финансијска средства расположива за продају	0005	15	553837	393043	
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0006				
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007	16	1156444	422787	588739
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 069, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0008	17	2438644	3211931	3218346



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
123 и 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009				
126 и 226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010				
130, 131, 230, 231, део 139 и део 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011				
132, 232, део 139 и део 239	Инвестиције у зависна друштва	0012				
33	Нематеријална улагања	0013	18	132112	195199	207172
34	Некретнине, постројења и опрема	0014	19	87865	122669	119882
35	Инвестиционе некретнине	0015	20	56159	2825	
034 и део 039	Текућа пореска средства	0016	21	1667	1309	
37	Одложена пореска средства	0017	22	14004	8936	8432
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018	23	25430		
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0019	24	135331	167605	160750
	<b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)</b>	0020		6808583	7357709	7137247
	<b>ПАСИВА</b>					
	<b>ОБАВЕЗЕ</b>					
411, 416, 511 и 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401				
415 и 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402				
417 и 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403				
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404	25	2309071	3197094	3685373

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405	26	2243730	2390626	1564963
418 и 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406				
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407				
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0408	27	369712		
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0409	28	11816	26477	12275
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0410				
455	Текуће пореске обавезе	0411				952
47	Одложене пореске обавезе	0412				
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0413	29	57060	39478	36830
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)</b>	0414		4991389	5653675	5300393
	<b>КАПИТАЛ</b>					
80	Акцијски капитал	0415	30	2098536	1802547	1764587
128	Сопствене акције	0416		64558		
83	Добитак	0417				28932
84	Губитак	0418		219920	171755	
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0419		3136	73242	43335
81 и 82 - дуговни салдо	Нереализовани губици	0420				
	Учешћа без права контроле	0421				



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422	30	1817194	1704034	1836854
	УКУПАН НЕДОСТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423				
	УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)	0424		6808583	7357709	7137247

У Београду

дана 28.02.2015.године



Законски заступник банке

мр. Соња Лукић

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).



**Попуњава банка**

Матични број	09081488	Шифра делатности	6419	ПИБ	100017720
Назив: Дунаб банка а.д. Београд					
Седиште: Београд, Булевар Франша Д Епераеа 88					

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1001	4	335012	484240
60	Расходи од камата	1002	4	167938	206684
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003		167074	277556
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004			
71	Приходи од накнада и провизија	1005	5	111915	148180
61	Расходи накнада и провизија	1006	5	14830	11982
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1007		97085	136198
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)	1008			
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009			
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010			
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1011			
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1012			
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013			
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014			
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015	6	1659	
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016			
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	7	10567	6934
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018			
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019			
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020			
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1021	8	107637	64818
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022			



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	9	1265758	210514
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) $\geq 0$	1024			274992
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) $< 0$	1025		881736	
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	10	187982	197433
642	Трошкови амортизације	1027	11	97532	89369
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	1028	12	207419	160450
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) $\geq 0$	1029			
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) $< 0$	1030		1374669	172260
850	Порез на добитак	1031			
861	Добитак по основу одложених пореза	1032	13.1	5068	505
860	Губитак по основу одложених пореза	1033			
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) $\geq 0$	1034			
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) $< 0$	1035		1369601	171755
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1036			
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1037			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) $\geq 0$	1038			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) $< 0$	1039		1369601	171755
	Добитак који припада матичном ентитету	1040			
	Добитак који припада власницима без права контроле	1041			
	Губитак који припада матичном ентитету	1042			
	Губитак који припада власницима без права контроле	1043			



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		31	(787)	(101)
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044			
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045			

У Београду

Дана 28.02.2015



Законски заступник банке

Мр Соња Лукић

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број	09081488	Шифра делатности	6419	ПИБ	100017720
Назив: Дунав банка а.д. Београд					
Седиште: Београд, БВулевар Франша Д Еперца 88					

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**

у периоду од 01.01.2014 до 31.12.2014

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001			
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002		1369601	171755
	<b>Остали резултат периода</b>				
	<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>				
820	Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004			
822	Актуарски добици	2005			
822	Актуарски губици	2006			
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008			
821	<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009	30	2161	975
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010			
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011			
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012			
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013			
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014			



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015			
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017			
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018			
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) $\geq 0$	2019	30	2161	975
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) $< 0$	2020			
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) $\geq 0$	2021			
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) $< 0$	2022		1367440	170780
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025			
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026			

У Београду,

дана 28.02.2015. године

Законски заступник банке

Мр Соња Лукић



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).



Попуњава банка

Матични број 09081488

Шифра делатности 6419

ПИБ 10001772

Назив: Дунав банка ад Београд

Седиште: Београд, Булевар Франша Д Еперца 88

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

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	452812	622766
1. Приливи од камата	3002	263574	444698
2. Приливи од накнада	3003	110535	142395
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	78703	35673
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	0	0
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	551041	555383
5. Одливи по основу камата	3007	160476	193872
6. Одливи по основу накнада	3008	14830	11983
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	188463	197757
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	32489	36174
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	154783	115597
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3012	0	67383
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3013	98229	0
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014		293594
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	0	0
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016		0
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017		
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	0	293594
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019		
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020		
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	1601585	601880
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	269977	211425



ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
17.	Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	96169	390455
18.	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024		
19.	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	1235439	0
20.	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026		
21.	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027		
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028	0	0
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	1699814	240903
22.	Плаћени порез на добит	3030	358	2261
23.	Исплаћене дивиденде	3031		
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032		
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	1700172	243164
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	2669	0
1.	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035		
2.	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036		
3.	Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	2669	0
4.	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3038		
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3039		
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	0	61290
6.	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041		
7.	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042		
8.	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043		61290
9.	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044		
10.	Остали одливи из активности инвестирања	3045		
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)	3046	2669	
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3047		61290
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	1836203	37960
1.	Приливи по основу увећања капитала	3049	1546008	37960
2.	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	290195	0



ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
3.	Приливи по основу узетих кредита	3051		
4.	Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052		
5.	Приливи по основу продаје сопствених акција	3053		
6.	Остали приливи из активности финансирања	3054		
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055		0
7.	Одливи по основу откупа сопствених акција	3056		
8.	Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057		
9.	Одливи готовине по основу узетих кредита	3058		
10.	Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059		
11.	Остали одливи из активности финансирања	3060		
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3048 - 3055)	3061	1836203	37960
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055 - 3048)	3062		
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	2291684	954320
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	2152984	1220814
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3065	138700	0
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3066		266494
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	954563	1200140
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	31721	20917
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069		
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065 - 3066 + 3067 + 3068 - 3069)	3070	1124984	954563

У Београду

дана 28.02.2015. године



Законски заступник банке

Мр Соња Лукић

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).



Полуњава Банка

Матични број 09081488

Шифра делатности

6419

ПИБ

100017720

Назив: Дунав Батка ад Београд

Седиште: Београд, Булевар Франца Д Епереа 88

## ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01. до 31.12. 2014 године

- у хиљадама динара -

Редни бр.	ОПИС	1									
		АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (Група рачуна 81)	АОП	Регулизационе резерве (Група рачуна 82 потражни салдо)
		2	3	4	5	6					
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1690498	4029		4057	74089	4085	43335	4113	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4002		4030		4058		4086		4114	
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4003		4031		4059		4087		4115	
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	1690498	4032		4060	74089	4088	43335	4116	
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4117	975
6.	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4118	
7.	Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.	Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4005	36152	4033		4061	1808	4089		X	X
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4006		4034		4062		4090		X	X
13.	Расподела добити - повећање	4007		4035		4063		4091	28932	X	X
14.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4008		4036		4064		4092		X	X
15.	Исплата дивиденди	4009		4037		4065		4093		X	X
16.	Остало - повећање	4010		4038		4066		4094		X	X
17.	Остало - смањење	4011		4039		4067		4095		X	X
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	36152	4040		4068	1808	4096	28932	X	X
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041		4069		4097		X	X
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	1726650	4042		4070	75897	4098	72267	4119	975



Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризацион е резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6- 7+8-9) $\geq 0$	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6- 7+8-9) $< 0$
	1		7		8		9		10		11
1.	Почетно стање на дан 1. Јануара претходне године	4127		4141	28932	4175		4209	1836854	4215	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4128		4142		4176		X	X	X	X
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4129		4143		4177		X	X	X	X
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. Јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4130		4144	28932	4178		4210	1836854	4216	
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	4131		X	X	X	X	X	X	X	X
6.	Укупан негативан остали резултат периода	4132		X	X	X	X	X	X	X	X
7.	Добитак текуће године	X	X	4145		X	X	X	X	X	X
8.	Губитак текуће године	X	X	X	X	4179	171755	X	X	X	X
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	4146		4180		X	X	X	X
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	4147		4181		X	X	X	X
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	X	X	4148		4182		X	X	X	X
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	X	X	4149		4183		X	X	X	X
13.	Расподела добити - повећање	X	X	4150		4184		X	X	X	X
14.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	X	X	4151	28932	4185		X	X	X	X
15.	Исплата дивиденди	X	X	4152		4186		X	X	X	X
16.	Остало - повећање	X	X	4153		4187		X	X	X	X
17.	Остало - смањење	X	X	4154		4188		X	X	X	X
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) $\geq 0$	X	X	4155		4189		X	X	X	X
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) $< 0$	X	X	4156	28932	4190		X	X	X	X
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4133		4157	0	4191	171755	4211	1704034	4217	



Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
21.	Почетно стање на дан 1. Јануара текуће године	4015	1726650	4043		4071	75897	4099	72267	4120	975
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4016		4044		4072		4100		4121	
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4017		4045		4073		4101		4122	
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. Јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	1726650	4046		4074	75897	4102	72267	4123	975
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4124	2161
26.	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4125	
27.	Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28.	Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4019	1546008	4047		4075		4103		X	X
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4020		4048		4076		4104		X	X
33.	Расподела добити - повећање	4021		4049		4077		4105		X	X
34.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4022	1174122	4050		4078	75897	4106	72267	X	X
35.	Исплата дивиденди	4023		4051		4079		4107		X	X
36.	Остало - повећање	4024		4052	65408	4080		4108		X	X
37.	Остало - смањење	4025		4053	850	4081		4109		X	X
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026	371886	4054	64558	4082		4110		X	X
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027		4055		4083	75897	4111	72267	X	X
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	2098536	4056	64558	4084	0	4112	0	4126	3136



Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризацион е резерве (група рачуна 82 Дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2- 3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2- 3+4+5+6-7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4134		4158		4192	171755	4212	1704034	4218	
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4135		4159		4193		X	X	X	X
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4136		4160		4194		X	X	X	X
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4137		4161		4195	171755	4213	1704034	4219	
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	4138		X	X	X	X	X	X	X	X
26.	Укупан негативан остали резултат периода	4139		X	X	X	X	X	X	X	X
27.	Добитак текуће године	X	X	4162	X	X	X	X	X	X	X
28.	Губитак текуће године	X	X	X	X	4196	1369601	X	X	X	X
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	4163		4197		X	X	X	X
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	4164		4198		X	X	X	X
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	X	X	4165		4199		X	X	X	X
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	X	X	4166		4200		X	X	X	X
33.	Расподела добити - повећање	X	X	4167		4201		X	X	X	X
34.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	X	X	4168		4202	1322286	X	X	X	X
35.	Исплата дивиденди	X	X	4169		4203		X	X	X	X
36.	Остало - повећање	X	X	4170		4204		X	X	X	X
37.	Остало - смањење	X	X	4171		4205	850	X	X	X	X
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	X	X	4172		4206		X	X	X	X
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	X	X	4173		4207	1321436	X	X	X	X
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30 + 38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4140	0	4174	0	4208	219920	4214	1817194	4220	

У Београду

дана 28.02.2015. године



Законски заступник банке  
Мр Соња Луквић





**ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД  
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА  
31. ДЕЦЕМБРА 2014. ГОДИНЕ**

**Београд, 31. децембар 2014. године**

## **1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво. Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке. На истој седници именован је и нови Управни одбор Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д. Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта Банке, у Београду, Булевар Франше д'Еперea 88.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, чиме је смањен основни капитал Банке као и појединачна номинална вредност обичних акција.

На истој седници донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала Банке. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, акцијски капитал Банке је повећан за износ од 1.546.008 хиљада динара а Телеком а.д. Београд постаје већински акционар са учешћем од 55,79%.

У складу са Законом о банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и друге послове у складу са законским прописима.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2014. године Банка је имала 5 филијала, 13 експозитура и 9 шалтера (на дан 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера).

На дан 31. децембра 2014. године Банка је имала 161 запосленог радника ( 31. децембра 2013. године 205 запослена радника а на крају 2012. године 182 запослена).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.



## **2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**

### **2.1. Изјава о усклађености**

Финансијски извештаји Банке за 2014. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (у даљем тексту: МСФИ или IFRS) издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (International Accounting Standards Board - IASB). Приложени финансијски извештаји одобрени су од стране Извршног одбора Банке дана 12. март 2015. године.

За све претходне периоде укључујући годину која се завршава на дан 31. децембра 2013., Банка је састављала финансијске извештаје у складу са Законом о рачуноводству, Законом о банкама и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.

Финансијски извештаји за годину која се завршава на дан 31. децембра 2014. године представљају прве финансијске извештаје састављене у складу са МСФИ. У складу са захтевима МСФИ 1 - Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања, Банка је приказала биланс стања на дан 1. јануар 2013. године и 31. децембар 2013. године, односно биланс успеха за годину која се завршава 31. децембра 2013. године. Детаљан преглед рекласификација, тј. начина преласка са претходног рачуноводственог оквира на МСФИ, са одговарајућим објашњењима приказан је у оквиру Напомене 2.8.

### **2.2. Коришћење процена и кључних претпоставки**

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

### **2.3. Начело историјског трошка**

Финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2014. године су састављени у складу са начелом историјског трошка осим финансијских средстава расположивих за продају која су вреднована по фер вредности и других ставки ако је то наведено у рачуноводственим политикама.

### **2.4. Континуитет пословања**

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвиђеној будућности који обухвата минимум годину дана од датума састављања извештаја.

### **2.5. Функционална и извештајна валута**

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља функционалну валуту и валуту у којој су исказани ови Финансијски извештаји.

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА – наставак

### 2.6. Стандарди и тумачења који су први пут у примени у текућем периоду

У наставку је преглед стандарда и тумачења који су први пут у примени у текућем периоду:

- Допуне МРС 32 Финансијски инструменти: Презентација – Нетирање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- Допуне МРС 39 Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање – Новација деривата и наставак рачуноводства хеџинга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- Допуне МРС 36 Умањење вредности имовине: Признавање и одмеравање – Обелодањивања надокнадивог износа нефинансијске имовине (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- Допуне МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји – Инвестициони ентитети (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

Усвајање ових стандарда и тумачења није довело до измена у рачуноводственим политикама Банке тј., није имало значајних ефеката на финансијске извештаје Банке за 2014. годину.

### 2.7. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени или нису преведени

У тренутку одобрења приложених финансијских извештаја, објављени су следећи стандарди и тумачења који су применљиви у наредном периоду, као и стандарди који нису преведени:

- МСФИ 9 Финансијски инструменти (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године);
- ИФРИЦ 21 Дажбине (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- МСФИ 15 Приходи (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године);
- Допуне МРС 19 Накнаде запосленима – Планови доприноса (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Циклус годишњег унапређења стандарда 2010- 2012 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Циклус годишњег унапређења стандарда 2011- 2013 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- МСФИ 14 Регулаторни рачуни (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 11 Заједнички аранжмани – Рачуноводствено обухватање аквизиција и заједничких операција (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МРС 16 Некретнине, постројења и опрема и МРС 38 Нематеријална имовина – Разјашњење прихватљивих метода обрачуна амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МРС 16 Некретнине, постројења и опрема и МРС 41 Пољопривреда (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);



## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА – наставак

### 2.7. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени или нису Преведени -наставак

- Допуне МСФИ 10 Консолидовани финансијски искази и МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате - Продаја имовине или њеног дела између Инвеститори придруженог ентитета или заједничког подухвата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Циклус годишњег унапређења стандарда 2012.- 2014. (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2016. године).

Руководство Банке разматра утицај наведених стандарда и тумачења на финансијске извештаје Банке.

### 2.8. Рекласификација позиција у Билансу стања и Билансу успеха и прелазак на МСФИ

Због промена Закона о рачуноводству, а ради упоредивости и усклађивања са захтевима МСФИ тј. првом применом МСФИ, извршена је рекласификација појединих билансних и ванбилансних позиција за претходну 2013. годину укључујући почетно стање на дан 1.1.2013.

Рачуноводствене политике и процене које се тичу признавања и вредновања средстава и обавеза, коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Банке за 2013. годину, осим у делу прихода по основу камата на лоше пласмане где је у 2014. години, први пут примењен концепт унвиндинг. Ради упоредивости ефекат унвиндинга је обрачунат и за претходну 2013. годину и ефекат је презентован у оквиру биланса успеха. Није било ефеката на капитал и остали резултат Банке већ су сви ефекти презентовани у оквиру појединих билансних позиција.

**Најзначајније позиције рекласификоване у Билансу стања 31.12.2013. године су:**

#### АКТИВА

- Позиција Готовина и готовински еквиваленти рекласификовања је у износу од 332.902 хиљаде динара на позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација, а који се односи на Средства на девизном рачуну у иностранству,
- Оповиви депозити и кредити у износу од 2.209.559 хиљада динара а обухватају: депозите вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије у износу од 948.000 хиљада и обавезну девизну резерву код Народне банке Србије у износу од 1.261.559 хиљада, рекласификовани су у позицију Готовина и средства код централне банке,
- Дати кредити и депозити су рекласификовани за износ од 79.752 хиљаде у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација а за износ од 2.302.580 хиљада у позицију Кредити и потраживања од комитената. Дати кредити и депозити су рекласификовани према врсти комитента,
- Позиција хартије од вредности (без сопствених акција) рекласификоване су у позицију Финансијска средства расположива за продају у износу од 393.043 хиљада, а у позицију Кредити и потраживања од комитената у износу од 695.048 хиљада (овај износ обухвата есконтване менице које су по својој природи кредити комитената),
- Позиција, Удели и учешћа која се односи на учешће у капиталу других правних лица без права контроле са мање од 20% учешћа у капиталу тих правних лица, рекласификована су у позицију Остала средства, у износу од 113.939 хиљада динара,
-

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА – наставак

### 2.8. Рекласификација позиција у Билансу стања и Билансу успеха и прелазак на МСФИ- наставак

- Позиција Остали пласмани рекласификована је према врсти комитента у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација за износ од 9.888 хиљада ( обухвата краткорочна откупљена потраживања) а у позицију Кредити и потраживања од комитената рекласификован је износ од 45.613 хиљада који се односи се на извршена плаћања по палим гаранцијама на терет Банке, а износ од 119.483 хиљада на купљена потраживања –факторинг,
- Позиција Остала средства су рекласификована у позицију Кредити и потраживања од комитената за износ од 3.270 хиљада (односи се на разграничена потраживања за обрачунату камату) , Текућа пореска средства за износ од 1.309 хиљада (односи се на порез на добит),
- Пасивна временска разграничења (разграничени приходи од накнада по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу а представљају одбитну ставку кредита и потраживања у активи) у износу од 9.637 хиљада динара рекласификовани су из пасиве као одбитна ставка Кредита и потраживања од комитената.

#### ПАСИВА

- Позиција Трансакциони депозити рекласификована је према врсти клијента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима.
- Остали депозити такође су рекласификовани према врсти клијента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима,
- Позиција Остале обавезе рекласификована је према врсти клијента на позиције Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци у износу од 2.615 хиљада (разграничене обавезе за обрачунату камату за ту врсту клијента) , на позицију Депозити и остале обавезе према другим комитентима у износу од 25.989 хиљада ( разграничене обавезе за обрачунату камату по депозитима за ту врсту клијента).



Рекласификација Биланса стања на дан 31.12.2013. године

Нова позиција Биланса стања

Стара позиција Биланса Стања 31.12.2013.	Готовина и средства код централне банке	Финансијс ка средства располож ива за продају	Кредити и потраживања од банака и других. Фин. организација	Кредити и потражива ња од комитената	Нематериј ална улагања	Некретн ине, построје ње и опрема	Инвести ционе некретн ине	Текућа пореска средстав	Одложена пореска средства	Остала средства	ПВР као одбитна ставка	Укупно	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	621.661		332.902										954.563
Опозиви депозити и кредити	2.209.559												2.209.559
Потраживања по основу камате и накнаде	185		245	56.024						3.106			59.560
Дати кредити и депозити			79.752	2.302.580									2.382.332
Хартије од вредности - без сопствених акција		393.043		695.048									1.088.091
Удели учешћа										113.939			113.939
Остали пласмани			9.888	164.646									174.534
Нематеријална улагања					195.199								195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине						122.669	2.825						125.494
Стална средства намењена продаји													0
Одложена пореска средства									8.936				8.936
Остала средства				3.270				1.309		50.560			55.139
Укупно актива													7.367.346
Укупно актива	2.831.405	393.043	422.787	3.211.931	195.199	122.669	2.825	1.309	8.936	167.605	(9.637)	7.357.709	9.637

Рекласификација Биланса стања на дан 31.12.2013. године

Нова позиција Биланса стања

31.12.2013. године

Стара позиција Биланса Стања	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	Резервисања	Остале обавезе	Укупно обавезе	Акцијски капитал	Губитак	Резерве	Укупно капитал	Укупно
Трансакциони депозити	2.658.460	571.026			3.229.486					3.229.486
Остали депозити	536.019	1.793.611			2.329.630					2.329.630
Резервисања			26.477		26.477					26.477
Обавезе за порезе				612	612					612
Остале обавезе	2.615	25.989		48.503	77.107					77.107
ПВР				(9.637)	(9.637)					
Укупно обавезе	3.197.094	2.390.626	26.477	39.478	5.653.675					5.663.312
Капитал						1.802.547			1.802.547	1.802.547
Резерве из добити								72.267	72.267	72.267
Ревалоризационе резерве								975	975	975
Губитак до нивоа капитала							(171.755)			(171.755)
Укупан капитал									1.704.034	1.704.034
Укупно	3.197.094	2.390.626	26.477	39.478	5.653.675	1.802.547	(171.755)	73.242	7.357.709	7.367.346



## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА – наставак

### 2.8. Рекласификација позиција у Билансу стања и Билансу успеха и прелазак на МСФИ- наставак

Најзначајније позиције рекласификоване у Билансу стања 01.01.2013. године су:  
АКТИВА

- Позиција Готовина и готовински еквиваленти рекласификована је у износу од 568.028 хиљада динара на позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација (обухвата средства на девизном рачуну у иностранству)
- Опозиви депозити и кредити рекласификовани су у позицију Готовина и средства код централне банке за износ 2.201.529 хиљада( обухвата депозите вишкове ликвидних средстава код НБС 1.175.700 хиљада и обавезну девизну резерву код НБС од 1.025.829 хиљада),
- Дати кредити и депозити су рекласификовани за износ од 4.555 хиљада у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација а за износ од 2.581.048 хиљада у позицију Кредити и потраживања од комитената (дати кредити и депозити су подељени према врсти комитента) ,
- Позиција хартије од вредности (без сопствених акција) рекласификоване су у позицију Кредити и потраживања од комитената у износу од 615.703 хиљада( овај износ обухвата есконтоване менице које су по својој природи кредити комитената),
- Позиција, Удели и учешћа рекласификована су у позицију Остала средства, у износу од 113.508 хиљада динара која се односи на учешће у капиталу других правних лица без права контроле са мање од 20% учешћа у капиталу тих правних лица,
- Позиција Остали пласмани рекласификована је према врсти комитента, у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација за износ од 16.156 хиљада Кредити и потраживања од комитената за износ од 7.129 хиљада ( односи се на плаћања по палим гаранцијама на терет Банке) ,
- Пасивна временска разграничења (разграничени приходи од накнада по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу а представљају одбитну ставку кредита и потраживања у активи) у износу од 12.464 хиљада динара рекласификовани су из пасиве као одбитна ставка Кредита и потраживања од комитената.

### ПАСИВА

- Позиција Трансакциони депозити рекласификована је према врсти комитента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима.
- Остали депозити такође су рекласификовани према врсти комитента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима,
- Позиција Остале обавезе рекласификована је на позиције према врсти комитента а односи се на разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите,

У наставку је табеларни приказ рекласификација Биланса стања на дан Биланса стања која се завршава на дан 01. децембра 2013. године:

Рекласификација Биланса стања на дан 01.01.2013. године

Нове позиције Биланса стања 01.01.2013

Стара позиција Биланса Стања	Готовина и средства код Централне банке	Кредити и потраживања од банака и других. Фин. организација	Кредити и потраживања од комитената	Нематеријална улагања	Некретнине, постројење и опрема	Одложена пореска средства	Стална средства намењена продаји	Остала средства	ПВР	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	632.112	568.028								1.200.140
Опозиви депозити и кредити	2.201.529									2.201.529
Потраживања по основу камате и накнаде	285		26.236					1.188		27.709
Дати кредити и депозити		4.555	2.581.048							2.585.603
Хартије од вредности - без сопствених акција			615.703							615.703
Удели учешћа								113.508		113.508
Остали пласмани		16.156	7.129							23.285
Нематеријална улагања				207.172						207.172
Основна средства и инвестиционе некретнине					119.882					119.882
Стална средства намењена продаји										0
Одложена пореска средства						8.432				8.432
Остала средства			694					46.054		46.748
ПВР-као одбитна ставка			(12.464)							
Укупна актива	2.833.926	588.739	3.218.346	207.172	119.882	8.432	0	160.750	7.137.247	7.149.710



Рекласификација Биланса стања на дан 01.01.2013. године

Стара позиција Биланса Стања	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	Резервусања	Текуће пореске обавезе	Остале обавезе	Укупно обавезе	Акцијски капитал	Добитак	Резерве	Укупно капитал	Укупно пасива
Трансакциони депозити	2.398.261	677.846				3.076.107					3.076.107
Остали депозити	1.278.203	879.930				2.158.133					2.158.133
Примљени кредити		713				713					713
Резервусања			12.275			12.275					12.275
Обавезе за порезе					374	374					374
Обавезе из добитка				952		952					952
Остале обавезе	8.909	6.474			48.920	64.303					64.303
ПВР					(12.464)						
Укупно обавезе	3.685.373	1.564.963	12.275	952	36.830	5.300.393					5.312.857
Капитал							1.764.587			1.764.587	1.764.587
Резерве из добити								43.335		43.335	43.335
Добитак								28.932		28.932	28.932
Укупан капитал										1.836.854	1.836.854
Укупна пасива	3.685.373	1.564.963	12.275		36.830	5.300.393	1.764.587	28.932	43.335	7.137.247	7.149.710

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ  
ИЗВЕШТАЈА – наставак**

**2.8. Рекласификација позиција у Билансу стања и Билансу успеха и прелазак на  
МСФИ- наставак**

**Најзначајније позиције рекласификоване у Билансу успеха 31.12.2013. године су:**

- Нето расход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања рекласификована су за износ од 1.331 на позицију Прихода од камата - односи се на наплаћену суспендовану камату у претходној години, за износ од 72 хиљада на позицију Остали пословни приходи- односи се на приходе од укидања неискоришћених резервисања за обавезе, на позицију Оперативни и остали пословни расходи за износ од -529 хиљада - односи се на расходе резервисања за судске спорове.

У наставку је табеларни приказ рекласификација Биланса успеха за годину која се завршава на дан 31. децембар 2013. године.



Рекласификација Биланса успеха дан 31.12.2013.године

Нове позиције Биланс а успеха 31.12.2013. године

Стара позиција Биланса успеха	Приходи од камата	Расходи камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи накнада и провизија	Нето приход од курсних разлика и ефеката валутне клузуле	Остали пословни приходи	Нето расход по основу обезвређења	Трошкови зарада и накнада зарада и остали лични расходи	Трошкови амортизације	Оперативни и остали пословни расходи	Губитак из редовног пословања	Добитак по основу одложених пореза	Укупно
Приходи од камата	482.909												482.909
Расходи камата		(206.684)											(206.684)
Приходи од накнада и провизија			148.180										148.180
Расходи накнада и провизија				(11.982)									(11.982)
Нето расход од курсних разлика					(11.797)								(11.797)
Остали приходи оперативног пословања						64.045	54						64.099
Нето расход од укудања индиректних отписа пласмана и резервисања	1.331					772	(210.333)			(529)			(208.757)
Трошкови зарада и накнада зарада и остали лични расходи								(197.433)					(197.433)
Трошкови амортизације									(89.369)				(89.369)
Оперативни и остали пословни расходи							(236)			(159.921)			(160.157)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза					105.097								105.097
Расходи од промене вредности имовине и обавеза					(86.366)								(86.366)
Добитак по основу одложених пореза												505	505
Губитак након опорезивања	484.240	(206.684)	148.180	(11.982)	6.934	64.818	(210.514)	(197.433)	(89.369)	(160.450)	(172.260)	505	(171.755)

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА – наставак

### 2.9. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених и усаглашених потраживања износи 81,00%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање потраживања обавеза износе 81,88%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање 0,88% је оспорених износа.

## 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

### 3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу пословних трансакција у иностраној валути у току године као и курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као расходи од негативних курсних разлика и приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле у обрачунском периоду.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2014. године обухватају:

Валута	2014	2013	2012
CHF	100,5472	93,5472	94,1922
GBP	154,8365	136,9679	139,1901
USD	99,4641	83,1282	86,1763
EUR	120,9583	114,6421	113,7183

### 3.2. Извештавање по сегментима пословања

Пословни сегмент представља део имовине и пословних активности у производњи производа или пружању услуга које подлежу ризицима и користима различитим од оних у неким другим пословним сегментима. Географски сегмент генерише производе или услуге унутар одређеног привредног окружења који подлежу ризицима и користима различитим од оних семената који послују у неким другим привредним окружењима.

Банка је идентификовала три главна пословна сегмента: становништво, правна лица и банке и друге фин. организације. Основне информације по сегментима базирају се на интерној извјештајној структури пословних сегмената Банке. Географска сегментација није објављена обзиром да је пословање Банке концентрисано на Републику Србију.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове, који су саставни део ефективне каматне стопе.

Накнаде по основу одобрених кредита се разграничавају по алгоритму каматног обрачуна применом ефективне каматне стопе, тако да доспеће разграничених прихода од накнаде прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Расходи камата по депозитима разграничавају се и признају у билансу успеха у периоду на који се односе.

Банка ће након признавања обезвређења пласмана, признавати приходе од камате у износу који се добија применом ефективне каматне стопе која је коришћена за дисконтовање будућих новчаних токова приликом мерења губитка од умањења вредности (првобитна или текућа у случају примене променљиве каматне стопе) на књиговодствену вредност пласмана, односно његову нето садашњу вредност.

Банка ће користити приступ којим наставља са обрачуном и признавањем камате на обезвређене пласмане, као и обрачун исправке вредности потраживања по том основу, уз накнадну корекцију, у оквиру Биланса успеха (сторно исказаних расхода по основу исправке вредности потраживања за камату и прихода од камата).

#### 3.4. Приходи и расходи по основу накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе и признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена. Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

#### 3.5. Оперативни лизинг

Лизинг је класификован као оперативни у случају када је уговором, регулисано да се власништво над средством не преноси на Банку као корисника лизинга до краја трајања лизинга. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак**

#### **3.6. Финансијска средства и финансијске обавезе**

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

Банка врши престанак признавања финансијског средства када изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментом (када су права коришћења инструмента реализована, истекла или када та права пренесе на другог). Финансијска обавеза престаје да се признаје када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

#### **3.7. Финансијски инструменти**

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – кредити и потраживања

При почетном признавању финансијског средства или финансијске обавезе. Банка их одмерава по њиховој фер вредности увећаној, у случају финансијског средства или финансијске обавезе који се не одмеравају по фер вредности са променама фер вредности кроз биланс успеха, за трошкове трансакције који се могу директно приписати стицању или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

#### **3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа**

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одредива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, као средства расположива за продају или као кредити и потраживања.

Ова средства почетно се вреднују по фер вредности, а накнадно се вреднују по амортизованој вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

#### **3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по фер вредности. Фер вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Добици и губици по основу тих хартија од вредности признају се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

#### 3.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су финансијска средства која су назначена као расположива за продају и која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. То су пласмани за које постоји намера држања на неодређени временски период, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Иницијално се вреднују по фер вредности а на дан биланса процењују се по тржишној (фер) вредности уколико је позната.

#### 3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту. Ова средства нису стечена са намером да се одмах продају нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација. Сви кредити и потраживања се почетно вреднују по фер вредности на дан плаћања и признају када се готовина пласира зајмопримцима. Накнадна вредновања се врше по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност представља износ који се признаје након иницијалног стицања средства, умањен за отплате главнице и увећан за обрачунату, а умањен за наплаћену камату применом методе ефективне каматне стопе на разлику између иницијалног износа и износа на дан доспећа и умањен за исправке вредности.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, укључујући сва потраживања од камата, накнада и провизија као и активна временска разграничења која се односе на разграничена потраживања по наведеним основама, умањеног за отплаћену главницу, пасивна временска разграничења накнада које улазе у обрачун ефективне каматне стопе и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. За процену наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију.

Кредити одобрени у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР, ревалоризовани су у складу са уговореним условима за сваки кредит.

Валутна клаузула представља уграђени дериват који се не евидентира одвојено од основног уговора, обзиром да су економске карактеристике и ризици уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добици и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од курсних разлика по основу валутне клаузуле.

#### 3.12. Мерење фер вредности

Фер вредност је цена која би се наплатила у случају продаје неке имовине или платила за пренос обавезе у редовним трансакцијама између тржишних учесника на датум вредновања.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.12. Мерење фер вредности - наставак

Када је доступно, Банка мери фер вредност неког инструмента користећи наведене цене на активном тржишту за тај инструмент. Тржиште се сматра активним уколико се на њему трансакције за неко средство или обавезу одигравају са довољном учесталošћу и у обиму да обезбеди информације о ценама на сталној основи.

Ако тржиште за неко финансијско средство није активно, Банка утврђује фер вредност помоћу техника процене вредности. Циљ примене технике процене вредности је проценити вредност по којој ће се редовна трансакција продаје имовине или пренос обавезе обавити између тржишних учесника на датум мерења, према тренутним тржишним условима. Три широко коришћене технике процене су тржишни приступ, трошковни приступ и приходни приступ. У неким случајевима једна техника процене ће бити довољна, у другим случајевима, примена више метода процене ће бити потребна да се примени. Ако се користе вишеструке методе процене вредности за мерење фер вредности, резултат ће бити процењен узимајући у обзир логику распона вредности индиковану датим резултатом. Фер вредност је тачка у оквиру распона која је најрепрезентативнија за фер вредност у датим условима. Инпути за технике процене вредности логично представљају тржишна очекивања и мерења фактора ризика-повраћаја инхерентних финансијском инструменту Банка формира технике процене вредности и тестира њихову валидност користећи цене текућих трансакција на тржишту које се могу уочити за исти инструмент или друге расположиве тржишне податке који се могу применити.

Најбољи доказ фер вредности приликом почетног признавања је цена трансакције, уколико фер вредност датог инструмента није утврђена поређењем са другим текућим тржишним трансакцијама које се уочавају за дати инструмент.

#### 3.13. Депозити и остале финансијске обавезе

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити.

#### 3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства - наставак

готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу интерне Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. квартално.

#### 3.15. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Готовина и готовински еквиваленти за потребе извјештаја о новчаним токовима, укључују новац у благајни, жиро рачун код Централне банке и текуће рачуне код других банака и инструменте у поступку наплате.

#### 3.16. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су немонетарна средства која се могу идентификовати иако немају физичко обележје (патенти, лиценце, рачуноводствени софтвер). Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањена за укупну амортизацију и губитке услед обезвређења.

Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријално улагање расположиво за употребу. Амортизују се сва нематеријална улагања у употреби.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са процењеним веком употребе и то:

Лиценце 20% и Софтвери 20%

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

#### 3.17. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине

Основна средства исказују су по набавној вредности умањеној за износ обрачунате амортизације и трошкове обезвређења. Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само уколико постоји

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.17. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине- наставак

вероватноћа да ће Банка у будућности имати економске користи и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успех периода у коме су настали.

Амортизација основних средстава се врши месечно, почев од наредног месеца у односу на дан стављања основног средства у употребу односно од момента када је расположиво за коришћење, методом пропорционалног – линеарног отписа. Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. Основна средства се амортизују применом следећих стопа амортизације:

Грађевински објекти	1,3 до 1,8%
Улагања у туђе објекте	10%
Рачунарска опрема	20%
Намештај и опрема	10 до 20%
Моторна возила	15,5%
Инвестиционе некретнине	1,3 до 1,8%

Средства се амортизују и када нису у функцији ( ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходовања. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложених пореских средстава или обавеза.

Банка поседује некретнине као инвестиције у циљу остварења прихода по основу закупнина. Почетно мерење инвестиционих некретнина се врши по набавној вредности или цени коштања. Трошкови трансакције се не укључују у почетно одмеравање. За накнадно мерење инвестиционих некретнина, након почетног признавања, Банка примењује метод набавне вредности. Амортизација инвестиционих некретнина се обрачунава линеарно на набавну вредност, применом годишње стопе од 1,3% .

#### 3.18. Стална средства намењена продаји

Стална средства намењена продаји су средства чија се књиговодствена вредност може преваходно надокнадити продајном трансакцијом, а не кроз даљу употребу.

Стално средство се класификује као стално средство намењено продаји ако су испуњени следећи критеријуми:

- Средство ( или група средстава) је расположива за непосредну продају у стању у коме се тренутно налази,
- Постоји усвојени план продаје сталних средстава и започето је са активностима на остварењу плана продаје,
- Постоји активно тржиште за такво средство и средство је активно присутно на том тржишту,

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.18. Стална средства намењена продаји- нсатавак

- Вероватноћа продаје је врло велика, односно постоји очекивање да ће продаја бити реализована у року од годину дана од дана класификације средства као сталног средства намењеног продаји.

Стално средство намењено продаји се почетно вреднује по садашњој вредности или тржишној (фер) вредности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која вредност од тих вредности је нижа. Од момента класификације средства као сталног средства намењеног продаји, престаје се са обрачуном амортизације за ова средства.

Уколико дође до промене плана продаје, стално средство престаје да се класификује као стално средство намењено продаји и у том случају, стално средство се вреднује по нижој од следеће две вредности:

- Књеговодствене вредности средства пре него што је стално средство класификовано као стално средство намењено продаји, усклађене за обрачунату амортизацију и обезвређење које би било признато да стално средство није било класификовано као стално средство намењено продаји и
- Надокнадиве вредности на датум накнадне одлуке да се средство не прода.

#### 3.19. Залихе

Залихе се исказују по цени коштања или по нето продајној вредности у зависности од тога која је нижа. У оквиру залиха Банка исказује средства стечена наплатом потраживања.

#### 3.20. Порез на добит

Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

##### а) Текући порез на добит

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основицу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу.

##### б) Одложени порез

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак

#### 3.20. Порез на добит – наставак

периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

#### 3.21. Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде и друга примања на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

#### 3.22. Примања запослених

##### Дефинисани планови доприноса

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31. децембра 2014. године.

##### Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троструког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2014. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке.

##### Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију (наставак)

Дисконтна стопа 15,00%

Стопа раста зарада у Републици Србији 4%

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА- наставак**

#### **3.22. Примања запослених – наставак**

Стопа флукуације запослених 5%

Таблице морталитета (РЗС) за године 2010 – 2012

#### **Отпремнине**

Отпремнине се исплаћују при раскиду радног односа пре датума редовног пензионисања, или када запослени прихвати споразумни раскид радног односа као вишак радне снаге у замену за отпремнину. Банка признаје отпремнину при раскиду радног односа када је евидентно да је обавезна да у складу са планом смањења радне снаге или као резултат понуде да се подстакне добровољни одлазак у циљу смањења броја запослених.

#### **3.23. Обавезе из пословања**

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности.

#### **3.24. Субординиране обавезе**

Уzeti кредити на које се плаћа камата и субординиране обавезе класификују се као остале финансијске обавезе и иницијално се признају по фер вредности умањеној за припадајуће трошкове. Накнадно вредновање врши се по амортизованој вредности током периода трајања обавезе методом ефективне каматне стопе.

#### **3.25. Резервисања**

Резервисања се признају када Банка има важећу законску или уговорену обавезу која је резултат прошлих догађаја а када је у већој мери вероватно да ће измирење обавезе изискивати одлив средстава и када се може поуздано проценити износ обавезе.

#### **3.26. Накнаде запосленима након одласка у пензију**

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу морталитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

#### **3.27. Резервисања за судске спорове**

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

#### **3.28. Обезвређење нефинансијских средстава**

Средства која имају неограничен корисни век употребе не подлежу амортизацији већ се на годишњем нивоу врши провера да ли је дошло до умањења њихове вредности. За средства која подлежу амортизацији провера да ли је дошло до умањења вредности врши се када догађаји или измењене околности укажу да књиговодствена вредност можда неће бити надокнађена. Губитак због умањења вредности се признаје у висини износа за који је књиговодствена вредност средства већа од његове надокнадиве вредности. Надокнадива вредност је вредност већа од, фер вредности средства умањене за трошкове продаје, и вредности у употреби.

#### 4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
<b>Приходи од камата</b>		
Депозити код Народне банке Србије	26.675	56.235
Пласмани банака и другим финансијским организацијама	7.388	4.073
Пласмани клијентима правним лицима	203.750	380.924
Пласмани становништву	67.350	23.865
ХОВ Републике Србије	24.460	3.635
Предузетници	1.573	3.823
Јавна предузећа	2.646	11.222
Повезана лица	1.170	41
Друга правна лица	-	422
<b>Укупно</b>	<b><u>335.012</u></b>	<b><u>484.240</u></b>
<b>Расходи од камата</b>	<b><u>31.12.2014</u></b>	<b><u>31.12.2013</u></b>
Односи са централном банком	1	-
Депозити клијената правних лица	14.569	23.977
Депозити становништва	57.276	28.715
Депозити повезаних правних лица	67.550	126.169
Предузетници	74	68
Јавна предузећа	6.510	750
Јавни сектор	4.715	11.053
Острале финансијске организације	2.770	1.480
Страна правна и физичка лица	11.116	584
Друга правна лица	3.357	13.888
<b>Укупно</b>	<b><u>167.938</u></b>	<b><u>206.684</u></b>
<b>Нето приходи по основу камата</b>	<b><u>167.074</u></b>	<b><u>277.556</u></b>

#### 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
<b>Приходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	71.472	73.248
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	24.552	36.421
Приходи од накнада за есконт меница	974	24.655
Накнаде за услуге по девизном пословању	7.314	4.914
Накнаде за услуге становништву	3.230	3.349
Остале накнаде и провизије	4.373	5.593
<b>Укупно</b>	<b><u>111.915</u></b>	<b><u>148.180</u></b>
<b>Расходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	2.217	1.864
Накнаде и провизије Народне банке Србије	9.185	7.646
Накнаде за услуге ЦРХОВ-а	486	951
Остале накнаде и провизије	2.942	1.521
<b>Укупно</b>	<b><u>14.830</u></b>	<b><u>11.982</u></b>
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b><u>97.085</u></b>	<b><u>136.198</u></b>



**6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА  
РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1.659	-
<b>Укупно</b>	<b>1.659</b>	<b>-</b>

**7. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА ВАЛУТНЕ  
КЛАУЗУЛЕ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Позитивне курсне разлика	164.549	254.980
Негативне курсне разлике	(255.226)	(266.777)
<b>Нето расходи/приходи</b>	<b>(90.677)</b>	<b>(11.797)</b>
У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Приходи од курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	122.676	105.097
Расходи од курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	(21.432)	(86.366)
<b>Нето приходи од курсних разлика</b>	<b>101.244</b>	<b>18.731</b>
	<b>10.567</b>	<b>6.934</b>

**8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Остали приходи оперативног пословања	104.344	63.676
Приходи од смањења резервисања за обавезе	405	772
Остали приходи	2.888	370
<b>Укупно остали пословни приходи</b>	<b>107.637</b>	<b>64.818</b>

**9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ  
СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ**

а) У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	162.950	67.739
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	23.936	10.282
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	-	54
<b>Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>186.886</b>	<b>78.075</b>
б) У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	1.442.619	263.310
Расходи резервисања ванбилансних позиција	9.931	25.043
Расходи отписаних потраживања	94	236
<b>Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>1.452.644</b>	<b>288.589</b>
<b>Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>(1.265.758)</b>	<b>(210.514)</b>

#### 10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Трошкови зарада	105.193	122.238
Трошкови накнада зарада	4.676	12.737
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	12.637	15.648
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	28.409	31.120
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	6.978	3.874
Остали лични расходи	30.089	11.816
<b>Укупно</b>	<b><u>187.982</u></b>	<b><u>197.433</u></b>

#### 11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Трошкови амортизације основних средстава и инвестиционих некретнина	27.307	23.905
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	70.225	65.464
<b>Укупно</b>	<b><u>97.532</u></b>	<b><u>89.369</u></b>

**12. ОСТАЛИ РАСХОДИ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b>10.584</b>	<b>11.575</b>
Трошкови канцеларијског материјала	6.474	5.932
Трошкови инвентара	96	390
Трошкови енергије	3.106	4.334
Трошкови осталог материјала	908	919
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b>90.969</b>	<b>67.034</b>
Трошкови одржавања	48.277	24.180
Трошкови закупнина	19.836	22.225
Трошкови дина-цард картице	4.081	3.472
Услуге свифта и интернета	3.273	2.873
Трошкови рекламе и пропаганде	0	158
Трошкови адаптација	176	0
Трошкови ПТТ услуга	12.810	10.894
Остали трошкови производних услуга	2.516	3.232
<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ДОПРИНОСА</b>	<b>71.505</b>	<b>43.847</b>
Трошкови чувања имовине	10	41
Трошкови ревизије	14.136	2.690
Трошкови осигурања депозита	12.476	4.915
Трошкови осигурања	18.224	6.001
Трошкови услуге резервне локације и сервиса	10.074	10.618
Трошкови транспорта новца	5.097	5.324
Трошкови превоза на посао	5.975	6.425
Трошкови репрезентације	134	390
Трошкови службених путовања (дневнице и путни трошкови)	917	1.509
Услуге вештачења	1.178	567
Остали нематеријални трошкови	3.284	5.367
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.729</b>	<b>6.821</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>26.583</b>	<b>29.748</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>512</b>	<b>582</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>537</b>	<b>843</b>
<b>Укупно</b>	<b>207.419</b>	<b>160.450</b>



### 13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

#### 13.1. Порез на добит састоји се од:

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Порез на добит	-	-	(952)
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	5.211	505	-
Губитак од смањења одложених пореских средства и креирања одложених пореских обавеза	(143)	-	(665)
<b>Укупно</b>	<b><u>5.068</u></b>	<b><u>505</u></b>	<b><u>(1.617)</u></b>

#### 13.2. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. Децембар 2014. Године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	<u>2014</u>			<u>2013</u>			<u>2012</u>		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретнине, опрема и софтвер	-	5.211	5.211	-	-	-	-	(4.546)	(4.546)
Порески кредит за улагања у основна средства	-	-	-	-	-	-	3.594	-	3.594
Остало	(143)	-	(143)	505	-	505	287	-	287
<b>Одложено пореско средство/(обавеза)</b>	<b>(143)</b>	<b>5.211</b>	<b>5.068</b>	<b>505</b>	<b>-</b>	<b>505</b>	<b>3.881</b>	<b>(4.546)</b>	<b>665</b>

**13.3. Усаглашавање текућег пореза на добитак са резултатом примене пореске стопе на добит пре опорезивања**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Добитак-губитак пре опорезивања	(1.374.669)	(171.755)	30.549
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	357.317	96.006	17.118
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	97.531	89.369	74.374
Амортизација за пореске сврхе	(62.922)	(83.662)	(85.152)
Порески ефекти трансферних цена		765	-
Порески ефекти усклађивања прихода	(29.286)	(772)	-
Порески ефекат прихода од камата по дужничким ХОВ	-	(5.162)	-
Порески губитак из 2011. Године			(17.842)
<b>Порески губитак/опорезива</b>	<b>(1.012.029)</b>	<b>(75.211)</b>	<b>19.047</b>
Пореска основица	0	0	19.047
Пореска стопа	15%	15%	10%
Обрачунат порез по стопи од 10%	-	-	1.905
Умањење (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	-	-	(952)
Порез надобит	0	0	952

**14. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013</b>
Готовина у динарима	62.689	111.033	79.454
Готовина у иностраној валути	109.327	72.857	35.555
Средства на жиро рачуну у динарима	388.753	437.771	517.102
Депозити вишкова ликвидних средстава код централне банке	1.057.700	948.000	1.175.700
Обавезна девизна резерва код централне банке	588.459	1.261.559	1.025.829
Потраживања за обрачунату камату и накнаду од централне банке	162	185	286
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.207.090</b>	<b>2.831.405</b>	<b>2.833.926</b>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавезну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

#### 14. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ- наставак

Обавезну резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2014. године обавезна динарска резерва износила је 345.979 хиљада динара, на дан 31. децембра 2013. године износила је 437.132 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износила је 388.646 хиљада динара.

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основицу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 26% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 19% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2014. године износ обавезне девизне резерве износио је 588.459 хиљада динара, на дан 31. децембра 2013. године износио је 1.261.559 хиљада динара, а 31. децембра 2012. године износио је 1.025.829 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2014. године износ вишкова ликвидних средстава износио је 1.057.700 хиљада динара, на дан 31. децембра 2013. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 948.000 хиљада динара (31. децембра 2012. године 1.175.700 хиљада динара). Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2014. године кретала се у распону од 5,5% до 7,00% на годишњем нивоу а у 2013. Години кретала се у распону од 7% до 9,25%..

**15. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	119.208	96.592	-
Купонске обвезнице Министарства финансија РС	434.629	296.451	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>553.837</u></b>	<b><u>393.043</u></b>	<b><u>-</u></b>

Банка у свом порфељу има Трезорске записе и купонске обвезнице Министарства финансија Републике Србије у страниј валити, које је класификовала као расположиве за продају и води их по фер вредности.

Каматне стопе по којима их је набавила кретале су се у распону од 3,19 до 4,95 %.



16. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	31.12.2014.			31.12. 2013.			01. 01. 2013.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
У хиљадама РСД									
Чекови	9	-	9	-	-	-	-	-	-
Потраживања за средства по девизним рачунима код банака	564.204	-	564.204	332.903	-	332.903	568.031	-	568.031
Кредити за обртна средства	-	-	-	69.578	(222)	69.356	1.841	(1.841)	-
Инвестициони кредити	13.629	(98)	13.531	-	-	-	-	-	-
Остали кредити	57.003	(55.176)	1.827	5.828	(19)	5.809	-	-	-
Купљени пласмани факторинг	3.420	(25)	3.395	9.920	(32)	9.888	4.800	(12)	4.788
Депозити у иностраној валути (наменски и ненаменски)	573.373	-	573.373	4.586	-	4.586	4549	-	4.549
Покривени акредитиви и друга јемства у иностраној валути	-	-	-	-	-	-	11.372	(1)	11.371
Обрачуната камата	1.225	(1.022)	203	246	(1)	245	131	(131)	-
Разграничени приходи за потраживања камату (493)	(98)	-	(98)	-	-	-	-	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.212.765</b>	<b>(56.321)</b>	<b>1.156.444</b>	<b>423.061</b>	<b>(274)</b>	<b>422.787</b>	<b>590.724</b>	<b>(1.985)</b>	<b>588.739</b>

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	31.12.2014			31.12.2013			1.1.2013		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
У хиљадама РСД									
Кредити по трансакционим рачунима	100.003	(23.918)	76.085	151.584	(14.892)	136.692	112.026	(8.708)	103.318
Кредити за обртна средства	905.646	(454.180)	451.466	1.203.263	(103.178)	1.100.085	1.602.545	(41.850)	1.560.695
Извозни кредити			0			0	4.029	(10)	4.019
Инвестициони кредити	395.427	(153.812)	241.615	460.604	(28.506)	432.098	446.215	(20.753)	425.462
Потрошачки кредити	695.894	(356)	695.538	115.294	(66)	115.228	95.797	(6)	95.791
Готовински кредити	21.860	(155)	21.705	2.098	(14)	2.084	7.244	-	7.244
Стамбени кредити	202.406	(1.729)	200.677	195.792	(213)	195.579	183.542	-	183.542
Дати депозити у складу са прописима			0	1.711		1.711	1.697	-	1.697
Остали кредити	312.291	(80.845)	231.446	270.188	(6.659)	263.529	193.469	(1.149)	192.320
Остали пласмани	1.071.279	(642.928)	428.351	967.519	(107.839)	859.680	626.988	(4.159)	622.829
Кредити у иностраној валути	65.680	(33.851)	31.829	62.250	(6.657)	55.593	6.971	(14)	6.957
Обрачуната камата	112.826	(50.009)	62.817	64.256	(8.233)	56.023	30416	(4.162)	26.254
Разграничена потраживања за камату	2.461	(8)	2.453	3.269	-	3.269	681	-	681
Разграничени приходи за камату (493)	(5.338)	-	(5.338)	(9.640)	-	(9.640)	(12.463)	-	(12.463)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.880.435</b>	<b>(1.441.791)</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.488.188</b>	<b>(276.257)</b>	<b>3.211.931</b>	<b>3.299.157</b>	<b>(80.811)</b>	<b>3.218.346</b>

**17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА- наставак**

**Кретање исправки вредности и резервисања у 2013. Години**

У 000 РСД

Опис	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Кредити и потраживања од комитената	Остала средства	Резервисања за ванбилансне позиције	Укупно
Стање на дан <b>01.01.2013.</b>	1.985	80.811	17.865	5.780	106.441
Исправке у току године	336	260.560	2.413	25.045	288.354
Укидање исправки	(529)	(65.747)	(1.463)	(10.282)	(78.021)
Курсне разлике и промене вредности	-	633	(5)	(60)	568
Пренеси	(1.518)	-	-	-	(1.518)
<b>Укупно</b>	<b>274</b>	<b>276.257</b>	<b>18.810</b>	<b>20.483</b>	<b>315.824</b>
Отписи		182			182
Стање на дан <b>31.12.2013.</b>	<b>274</b>	<b>276.439</b>	<b>18.810</b>	<b>20.483</b>	<b>316.006</b>

**Кретање исправки вредности и резервисања у 2014. Години**

У 000 РСД

Опис	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Кредити и потраживања од комитената	Остала средства	Резервисања за ванбилансне позиције	Укупно
Стање на дан <b>01.01.2014.</b>	<b>274</b>	<b>276.257</b>	<b>18.810</b>	<b>20.483</b>	<b>315.824</b>
Исправке у току године	57.254	1.316.874	68.491	9.931	1.452.550
Укидање исправки	(1.207)	(157.414)	(4.329)	(23.936)	(186.886)
Курсне разлике и промене вредности	-	6.074	7	178	6.259
<b>Укупно</b>	<b>56.321</b>	<b>1.441.791</b>	<b>82.979</b>	<b>6.656</b>	<b>1.587.747</b>
Отписи и пренеси		94			94
Стање на дан <b>31.12.2014.</b>	<b>56.321</b>	<b>1.441.885</b>	<b>82.979</b>	<b>6.656</b>	<b>1.587.841</b>

У току 2014. Године Банка је одобравала кредите до једне године у динарима становништву уз каматне стопе у распону од 0,00 до 20,25% на годишњем нивоу. Кредити са каматном стопом од 5% на годишњем нивоу одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима одобравани су становништву у распону од 18 до 22% на годишњем нивоу а индексирани валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу која се кретала у распону од 6,45% до 10,95%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима у динарима, уз каматну стопу која се кретала од 6 до 21,25% а дугорочни кредити у распону од 5 до 18,75% на годишњем нивоу. Краткорочни кредити у валути и динарима са валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу у распону од 4 до 10,95% а дугорочни у распону од 3,5 до 10,00% на годишњем нивоу.

**18. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>1.1.2013</b>
Нематеријална улагања у припреми	-	1.215	-
Лиценце и софтвер	361.278	352.925	300.648
<b>Укупно бруто нематеријална улагања</b>	<b>361.278</b>	<b>354.140</b>	<b>300.648</b>
Минус: исправка вредности	(229.166)	(158.941)	(93.476)
<b>Стање 31. Децембар 2014. Године</b>	<b>132.112</b>	<b>195.199</b>	<b>207.172</b>

**Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2012, 2013 и 2014. Године**

У хиљадама РСД	Нематеријална		Укупно
	Лиценце и софтвер	улагања у припреми	
<b>Стање 1. Јануара 2012. Године</b>	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. Децембар 2012. Године</b>	<b>300.648</b>	<b>-</b>	<b>300.648</b>
<b>Стање 1. Јануара 2013. Године</b>	<b>300.648</b>	<b>-</b>	<b>300.648</b>
Набавке	52.277	1.215	53.492
Отписи	-	-	-
<b>Стање 31. Децембар 2013. Године</b>	<b>352.925</b>	<b>1.215</b>	<b>354.140</b>
<b>Стање 1. Јануара 2014. Године</b>	<b>352.925</b>	<b>1.215</b>	<b>354.140</b>
Набавке	-	7.138	7.138
Преноси	8.353	(8.353)	-
<b>Стање 31. Децембар 2014. Године</b>	<b>361.278</b>	<b>-</b>	<b>361.278</b>
<b><u>Амортизација и губици од обезвређења</u></b>			
<b>Стање 1. Јануара 2012. Године</b>	<b>46.462</b>	<b>-</b>	<b>46.462</b>
Амортизација	54.674	-	54.674
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. Децембар 2012. Године</b>	<b>93.476</b>	<b>-</b>	<b>93.476</b>
<b>Стање 1. Јануара 2013. Године</b>	<b>93.476</b>	<b>-</b>	<b>93.476</b>
Амортизација	65.465	-	65.465
<b>Стање 31. Децембар 2013. Године</b>	<b>158.941</b>	<b>-</b>	<b>158.941</b>
<b>Стање 1. Јануара 2014. Године</b>	<b>158.941</b>	<b>-</b>	<b>158.941</b>
Амортизација	70.225	-	70.225
<b>Стање 31. Децембар 2014. Године</b>	<b>229.166</b>	<b>-</b>	<b>229.166</b>
<b>Стање 31. Децембар 2012. Године</b>	<b>207.172</b>	<b>-</b>	<b>207.172</b>
<b>Стање 31. Децембар 2013. Године</b>	<b>193.984</b>	<b>1.215</b>	<b>195.199</b>
<b>Стање 31. Децембар 2014. Године</b>	<b>132.112</b>	<b>-</b>	<b>132.112</b>



**19. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА**

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	1.1.2013
Основна средства у припреми	2.564	3.380	20.847
Грађевински објекти	15.261	17.443	19.603
Опрема	162.438	177.569	132.526
Остала основна средства	6	6	6
<b>Укупно бруто основна средства</b>	<b>180.269</b>	<b>198.398</b>	<b>172.982</b>
Минус: исправка вредности	(92.404)	(75.729)	(53.100)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>87.865</b>	<b>122.669</b>	<b>119.882</b>

**Промене на основним средствима**

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Укупно
<b>Стање 01. јануара 2012.</b>	<b>19.603</b>	<b>112.303</b>	<b>6.456</b>	<b>6</b>	<b>138.368</b>
Набавке	-	29.189	88.632	-	117.821
Продаја	-	(1.287)	-	-	(1.287)
Пренос	-	(7.680)	(74.240)	-	(81.920)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>172.982</b>
<b>Стање 1. јануара 2013.</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>172.982</b>
Набавке	-	49.875	43.398	-	93.273
Преноси	-	-	(60.866)	-	(60.866)
Продаја	(2.160)	(4.831)	-	-	(6.991)
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>17.443</b>	<b>177.569</b>	<b>3.380</b>	<b>6</b>	<b>198.398</b>
<b>Амортизација и губици од обезвређења</b>					
<b>Стање 1. јануара 2012</b>	<b>2.139</b>	<b>39.775</b>	-	<b>6</b>	<b>41.920</b>
Амортизација	281	19.418	-	-	19.699
Преноси	-	(1.287)	-	-	(1.287)
Отуђење и расхоровање	-	(7.232)	-	-	(7.232)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	-	<b>6</b>	<b>53.100</b>
<b>Стање 1. јануара 2013.</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	-	<b>6</b>	<b>53.100</b>
Амортизација	279	23.626	-	-	23.905
Отуђење и расхоровање	(278)	-998	-	-	(1.276)
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>2.421</b>	<b>73.302</b>	-	<b>6</b>	<b>75.729</b>
<b>Стање 1. јануара 2014.</b>	<b>17.443</b>	<b>177.569</b>	<b>3.380</b>	<b>6</b>	<b>198.398</b>
Набавке	-	1.025	207	-	1.232
Преноси	-	-	(1.023)	-	(1.023)
Продаја	(2.182)	(16.156)	-	-	(18.338)
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>15.261</b>	<b>162.438</b>	<b>2.564</b>	<b>6</b>	<b>180.269</b>
<b>Стање 01. јануара 2014</b>	<b>2.421</b>	<b>73.302</b>	-	<b>6</b>	<b>75.729</b>
Амортизација	221	26.414	-	-	26.635
Отуђење и расхоровање	(360)	(9.600)	-	-	(9.960)
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>2.282</b>	<b>90.116</b>	-	<b>6</b>	<b>92.404</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>					
<b>Стање 31. децембар 2012.</b>	<b>17.183</b>	<b>81.851</b>	<b>20.848</b>	-	<b>119.882</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>15.022</b>	<b>104.267</b>	<b>3.380</b>	-	<b>122.669</b>
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>12.979</b>	<b>72.322</b>	<b>2.564</b>	-	<b>87.865</b>

На дан 31. децембра 2014. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката 31. децембра 2014. године износи 12.097 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није могуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

## 20. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	1.1.2013
Инвестиционе некретнине	56.830	2.825	-
Минус: исправка вредности	(671)	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>56.159</b>	<b>2.825</b>	-

Банка је Уговором о преносу права својине на хипотекованим непокретностима дана 09.07.2013. године уместо испуњења дела дуга по Уговору о кредиту фирме W.E.G . Tehnology из Београда, у износу од 4.056 хиљада динара, пренела право својине на четири гаражна места која се налазе на Новом Београду, у Ул. Михајла Пупина бр. 10. Одлуком надлежног органа Банке, три гаражна места у вредности од 2.825 хиљада динара евидентирана су као инвестиционе некретнине, а једно гаражно место у вредности од 1.221 хиљада динара као стална средства намењена продаји. Гаражно место које је класификовано као средство намењено продаји је и продато у току 2013. године.

Тржишна вредност сва четири гаражна места дата је од стране Министарства финансија – Пореске управе Нови Београд и она је износила укупно 4.056 хиљада динара.

Дана 31.01.2014. године, Уговором о преносу права својине на хипотекованој непокретности, Банка је уместо испуњења доспелог дуга по Уговору о кредиту са привредним друштвом М-ПРОФИЛ доо Стара Пазова, стекла право својине на непокретностима и то: Зграда број 1, остале зграде-магацин у Старој пазови. Процењена вредност ( фер вредност) на дан 28.01.2014. године износила је 175.296 хиљада динара. Процену је извршио судски вештак за област грађевинарства Перо Мргуд –магистар техничких наука.

Банка је истовремено закључила и Уговор о закупу непокретности ради остваривања прихода.

Банка је за обе инвестиционе некретнине за одмеравање након признавања користила модел набавне вредности.

**20. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ –наставак**

Промене на инвестиционим некретнинама у 2013 и 2014. Години

У хиљадама РСД	Инвестиционе некретнине
Стање 1. Јануара 2013. Године	-
Набавке	2.825
Стање 31. Децембар 2013. Године	<b>2.825</b>
Амортизација и губици од обезвређења	
Стање 01. Јануара 2013	-
Амортизација	-
Стање 31. децембар 2013. Године	-
Стање 1. Јануара 2014. Године	2.825
Набавке	54.005
Стање 31. Децембар 2014. Године	<b>56.830</b>
Стање 01. Јануара 2014	-
Амортизација	671
Стање 31. децембар 2014. Године	<b>671</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>	
Стање 31. Децембар 2013. Године	2.825
Стање 31. Децембар 2014. Године	<b>56.159</b>

**21. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	1.1.2013
Текућа пореска средства	1.667	1.309	-
Стање 31. Децембра	<b>1.667</b>	<b>1.309</b>	-

**22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ**

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Одложена пореска средства	18.593	18.736	18.696
Одложена пореске обавезе	(4.589)	(9.800)	(10.264)
Укупно – пореска средства	<b>14.004</b>	<b>8.936</b>	<b>8.432</b>

**23. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА  
КОЈА СЕ ОБУСТАВЉА**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>1.1.2013</b>
Стална средства намењена продаји	25.430	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>25.430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банка је ради наплате доспелог потраживња према дужнику ГЗПД Златибор доо Београд, по уговору о кредиту, покренула судски поступак намирења. На првој аукцији, коју је водио извршитељ, није било понуђача, па се Банка определила да непокретност као купац одмах преузме у својину. У складу са тим, извршитељ је донео закључак о продаји непокретности Дунав банци за 60% од процењене вредности. Судски вештак је предметну непокретност проценио у износу од РСД 40.781 хиљада динара. Банка је на аукцији купила непокретност и то:

1. Пословни простор –магацински простор површине 96 метара квадратних
2. Трособан стан –приземље површине 109 метара квадратних
3. Трособан стан на првом спрату површине 91 метар квадратни

Наведена непокретност налази се у Београду, у Ул Витановачка 27/в. Одлуком надлежног органа Банке, наведена непокретност је класификована као стално средство намењено продаји дана 17.09.2014. године.

Дана 22.01.2015. године закључен је Уговор о продаји непокретности и 11.02.2015. године Банка је примила купопродајну цену.

**24. ОСТАЛА СРЕДСТВА**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013</b>
Накнаде	6.467	3.638	1.411
Остале инвестиције	129.044	129.044	129.044
Дати аванси у динарима	101	3.125	1.354
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	3.862	23.039
Потраживања од запослених	5.735	7.801	8.309
Потраживања из оперативног пословања	32.069	20.543	8.838
Остала потраживања	36.764	14.065	1.082
Разграничени остали трошкови	478	479	1.254
Залихе	375	375	449
Средства стечена наплатом потраживања	3.415	3.483	3.835
<b>Укупно бруто остала средства</b>	<b>218.310</b>	<b>186.415</b>	<b>178.615</b>
Минус: исправка вредности	(82.979)	(18.810)	(17.865)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>135.331</b>	<b>167.605</b>	<b>160.750</b>

Остала средства обухватају остале инвестиције од 129.044 хиљада динара и односи се на учешће у капиталу других правних лица .

Банка на дан 31. децембра 2014. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).



**24. ОСТАЛА СРЕДСТВА- наставак**

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Комапанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потребна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

Одлуком Скупштине акционара Банке од 19.12.2014. године, Банка је на терет расхода индиректних отписа пласмана и резервисања а по основу обезвређења учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан евидентирала износ од 58.049 хиљада динара.

Потраживаља из оперативног пословања односе се на потраживања од Компаније Дунав осигурање адо Београд, по основу накнаде за одобрене Дунав кредите за регистрацију моторних возила у складу са Уговором о пословној сарадњи и на накнаду по основу Протокола о пословној сарадњи у области продаје полиса осигурања моторних возила са таблицама издатим од стране привремених институција локалне самоуправе у Приштини.

У оквиру осталих средстава Банка евидентира средства стечена наплатом потраживања која је примила у преходном периоду.

У 2012. Години износ тих средстава износио је бруто 3.835 хиљада динара, а исправка 1.854 хиљада динара. У 2013. Години бруто износ износио је 3.483 хиљада а нето 1.931 хиљаду. У 2014. Години бруто износ је 3.412 хиљаде, исправка вредности 1.531 хиљаду и нето износ 1.951 хиљаду. Највећи износ тих средстава у бруто износу односи се на Магацински простор у Лепосавићу површине 100 метара квадратних у коме Банка чува архиву која је пренета из Приштине након 1999. Године.

**25. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ  
ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ**

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013.
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>1.941.288</b>	<b>2.658.462</b>	<b>2.398.261</b>
Трансакциони депозити у динарима	214.557	887.334	1.103.230
Трансакциони рачуни страном валути	1.726.731	1.771.128	1.295.031
<b>Остали депозити</b>	<b>366.359</b>	<b>536.017</b>	<b>1.278.203</b>
Остали депозити у динарима	-	100.294	74.915
Остали депозити у страном валути	366.359	435.723	1.203.288
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Остале финансијске обавезе у динарима	200	-	-
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>1.224</b>	<b>2.615</b>	<b>8.909</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	-	132	-
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	1.224	2.483	8.909
<b>Стање на дан 31. Децембар</b>	<b>2.309.071</b>	<b>3.197.094</b>	<b>3.685.373</b>

**26. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА**

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>813.013</b>	<b>571.027</b>	<b>677.845</b>
Трансакциони депозити у динарима	673.441	447.595	517.760
Трансакциони рачуни страном валути	139.572	123.432	160.085
<b>Остали депозити</b>	<b>1.394.317</b>	<b>1.793.610</b>	<b>879.932</b>
Остали депозити у динарима	356.738	338.790	373.236
Остали депозити у страном валути	1.037.579	1.454.820	506.696
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>713</b>
Остале обавезе у страном валути	1	-	713
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>36.399</b>	<b>25.989</b>	<b>6.473</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	12.349	3.218	2.624
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	24.050	22.771	3.849
<b>Стање на дан 31. Децембар</b>	<b>2.243.730</b>	<b>2.390.626</b>	<b>1.564.963</b>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2014. Године, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до 9,0% на годишњем нивоу а у страниј валути од 0,5 до 3,0%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,38% на годишњем нивоу а у страниј валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 0,50 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,50% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2,75 до 4,70%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 6 до 11,50% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 0,5 до 3,5% на годишњем нивоу.

## 27. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Субординиране обавезе	366.818	-	-
Разгранићене обавезе за камату по субординираним обавезама	2.894	-	-
<b>Стање на дан 31. Децембар</b>	<b><u>369.712</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

Банка на дан 31.12.2014. године има два уговора о субординираној обавези и то са ЈП Србијагас из Новог сада у износу од 52.326 хиљада динара и са ДИМЕДИА ГРОУП из Швјецарске у износу од 314.492 хиљаде динара или 2,6 милиона ЕУР-а.

Уговором са ЈП Србијагас превиђено је да ће зајмопримац сваке године почев од 31.12.2014. године, откупљивати од зајмодавца део субординиране обавезе, тако да се укупна обавеза умањује за 20% годишње. Банка је на крају 2014. Године поступила по наведеном уговору исплатила део обавезе у висини од 20% од износа уговора. Сходно Одлуци о Адекватности капитала, код обрачуна регулаторног капитала на дан 31.12.2014. године, Банка износ субординиране обавезе од ЈП Србијагас у износу од 52.326 хиљада динара није укључила у допунски капитал.

## 28. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	6.656	20.483	5.780
Резервисања за судске спорове	1.310	1.192	1.964
Резервисања за отпремнине	3.850	4.802	4.531
<b>Стање на дан 31. Децембар</b>	<b><u>11.816</u></b>	<b><u>26.477</u></b>	<b><u>12.275</u></b>

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 6.656 хиљада динара ( 31.12.2013. године у износу од 20.483 хиљаде) , формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 1.310 хиљада динара (31.12.2013. године 1.192 хиљада динара) формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса, Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2014. године и резервисала 3.850 хиљада динара, док је у 2013. Године резервисала 4.802 хиљаде динара, односно мање за 1.052 хиљада динара, обзиром да се у току 2014. Године смањио број запослених са 182 на 161.

## 29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Обавезе према добављачима	6.349	579	20.086
Обавезе из пословања и остале обавезе	34.427	24.117	1.788
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	680	615	680
Обавезе за порез за ПДВ и остале порезе и доприносе	1.330	612	374
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	7.311	4.007	-
Разграничени остали приходи	3.015	5.600	9.954
<b>Стање на дан 31. Децембар</b>	<b><u>57.060</u></b>	<b><u>39.478</u></b>	<b><u>36.830</u></b>

## 30. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. Децембра 2014. Године обухвата: акцијски капитал, ревалоризационе резерве, сопствене акције и губитка текућег периода.

### Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Акцијски капитал	2.098.536	1.726.650	1.690.498
Емисиона премија	-	75.897	74.089
Посебна резерва из добити за процењене губитке	-	72.267	43.335
Ревалоризационе резерве	3.136	975	-
Сопствене акције	(64.558)	-	-
Губитак	(219.920)	(171.755)	28.932
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b><u>1.817.194</u></b>	<b><u>1.704.034</u></b>	<b><u>1.836.854</u></b>



### **Акцијски капитал**

На дан 31.12.2014. године Капитал Банке састоји се од акцијског капитала, ревалоризационих резерви, стечених сопствених акција као одбитна ставка од капитала и губитка у 2014. Години.

Акцијски капитал сасастоји се од 6.557.925 обичних акција номиналне вредности од 320,00 динара. Ревалоризационе резерве износе 3.136 хиљада динара и односе се на позитивне ефекте промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају које се налазе у портфељу Банке.

Сопствене акције које је Банка одкупила од ЈП Србијагас из Новог Сада, обзиром да од Народне банке Србије није добило сагласност за стицање преко 5% капитала Банке у поступку реализације пете емисије акција Дунав банке. Обзиром да ЈП Србијагас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на испод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијагас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 65.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија гас одобрило Банци субординирани кредит у истом износу.

На дан 31. Децембра 2013. Године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2012. години 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Укупан капитал износио је 1.704.034 хиљада динара а 31.12.2012. године укупан капитал износио је 1.836.854 хиљада динара.

На 8. Ванредној седници, Скупштина Банке је дана 19.12.2014. године разматрала ванредни извештај Ревизора КПМГ доо Београд са стањем на дан 30.09.2014. године, о извршеној ревизији финансијских извештаја за посебне намене, а на предлог Управног одбора дала сагласност Извршном одбору да се ради исказивања реалног финансијског резултата у складу са принципима мерења и вредновања, у билансу банке евидентира износ од 981.705 хиљада динара и износ од 58.049 хиљада динара на терет расхода индиректних отписа пласмана и резервисања, као обезвређење проблематичних пласмана и учешћа у капиталу РМХК Тречка ад Звечан.

На истој седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка у даљем тексту Одлука).

Капитал Банке на дан доношења Одлуке, а пре умањења капитала и покрића губитка, састојао се од акцијског капитала у износу од 1.726.500 хиљада динара, емисионе премије у висини од 75.896 хиљада динара и резерви из добити од 72.267 хиљада динара. У финансијском извештају за 2013. Годину Банка је исказал губитак у износу од 171.755 хиљада динара. Исказани губитак из 2013. Године у износу од 171.755 хиљада динара покривен је на терет емисионе премије у износу од 75.896 хиљада динара, на терет резерви у износу од 72.267 хиљада динара и износ од 23.591 хиљаду динара на терет акционарског капитала.

Текући губитак исказан у неревидираном билансу успеха за првих 9 месеци 2014. Године износио је 110.776 хиљада динара. Додатни губитак услед књижења повећања индиректних отписа пласмана и резервисања износио је 981.705 хиљада динара а евидентирање додатног обезвређења вредности учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан за износ од 58.019 хиљада динара, укупан губитак Банке износио је 1.150.531 хиљаду динара и покривен је на терет акцијског капитала. Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од 1.174.122 хиљаде динара, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи 552.528 хиљада динара, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Истовремено, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије акција ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од 1.546.008 хиљада динара.

Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014.године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи 2.098.536 хиљада динара, и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

**Купци VIII емисије акција приказани су у табели:**

РБ	ЈМБ акционара	Назив акционара	Број купљених акција
1.	17162543	ТЕЛЕКОМ А.Д. БЕОГРАД	3.658.394
2.	07046898	КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД	1.135.254
3.	СНЕ-178.874.126	DIMEDIA GROUP SA GENEVE SWISS	37.627
<b>УКУПНО:</b>			<b>4.831.275</b>

Након укњижења акционара VIII емисије акција у Централном регистру ХоВ структура првих 10 акционара Банке изгледа као у наредној табели:

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	ТЕЛЕКОМ СРБИЈА АД	3.658.394	55,78585 %
2.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	2.148.382	32,76009 %
3.	ДУНАВ РЕ АД	238.095	3,63065 %
4.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.332	1,31645 %
5.	ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД	65.408	0,99739 %
6.	КОТЕКС ДОО	64.286	0,98028 %
7.	ЛАВЕРА ДОО	54.764	0,83508 %
8.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	37.998	0,57942 %
9.	ДИМЕДИА ГРОУП СА	37.627	0,57376 %
10.	ГРАДИТЕЉ-БЕОГРАД АД	6.263	0,09550 %
11.	ОСТАЛО	160.376	2,44552%
<b>УКУПНО:</b>		<b>6.557.925</b>	<b>100,00000</b>

У току 2013. Године Банка је спровела седму емисију акција ради повећања основног капитала у износу од 36.152 комада акција седме емисије.

**Структура првих 10 акционара Банке након седме емисије акција:**

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.346	8,82321
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РПЦ ДОО	38.095	2,20630
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.161	0,35682
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.714	0,33093
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.387	8,53600
	<b>УКУПНО</b>	<b>1.726.650</b>	<b>100,00000</b>

**31. ОСНОВНА ЗАРАДА / (ГУБИТАК) ПО АКЦИЈИ**

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити или губитка са пондерисаним просечним бројем обичних акција у току године.

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
У хиљадама РСД		
Губитак	(1.369.601)	(171.755)
Пондерисан просечан број обичних акција током године	1.740	1.709
Губитак по акцији	<u>(787)</u>	<u>(101)</u>

**32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
Послови у име и за рачун трећих лица	195	276	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	980.604	1.602.246	1.474.418
Друге ванбилансне позиције	4.220.129	142.159	82.363
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>5.200.928</b>	<b>1.744.681</b>	<b>1.557.039</b>
У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
Послови у име и за рачун трећих лица	195	276	258
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>195</b>	<b>276</b>	<b>258</b>
У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
Дате гаранције и друга јемства	766.705	1.353.048	1.365.841
Преузете неопозиве обавезе	213.899	249.198	108.577
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>980.604</b>	<b>1.602.246</b>	<b>1.474.418</b>
Дате гаранције и друга јемства	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
Плативе гаранције	133.339	344.187	206.473
Чинидбене гаранције	633.366	1.008.863	1.159.368
<b>Укупно</b>	<b>766.705</b>	<b>1.353.050</b>	<b>1.365.841</b>
У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
Друге ванбилансне позиције	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013.</b>
Залог на хартијама	12.159	38.095	-
Остале залог	504.408	-	-
Хипотеке	3.533.896	-	-
Евиденциона камата	65.626	9.224	5.031
Друге ванбилансне позиције	104.040	94.840	77.332
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>4.220.129</b>	<b>142.159</b>	<b>82.363</b>

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. у стечају, по основу правоснажне и извршне судске пресуде, Трговинског суда у Београду, којом су Банци утврђена и призната потраживања у износу од 52.000 хиљаде динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износ од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године. Износ од 12.1595 хиљада динара односи се на залогу на сопственим акцијама стављене као колатерал по пласманима.

### **33. СУДСКИ СПОРОВИ**

Против Банке се на дан 31. Децембра 2014. Године воде четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности ) у укупном износу од 28.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. Године а прво рочиште је одржано у марту 2012. Године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.310 хиљада динара.



### 34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима и другим повезаним лицима. Стања потраживања и обавеза на дан 31.12.2014, 31. децембра 2013. године и 2012. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија			Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Телеком	Укупно 31.12.2014	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012
	Дунав осигурање ад	Dunav Stockbro ker								
31. децембар 2014. године										
<b>Актива</b>										
Потраживања по основу камата. накнада и продаје	609	-	-	4.661	-	-	-	5.270	313	1542
Кредити, депозити и остали пласмани	3.420	-	-	-	-	-	-	3.420	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативног пословања	32.069	-	-	-	-	-	-	32.069	9.811	8.146
Разграничени трошкови	28	-	-	18	-	-	-	46	41	264
Исправка вредности	(262)	-	-	(46)	-	-	-	(308)	(64)	(161)
<b>Укупно актива</b>	<b>35.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.497</b>	<b>20.021</b>	<b>213.598</b>
<b>Обавезе</b>										
Обавезе по депозитима	2.287.053	2	18.111	22	546	7.087	2.312.821	3.114.175	3.655.699	
Остале обавезе	8.754	1.403	-	92	-	778	11.027	5.587	12.088	
<b>Укупно обавезе</b>	<b>2.295.807</b>	<b>1.405</b>	<b>18.111</b>	<b>114</b>	<b>546</b>	<b>7.865</b>	<b>2.323.848</b>	<b>3.119.762</b>	<b>3.667.787</b>	
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>-2.259.943</b>	<b>-1.405</b>	<b>-18.111</b>	<b>4.519</b>	<b>-546</b>	<b>-7.865</b>	<b>-2.283.351</b>	<b>-3.099.741</b>	<b>-3.454.189</b>	
<b>Приходи</b>										
Приходи од камата	1.138	-	-	656	50	-	1.844	9.578	34785	
Приходи од накнада	21.245	20	389	606	129	-	22.389	24.420	20.178	
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	-	-	4.507	1582	
Позитивне курсне разлике	11.129	-	27	-	-	-	11.156	116.230	37.804	
Приходи од укинутих резервисања	253	-	-	64	11	-	328	226	285	
Остали оперативни приходи	103.226	-	-	-	-	-	103.226	63.293	76.768	
<b>Укупно приходи</b>	<b>136.991</b>	<b>20</b>	<b>416</b>	<b>1.326</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>138.943</b>	<b>218.254</b>	<b>171.402</b>	
<b>Расходи</b>										
Расходи од камата	65.990	666	881	-	-	86	67.623	126.172	89.064	
Расходи од накнада	-	2315	-	7	5	-	2.327	187	704	
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	-	-	4	413	
Негативне курсне разлике	129.812	-	290	-	-	-	130.102	139.622	59.824	
Расходи резервисања	410	-	-	162	11	-	583	171	443	
Остали оперативни расходи	38.780	-	-	-	-	-	38.780	23.675	28.791	
<b>Укупно расходи</b>	<b>234.992</b>	<b>2.981</b>	<b>1.171</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	<b>239.415</b>	<b>289.831</b>	<b>179.239</b>	
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>-98.001</b>	<b>-2.961</b>	<b>-755</b>	<b>1.157</b>	<b>174</b>	<b>-86</b>	<b>-100.472</b>	<b>-71.577</b>	<b>-7.837</b>	
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>193.954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199.293</b>	<b>315.569</b>	<b>254.888</b>	

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31.12.2014. године износи 4.485 хиљада динара а обавезе 689 хиљада динара а 31. Децембра 2013. године изложеност је износила 24.644 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 3.146 хиљада динара ( 31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

#### Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>1.1.2013</b>
Накнаде члановима Управног одбора	7.260	7.704	6.996
У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>1.1.2013</b>
Накнаде члановима Извршног одбора	11.923	17.526	13.478

### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Систем управљања ризицима Банке представља континуирани процес идентификације и процене нивоа изложености ризицима појединих пословних функција и Банке у целини, утврђивања и преиспитивања лимита, мониторинга и контроле и укупне изложености Банке ризицима пословања.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица (ризик концентрације), ризику улагања и ризику земље порекла.

Управни одбор и Извршни одбор Банке су одговорни за успостављање адекватног система за управљање ризицима и његову доследну примену у пракси.

Ради примене независног и свеобухватног система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности банке, Банка је формирала Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима.

**Монетарна актива и пасива**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
<b>Финансијска (монетарна) актива</b>		
Готовина и средства код Централне банке	2.207.090	2.831.405
Финансијска средства расположива за продају	553.837	393.043
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	1.156.444	422.787
Кредити и потраживања од комитената	2.438.644	3.211.931
Остала средства	127.097	156.281
Укупно актива	<u>6.483.112</u>	<u>7.015.444</u>
<b>Финансијска (монетарна) пасива</b>		
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	2.309.071	3.197.094
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.243.730	2.390.626
Субординиране обавезе	369.712	-
Остале обавезе	57.060	39.478
Укупно обавезе	<u>4.979.573</u>	<u>5.627.198</u>

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК**

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу комитента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолиа. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка класификује сваког клијента сагледавајући кредитну способност у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и накнадном, редовном и континуираном анализи. Анализа кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза у прошлости и вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за свако појединачно потраживање, врши се у оквиру Сектора за управљање ризицима и лошим пласманма.

Континуирано праћење класификације дужника, нивоа преузетог ризика за сваког дужника, потребног нивоа резервисања за покриће преузетог ризика, ризика концентрације пласмана (великих изложености), кредитног ризика портфолиа, нивоа капитала потребног за покриће свих кредитних ризика, врши Сектор за управљање ризицима. Класификација дужника и потраживања Банке врши се сходно Одлуци о класификацији билансне активе и банвилансних ставки, Народне банке Србије у категорије А, Б, В, Г и Д.

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате, Банка је формирала посебан организациони део у оквиру Сектора за управљање ризицима, Одељење за управљање лошим пласманима.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику се ради на основу процене кредитног ризика, који је дат од стране Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима. Услови одобравања сваког пласмана привреди се одређују индивидуално, а у зависности од врсте клијента, намене за коју се пласман одобрава, процењене кредитне способности, као и од тренутне ситуације на тржишту. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су такође опредељени класификацијом клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочности пласмана као и самим износом. Услови одобрења пласмана становништву и предузетницима се одређују кроз дефинисање стандардних услова за различите типове производа.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу.

За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Банка значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се признају на терет биланса успеха на позицији нето расхода или прохода по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере

наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

Сва потраживања од банака, правних лица и предузетника деле се на потраживања која су на појединачној основи процењена и потраживања која су предмет групне процене. Предмет појединачне процене су сва потраживања дужника код којих:

- финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у његовом пословању;
- ако постоје подаци о неизмирењу обавеза, о учесталом кашњењу у отплати камата и/или главнице или о неиспуњавању других уговорних одредаба;
- ако Банка, услед финансијских тешкоћа дужника битно промени услове отплате потраживања у односу на оне који су првобитно уговорени;
- ако постане извесно да ће бити покренут стечајни поступак над дужником или друга врста његове финансијске реорганизације.

На основу наведених критеријума Банка у појединачну процену укључује сва потраживања од дужника који су класификовани у В, Г и Д сходно Упутству за

класификацију дужника и потраживања Банке не узимајући у обзир да ли дужници имају првокласна или адекватна обезбеђења.

Предмет групне процене су:

1. потраживања од дужника класификована у категорију А и Б;
2. потраживања за које при процени на појединачној основи не постоји објективан доказ о обезвређењу билансне активе и вероватан губитак по основу ванбилансних ставки.

Сва потраживања која улазе у групну процену групишу се према критеријуму кредитног рејтинга дужника према Упутству за класификацију дужника и потраживања Банке. За потраживања која су обезбеђена првокласним колатералом не врши се процена обезвређења на групној основи. У циљу добијања процента обезвређења на групној основи израчунава се просечан проценат преласка дужника класификованих у категорију А, Б и В у категорију Г и Д на основу матрице прелаза и просечног процента издвајања обезвређења за категорију Г и Д.

За обрачун просечног процента преласка користи се матрица преласка потраживања од дужника међу класификационим категоријама по кварталима за период од највише пет година, при чему се из обрачуна искључују потраживања обезбеђена првокласним колатералом с обзиром да се за њих и не обрачунава процена обезвређења. За обрачун просечног процента издвајања обезвређења за категорију Г и Д користе се последња четири квартала при чему се такође не узимају при обрачуну потраживања обезбеђена првокласним колатералима.

Обезвређени кредити представљају стање укупног преосталог износа појединачног кредита (укључујући и износ који је у доцњи) по основу кога је дужник у доцњи дуже од 90 дана (обрачунато од првобитног датума доспећа) у материјално значајном износу, било по основу плаћања камате или главнице.



**Максимална изложеност кредитном ризику:**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>
Кредити и потраживања од комитентата:	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>
Јавна предузећа	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809
Други клијенти	167.425	53.050
Остала потраживања	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>
Укупна билансна изложеност:	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>
Гаранције и акредитиви	<b>766.705</b>	<b>1.353.048</b>
Преузете неопозиве обавезе	<b>213.899</b>	<b>249.198</b>
Јавна предузећа	833	288
Привреда	204.286	238.025
Предузетници	409	1.429
Становништво	8.205	9.404
Други клијенти	166	52
Укупна ванбилансна изложеност:	<b>980.604</b>	<b>1.602.246</b>

У 2014. Години у позицију кредита и потраживања од банака и других финансијских институција нису укључени: наменски депозит код ЦРХОВ-а у износу од 4.838 хиљада динара затим ненаменски депозит код Народне банке Србије у износу од 568.535 хиљада динара и обрачуната камата у износу од 12 хиљада.

У 2013. Години у позицију кредита и потраживања од банака и других финансијских институција нису укључени: наменски депозит код ЦРХОВ-а у износу од 4.586 хиљада динара.

У 2014. Години остала потраживања представљају следеће позиције: накнада у износу од 6.467 хиљада, остале инвестиције у износу од 129.044 хиљада, дати аванси у динарима у износу од 101 хиљаду, потраживања од запослених у износу од 5.735 хиљада, потраживања из оперативног пословања, у износу од 32.069 хиљада, средства стечена наплатом потраживања у износу од 3.415 хиљада и остала потраживања у износу од 35.552 хиљада динара.

У 2013. Години остала потраживања представљају следеће позиције: накнада у износу од 3.638 хиљада, остале инвестиције у износу од 129.044 хиљада, дати аванси у динарима у износу од 3.125 хиљаду, потраживања од запослених у износу од 3.502 хиљада, потраживања из оперативног пословања, у износу од 20.543 хиљада, средства стечена наплатом потраживања у износу од 3.483 хиљада и остала потраживања у износу од 14.065 хиљада динара.

У наредној табели дајемо преглед изложености према доцњи у измиривању обавеза:

35.1. Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. Децембар 2014. Године

Опис	Износ потражива ња који није у кашњењу	У хиљадама РСД					Бруто актива	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуални о утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали за потражива ња умањена за исправке вредности	Колатера за потражив ања која су у кашњењу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана						
Банке и друге финансијске институције	577.847	-	-	3.512	1.844	56.177	639.380	583.059	56.197	124	-	-
Јавна предузећа	11.142	-	-	-	-	93.691	104.833	73.888	30.945	-	-	-
Привреда	1.030.764	17.239	78.463	84.001	114.416	1.294.777	2.619.660	1.402.261	1.216.627	772	554.132	179.068
Предузетници	6.677	258	-	198	567	24.539	32.239	9.567	22.664	8	1.388	455
Становништво	922.895	19.444	8.597	3.296	1.113	933	956.278	952.794	3.484	-	13.399	453
Други клијенти	137	-	322	-	31.373	135.593	167.425	134	167.291	-	-	-
Остала потраживања	161.418	12.679	5.571	632	24.643	7.440	212.383	129.404	82.734	245	56.863	1.690
<b>Укупно</b>	<b>2.710.880</b>	<b>49.620</b>	<b>92.953</b>	<b>91.639</b>	<b>173.956</b>	<b>1.613.150</b>	<b>4.732.198</b>	<b>3.151.107</b>	<b>1.579.942</b>	<b>1.149</b>	<b>625.782</b>	<b>181.666</b>

35.1. Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмана у кашњењу 31. Децембар 2013. Године

Опис	Износ потражив ања који није у кашњењу	У хиљадама РСД					Бруто актива	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуалн о утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали примљени за потраживања која су у кашњењу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана						
Банке и друге финансијске институције	417.159	516	800	-	-	-	418.475	418.201	-	274	-	-
Јавна предузећа	17.660	-	125	-	-	-	17.785	17.648	137	-	-	-
Привреда	1.404.262	17.249	850.506	405.540	179.980	182.417	3.039.954	2.768.780	269.654	1.520	446.721	131.476
Предузетници	11.751	248	702	101	576	4.212	17.590	13.599	3.987	4	7.269	657
Становништво	355.162	2.663	687	660	408	229	359.809	359.024	785	-	-	-
Остали клијенти	43.714	-	9.336	-	-	-	53.050	52.880	-	170	-	-
Остала потраживања	55.309	7.341	75.725	36.085	1.912	1.028	177.400	158.590	18.711	99	53.134	899
<b>Укупно</b>	<b>2.305.017</b>	<b>28.017</b>	<b>937.881</b>	<b>442.386</b>	<b>182.876</b>	<b>187.886</b>	<b>4.084.063</b>	<b>3.788.722</b>	<b>293.274</b>	<b>2.067</b>	<b>507.124</b>	<b>133.032</b>

35.1. Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2014. године

У хиљадама РСД

31.12.2014	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	564.204	-	75.176	639.380	56.197	124	56.321	583.059
Кредити и потраживања од комитената:	869.267	32.149	2.979.019	3.880.435	1.441.011	780	1.441.791	2.438.644
Јавна предузећа	-	-	104.833	104.833	30.945	-	30.945	73.888
Привреда	4.302	4	2.615.354	2.619.660	1.216.627	772	1.217.399	1.402.261
Предузетници	-	-	32.239	32.239	22.664	8	22.672	9.567
Становништво	864.962	32.144	59.171	956.278	3.484	-	3.484	952.794
Други клијенти	3	-	167.422	167.425	167.291	-	167.291	134
Остала потраживања	62.054	93	150.236	212.383	82.734	245	82.979	129.404
<b>Укупно</b>	<b>1.495.525</b>	<b>32.241</b>	<b>3.204.431</b>	<b>4.732.198</b>	<b>1.579.942</b>	<b>1.149</b>	<b>1.581.091</b>	<b>3.151.107</b>

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2013. године

31.12.2013	Недоспели и необезвређе ни	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	333.835	-	84.640	418.475	-	274	274	418.201
Кредити и потраживања од комитената:	360.939	3.562	3.123.687	3.488.188	274.563	1.694	276.257	3.211.931
Јавна предузећа	-	-	17.785	17.785	137	-	137	17.648
Привреда	15.946	7	3.024.001	3.039.954	269.654	1.520	271.174	2.768.780
Предузетници	-	-	17.590	17.590	3.987	4	3.991	13.599
Становништво	344.993	3.555	11.261	359.809	785	-	785	359.024
Остали клијенти	-	-	53.050	53.050	-	170	170	52.880
Остала потраживања	60.792	22	116.586	177.400	18.711	99	18.810	158.590
<b>Укупно</b>	<b>755.566</b>	<b>3.584</b>	<b>3.324.913</b>	<b>4.084.063</b>	<b>293.274</b>	<b>2.067</b>	<b>295.341</b>	<b>3.788.722</b>



35.1. Изложеност кредитном ризику на дан 31. Децембар 2014 и 2013. Године приказана је у наредној табели

Процена	Потраживања од банака и других фин. институција		Кредити и потраживања од комитената		Остала актива		Биланс		Ванбиланс		
	Недоспели необезвређени	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Правна лица А	564.204	333.835	-	-	-	-	-	564.204	333.835	114.324	51.304
Правна лица Б	-	-	-	1.185	-	-	-	-	1.185	207.827	342.756
Правна лица В	-	-	4.102	14.761	-	-	-	4.102	14.761	14.950	8.806
Правна лица Г	-	-	200	-	55.036	52.163	55.236	52.162	4.701	4.701	3.175
Правна лица Д	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	10.202
Становништво	-	-	864.965	344.993	7.018	8.629	871.984	353.623	8.201	9.977	-
Бруто	564.204	333.835	869.267	360.939	62.054	60.792	1.495.525	755.566	350.003	426.220	-
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето</b>	<b>564.204</b>	<b>333.835</b>	<b>869.267</b>	<b>360.939</b>	<b>62.054</b>	<b>60.792</b>	<b>1.495.525</b>	<b>755.566</b>	<b>350.003</b>	<b>426.220</b>	-
<b>Доспели необезвређени</b>											
Правна лица А	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-
Правна лица Б	-	-	-	-	58	-	58	-	-	-	-
Правна лица В	-	-	4	7	-	-	4	7	-	-	-
Становништво	-	-	32.145	3.555	32	22	32.177	3.577	-	-	-
Бруто	-	-	32.149	3.562	93	22	32.242	3.584	-	-	-
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.149</b>	<b>3.562</b>	<b>93</b>	<b>22</b>	<b>32.242</b>	<b>3.584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обезвређени – појединачна процена</b>											
Правна лица А	-	-	-	-	320	320	320	320	-	-	-
Правна лица Б	-	-	-	-	1.058	1.058	1.058	1.058	-	-	-
Правна лица В	-	-	551.337	384.786	18.630	611	569.968	385.397	208.011	77.978	-
Правна лица Г	-	-	43.559	1.562.198	73.843	77.681	117.402	1.639.879	60.174	161.465	-
Правна лица Д	58.115	-	2.178.337	406.281	16.795	12.424	2.253.247	418.705	1.698	6.899	-
Становништво	-	-	59.171	11.261	848	587	60.019	11.848	4	0	-
Бруто	58.115	-	2.832.404	2.364.526	111.494	92.681	3.002.013	2.457.207	269.887	246.342	-
Исправка	56.197	-	1.441.011	274.563	82.734	18.711	1.579.942	293.273	4.689	18.539	-
<b>Нето</b>	<b>1.918</b>	<b>-</b>	<b>1.391.393</b>	<b>2.089.963</b>	<b>28.760</b>	<b>73.970</b>	<b>1.422.071</b>	<b>2.163.934</b>	<b>265.198</b>	<b>227.803</b>	<b>-</b>
<b>Обезврђени – групна процена</b>											
Правна лица А	-	-	46.998	229.159	5.800	3.765	52.798	232.924	107.164	331.883	-
Правна лица Б	17.061	84.640	99.617	530.002	32.941	20.140	149.619	634.782	253.548	597.802	-
Бруто	17.061	84.640	146.615	759.161	38.742	23.905	202.417	867.706	360.714	929.685	-
Исправка	124	274	780	1.694	245	99	1.149	2.067	1.967	1.944	-
<b>Нето</b>	<b>16.937</b>	<b>84.366</b>	<b>145.835</b>	<b>757.467</b>	<b>38.497</b>	<b>23.806</b>	<b>201.269</b>	<b>865.639</b>	<b>358.747</b>	<b>927.741</b>	<b>-</b>
<b>Укупно бруто</b>	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>	<b>980.604</b>	<b>1.602.247</b>	<b>-</b>
<b>Укупно исправка</b>	<b>56.321</b>	<b>274</b>	<b>1.441.791</b>	<b>276.257</b>	<b>82.979</b>	<b>18.810</b>	<b>1.581.091</b>	<b>295.341</b>	<b>6.656</b>	<b>20.482</b>	<b>-</b>
<b>Укупно нето</b>	<b>583.059</b>	<b>418.201</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.211.931</b>	<b>129.404</b>	<b>158.590</b>	<b>3.151.107</b>	<b>3.788.722</b>	<b>973.948</b>	<b>1.581.764</b>	<b>-</b>

Банка, у циљу минимизирања ризика у свом пословању користи Процедuru за успостављање средстава обезбеђења пласмана, где као осигурање за наплату својих потраживања узима један или више инструмената обезбеђења као што су: наменски депозити, залогe на хартијама од вредности, залогe на покретним стварима, хипотеке на пословним и стамбеним објектима идр.

**Преглед колатерала**

	У хиљадама РСД	
	2014	2013
<b>За индивидуално обезвређене:</b>		
<b>- Некретнине</b>	<b>668.601</b>	<b>418.298</b>
Недоспела потраживања	298.924	227.789
Доспела потраживања	180.827	130.652
Ванбиланс	188.850	59.857
<b>За групну процену:</b>		
<b>- Некретнине</b>	<b>107.076</b>	<b>319.595</b>
Недоспела потраживања	88.234	92.196
Доспела потраживања	947	2.586
Ванбиланс	17.895	224.813
<b>Необезвређени</b>		
<b>- Некретнине</b>	<b>117.515</b>	<b>110.284</b>
Недоспела потраживања	117.215	110.057
Доспела потраживања	300	227
Ванбиланс		
<b>- Депозити</b>	<b>401.736</b>	<b>485.687</b>
Недоспела потраживања	59.869	69.437
Доспела потраживања	65	6
Ванбиланс	341.802	416.244

Иницијалне процене вредности некретнина, се раде приликом одобрења кредита и то од стране овлашћених процењивача у складу са Процедуром за успостављање средстава обезбеђења. Поновне процене се раде минимално једном у три године за пословне непокретности, односно једном у годину дана за стамбене некретности. Имајући у виду утицај опште финансијске и економске кризе, постоје значајне неизвесности у вези са фер тржишном вредношћу колатерала, заједно с временом које је потребно како би се реализовала његова продаја, а које могу утицати на износ умањења вредности.

Имајући у виду да ЛТВ рацио представља однос датих кредита и вредности некретнине на коју је Банка успоставила хипотеке као обезбеђење кредита то у наредној табели дајемо преглед ЛТВ за стамбене за и пословне непокретности:

**ЛТВ – однос датих стамбених кредита и вредности некретнине**

	у 000 РСД	
	2014	2013
Мање од 50%	3.007	-
51-70%	-	-
71-90%	22.355	18.987
91-100%	-	5.411
Више од 100%	125.797	108.568
<b>Укупно</b>	<b>151.159</b>	<b>132.966</b>

У циљу заштите од од ризика неизвршавања обавеза у пословању са дужницима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања: репорограмирање, реструктурирање, преузимање непокретности у циљу наплате потраживања, покретње судског спора и остале мере. Дужницима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања сходно условима из Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

	2014 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	355.534	291.984	296.695	216.447
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	750	750	-	-
Други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>356.284</b>	<b>292.734</b>	<b>296.695</b>	<b>216.447</b>

	2013 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	72.670	44.373	87.781	86.385
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	-	-	-	-
Други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>72.670</b>	<b>44.373</b>	<b>87.781</b>	<b>86.385</b>

Структура кредитног портфолија редовно се прати од стране Сектора за управљање ризицима како би се уочили потенцијални догађаји који би могли утицати на кредитни портфолио, како би се, у случају потребе, ограничила изложеност према одређеним секторима.

Секторска структура ризичне билансне активе

У хиљадама РСД	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Банке и друге финансијске институције</b>	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>
Банке	564.204	332.902
Осигурање	3.420	9.922
Остале услуге кредитирања и финансирања	56.177	52.901
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензијским фондовима	15.579	22.750
<b>Комитенти</b>	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>
<b>Јавна предузећа</b>	<b>104.833</b>	<b>17.785</b>
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	19.312	9.745
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.994	4.913
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	83.527	3.127
<b>Сектор привредних друштава</b>	<b>2.619.660</b>	<b>3.039.954</b>
Пољопривреда, шумарство, рибарство	68.017	46.407
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	713.931	790.761
Грађевинарство	228.799	333.882
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.492.588	1.583.433
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	67.311	92.572
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	49.014	192.899
<b>Предузетници</b>	<b>32.239</b>	<b>17.590</b>
<b>Становништво</b>	<b>956.278</b>	<b>359.809</b>
<b>Други клијенти</b>	<b>167.425</b>	<b>53.050</b>
Друга правна лица (осим банака) у стечају	167.289	-
Правна лица и комитенти друштвених делатности који се не финансирају из буџета	136	-
Други комитенти	-	53.050
<b>Остала потраживања</b>	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>

**Секторска структура ванбилансних позиција**

У хиљадама РСД	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Банке и друге финансијске институције:</b>	<b>193.954</b>	<b>310.795</b>
Осигурање	193.954	305.568
Финансијски лизинг	-	5.227
<b>Комитенти:</b>	<b>786.650</b>	<b>1.291.451</b>
<b>Јавна предузећа</b>	<b>5.976</b>	<b>9.374</b>
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	4.476	9.287
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	-	87
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	1.500	-
<b>Сектор привредних друштава</b>	<b>754.661</b>	<b>1.225.986</b>
Пољопривреда, шумарство, рибарство	1.181	20.870
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	57.170	90.710
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	-	85
Грађевинарство	511.959	754.363
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	84.086	238.694
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	90.028	94.783
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	10.237	26.481
<b>Предузетници</b>	<b>586</b>	<b>5.305</b>
<b>Становништво</b>	<b>8.205</b>	<b>9.977</b>
<b>Други клијенти</b>	<b>17.222</b>	<b>40.809</b>
Правна лица и комитенти друштвених делатности који се не финансирају из буџета	17.222	40.809

**Концентрација по регионима**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

Концентрација по регионима

У хиљадама РСД	СРБИЈА		ЕВРОПСКА УНИЈА		ОСТАЛО		УКУПНО	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	75.177	85.573	559.563	324.399	4.640	8.503	639.380	418.475
Кредити и потраживања од комитентата:	3.880.432	3.488.188	-	-	3	-	3.880.435	3.488.188
Јавна предузећа	104.833	17.785	-	-	-	-	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954	-	-	-	-	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590	-	-	-	-	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809	-	-	-	-	956.278	359.809
Други клијенти	167.422	53.050	-	-	3	-	167.425	53.050
Остала потраживања	212.382	172.814	-	4.586	1	-	212.383	177.400
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.167.991</b>	<b>3.746.575</b>	<b>559.563</b>	<b>328.985</b>	<b>4.644</b>	<b>8.503</b>	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>

### 36. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

У Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима се прате две врсте ризика ликвидности и то:

- Оперативна ликвидност, као ликвидност, потребна за покривање дневних обавеза Банке;
- Структурна ликвидност, као ефикасно утврђивање, праћење и планирање положаја ликвидности на дугорочнијем нивоу.

#### Оперативна ликвидност

Показатељ ликвидности Банке представља збир ликвидних потраживања Банке првог реда (готовина у благајни, средства на жиро рачуну, средства на рачунима код Банака, депозити код НБС и 90% фер вредности хартија од вредности) и ликвидних потраживања Банке другог реда (потраживања која доспевају у наредних месец дана), с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране.

Банка је дужна да ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца најмање 1,0,
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,8,
- Минимални показатељ ликвидности у три узастопна дана 0,9.

Ужи показатељ ликвидности банке представља однос ликвидних потраживања банке првог реда, с једне стране, и збир обавеза банке по виђењу или без уговореног рока доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране. Банка је дужна да ужи ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца најмање 0,7;
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,5;



- Минимални показатељ ликвидности у три узастопна дана 0,6;

#### Структурна ликвидност

Банка је Процедуром за управљање ризиком ликвидности дефинисала интерне лимите који су дати кроз праћење структурне ликвидности:

- Однос дугорочних извора (рочност преко једне године) према дугорочним пласманима (рочност преко једне године) – показатељ мора бити најмање 40%;
- Показатељ учешћа дугорочних кредита клијентима у укупним кредитима клијената може износити највише 70%;
- Однос кредита (краткорочни и дугорочни кредити) на активи према депозитима (по виђењу и орочених) на пасиви биланса стања.

Показатељ ликвидности се током 2014. Године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима израдио је Методологију за стрес тест ликвидности на основу које је урађена информатичка подршка од стране ИТ. Методологија се заснива на рочној структури биланса стања Банке која је дефинисана у Процедури за мерење и праћење нето токова готовине. Рочна структура биланса стања банке подразумева груписање билансних позиција по одређеним временским интервалима према очекиваном времену за генерисање готовине која се може јавити у виду прилива и одлива. На тај начин се ГАП анализом утврђује неусклађеност новчаних прилива и одлива Банке по дефинисаним временским интервалима, односно вишак или мањак новчаних средстава у одређеном временском периоду. При том се износи по временским интервалима сабирају како би се дошло до кумулативне неусклађености за одређени временски период.

Рочна структура монетарне активе и пасиве приказана је у следећој табели :

31.12.2014.

У хиљадама динара						УКУПНО
	до 30 дана	до 90 дана	до 1 година	до 5 година	преко 5 година	
Готовина и средства код централне банке	2.207.090	-	-	-	-	<b>2.207.090</b>
Финансијска средства расположива за продају	126.811	-	305.345	121.681	-	<b>553.837</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.142.804	-	-	13.640	-	<b>1.156.444</b>
Кредити и потраживања од комитената	799.786	204.866	631.255	462.429	340.308	<b>2.438.644</b>
Остала средства	70.644	-	-	11	56.442	<b>127.097</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>4.347.135</b>	<b>204.866</b>	<b>936.600</b>	<b>597.761</b>	<b>396.750</b>	<b>6.483.112</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.038.624	-	-	215.411	55036	<b>2.309.071</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	965.621	336.537	804.765	119.698	17109	<b>2.243.730</b>
Субординиране обавезе	2.894	-	-	52.326	314492	<b>369.712</b>
Остале обавезе	57.060	-	-	-	-	<b>57.060</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.064.199</b>	<b>336.537</b>	<b>804.765</b>	<b>387.435</b>	<b>386.637</b>	<b>4.979.573</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. Децембар 2014. Године</b>	<b>1.282.936</b>	<b>(131.671)</b>	<b>131.835</b>	<b>210.326</b>	<b>10.113</b>	<b>1.503.539</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. Децембар 2013. Године</b>	<b>1.132.783</b>	<b>(227.583)</b>	<b>(470.251)</b>	<b>681.295</b>	<b>272.006</b>	<b>1.388.250</b>

Рочна структура монетарне активе и пасиве приказана је у следећој табели :

**31.12.2013.**

У хиљадама РСД	до 30 дана	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Укупно
Готовина и средства код централне банке	2.831.405	-	-	-	-	<b>2.831.405</b>
Финансијска средства расположива за продају	96.592	-	-	296.451	-	<b>393.043</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	347.020	2.952	67.006	5.809	-	<b>422.787</b>
Кредити и потраживања од комитената	1.730.390	139.373	449.060	667.012	226.095	<b>3.211.931</b>
Остала средства	42.342	-	-	-	113.939	<b>156.281</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>5.047.749</b>	<b>142.325</b>	<b>516.066</b>	<b>969.273</b>	<b>340.034</b>	<b>7.015.447</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	3.102.359	24.440	18.133	-	52.162	<b>3.197.094</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	773.129	345.468	968.184	287.978	15.866	<b>2.390.626</b>
Остале обавезе	39.478	-	-	-	-	<b>39.478</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.914.966</b>	<b>369.908</b>	<b>986.317</b>	<b>287.978</b>	<b>68.028</b>	<b>5.627.198</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. Децембар 2013. Године</b>	<b>1.132.783</b>	<b>(227.583)</b>	<b>(470.251)</b>	<b>681.295</b>	<b>272.006</b>	<b>1.388.249</b>

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности за 2014.г. показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности, кумулатив ГАП ликвидности је позитиван у свим сценаријима осим у временском интервалу од јеног месеца имајући у виду да је примењен конзервативни приступ повлачења свих трансакционих депозита у том временском интервалу.

Показатељ ликвидности	2014.	2013.
На дан 31. Децембра	4,13	3,08
Просек током периода	2,48	3,27
Максималан за период	4,13	4,17
Минималан за период	1,55	2,71

### 37. ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Тржишни ризици су могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки Банке које настају услед кретања цена на тржишту.

Тржишни ризици обухватају девизни ризик, ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности и по основу власничких хартија од вредности, као и робни ризик

### 38. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује. Идентификација изложености девизном ризику укупно за све валуте у којима Банка послује врши се идентификацијом дугих и кратких отворених девизних позиција, при чему већа апсолутна вредност наведених позиција представља укупну нето отворену девизну позицију. На дневном нивоу се прате позиције следећих валута: ЕУР, УСД и ЦХФ, док се остале валуте прате збирно у позицији остало, прерачунато по средњем курсу Народне банке Србије.

Банка може уговорати динарске послове са валутном клаузулом у ЕУР и УСД. За уговарање динарских послова са валутном клаузулом у осталим валутама потребно је претходно мишљење Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, уз сагласност Центра за управљање средствима

Мерење девизног ризика обухвата дневно мерење и ограничавање отворених позиција по валутама (укупно и појединачно) у односу на важећу регулативу и усвојене лимите, као и мерење потенцијалне величине могућих губитака у случају значајније промене курса.

<u>Девизни ризик</u>	<u>у %</u>
Вредност на дан 31.12.2014.	<b>9,42</b>
Просечна вредност	<b>4,81</b>
Максимална вредност	<b>20,22</b>
Минимална вредност	<b>0,34</b>

Мерење девизног ризика подразумева примену следећих техника:

- ГАП анализа;
- Стрес тест; и
- Симулација промена активе и пасиве Банке.

Помоћу ГАП анализе долази се до података о неусклађености у девизном подбилансу по валутама и укупно. ГАП анализа имплицира разлику између активе и пасиве осетљиве на промену девизног курса.

Девизни ризик

31.12.2014.

У хиљадама динара	ЕУР	УСД	ОСТАЛО	РСД	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	689.793	2.079	5.916	1.509.302	<b>2.207.090</b>
Финансијска средства расположива за продају	553.837	-	-	-	<b>553.837</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.146.279	5.773	1.085	3.307	<b>1.156.444</b>
Кредити и потраживања од комитената	1.140.402	-	-	1.298.242	<b>2.438.644</b>
Остала средства	1.040	4	-	126.053	<b>127.097</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>3.531.351</b>	<b>7.856</b>	<b>7.001</b>	<b>2.936.904</b>	<b>6.483.112</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.092.820	176	1.316	214.759	<b>2.309.071</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.196.484	2.779	1.937	1.042.530	<b>2.243.730</b>
Субординиране обавезе	317.376	-	-	52.336	<b>369.712</b>
Остале обавезе	11	-	-	57.049	<b>57.060</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.606.691</b>	<b>2.955</b>	<b>3.253</b>	<b>1.366.674</b>	<b>4.979.573</b>
<b>Двизна позиција 31. 12.2014.</b>	<b>(75.340)</b>	<b>4.901</b>	<b>3.748</b>	<b>1.570.230</b>	<b>1.503.539</b>
<b>Девизна позиција 31.12.2013.</b>	<b>92.176</b>	<b>1.937</b>	<b>6.590</b>	<b>1.287.546</b>	<b>1.388.249</b>

У девизне позиције активе и пасиве укључене су и позиције у динарима индексиране валутном клаузулом.

Девизни ризик

31.12.2013.

У хиљадама динара	ЕУР	УСД	ОСТАЛО	РСД	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.327.461	1.607	5.349	1.496.988	<b>2.831.405</b>
Финансијска средства расположива за продају	296.451	-	-	96.592	<b>393.043</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	341.721	11.447	47.355	22.264	<b>422.787</b>
Кредити и потраживања од комитената	1.883.395	-	-	1.328.536	<b>3.211.931</b>
Остала средства	14.406	-	-	141.875	<b>156.281</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>3.863.434</b>	<b>13.054</b>	<b>52.704</b>	<b>3.086.255</b>	<b>7.015.447</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.208.661	97	576	987.760	<b>3.197.094</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.545.127	11.020	45.538	788.941	<b>2.390.626</b>
Остале обавезе	17.470	-	-	22.008	<b>39.478</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.771.258</b>	<b>11.117</b>	<b>46.114</b>	<b>1.798.709</b>	<b>5.627.198</b>
<b>Девизна позиција 31.12.2013. године</b>	<b>92.176</b>	<b>1.937</b>	<b>6.590</b>	<b>1.287.546</b>	<b>1.388.249</b>

Стрес тест је анализа којом се процењује колика би била вредност девизног портфолиа уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст или пад девизног курса за 3%, 5% или 10% или значајан прилив или одлив у валути. Стрес тест који је обављен 31.12.2013.г. показује да Банка у свим сценаријима повећања или смањења курса одржава девизни ризик у граници дефинисаног лимита од стране НБС,

Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу. Лимити се дефинишу у ЕУР по појединачним валутама у процентуалном износу у односу на капитал Банке, с тим да лимит за ликвидне валуте (УСД, ЦХФ, ГБП, ЈПУ, АУД, ЦАД, ДКК, НОК, СЕК) износи највише 3% регулаторног капитала, а за неликвидне (остале валуте) износи највише 1% регулаторног капитала Банке.

### 39. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (реприцинг ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.

Реприцинг ризик представља једну од основних техника мерења тржишног ризика у банкарској књизи. Новчани токови се прво деле на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове и распоређују се у базелске временске корпе. Након тога се рачуна ГАП по временским корпама из кога се види да Банка у појединим временским корпама остварује негативан ГАП као разлику активе и збира пасиве. Након добијања ГАП-ова по временским корпама, сваки ГАП се множи са одређеним пондером ризика да би се добио укупни економски капитал за каматни ризик. Ризик криве приноса (уиелд цурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.

- Базни ризик (басис ризик) који представља ризик имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.

Basis risk је још један вид каматног ризика који потиче од несавршене корелације прилагођавања камата које се плаћају и које ће бити наплаћене за различите инструменте. Услед промене каматних стопа, новчани токови се могу неочекивано променити, као и спред-ови између новчаних токова из активе, пасиве, и ванбиланса са сличним роковима доспећа или фреквенцијама реприцинг-а променљивих каматних стопа. Извештај као и реприцинг ризик, смешта новчане токове из биланса и ванбиланса у одређене временске корпе и дели их на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове.

Следећа подела се врши на основу фиксних и варијабилних каматних стопа. ГАП представља разлику активе и суме пасиве и ванбиланса по временским корпама. Банка 100% своје активе има везано за фиксну каматну стопу и око 95% своје пасиве. Значи да промене у каматним стопа неће имати великог утицаја на каматни ризик Банке.

- Ризик опција (опцион ризик) који представља ризик опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2014. године

31.12.2014.

У хиљадама динара	до 1 до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Некамато носно	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.446.453	-	-	-	760.637	2.207.090
Финансијска средства расположива за продају	126.811	305.345	121.681	-	-	553.837
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	570.356	-	13.640	-	572.448	1.156.444
Кредити и потраживања од комитената	944.720	631.255	462.429	340.308	59.932	2.438.644
<b>Укупно актива</b>	<b>3.088.340</b>	<b>936.600</b>	<b>597.750</b>	<b>340.308</b>	<b>1.393.017</b>	<b>6.356.015</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.940.729	-	215.411	55.036	97.895	2.309.071
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.274.997	784.683	102.176	17.109	64.765	2.243.730
Субординиране обавезе	2.893	-	52.326	314.493	-	369.712
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.218.619</b>	<b>784.683</b>	<b>369.913</b>	<b>386.638</b>	<b>162.660</b>	<b>4.922.513</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(130.279)</b>	<b>151.917</b>	<b>227.837</b>	<b>(46.330)</b>	<b>1.230.357</b>	<b>1.433.502</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(738.379)</b>	<b>(454.197)</b>	<b>397.380</b>	<b>158.067</b>	<b>1.908.575</b>	<b>1.271.446</b>

Банка углавном за своје активне и пасивне послове уговара фиксну каматну стопу осим дела динарских депозита по којима уговара променљиву стопу односно стопа варира у зависности од кретања референтне каматне стопе Народне банке Србије.

У наставку је дат преглед утуцаја промене каматне стопе на резултат и регулаторни капитал Банке уколико би се на постојеће депозите са променљивом каматном стопом применило повећање за 50 и 100 базних поена.

У хиљадама РСД

	Пре промене	Промена за 50 базних поена	Промена за 100 базних поена
<b>Нето резултат</b>	(1.369.601)	(1.372.823)	(1.376.048)
<b>Регулаторни капитал</b>	1.292.979	1.289.758	1.286.533



Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2013. године

31.12.2013.

У хиљадама динара	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Некаматон осно	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.385.771	-	-	-	1.445.634	<b>2.831.405</b>
Финансијска средства расположива за продају	96.592	-	296.451	-	-	<b>393.043</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.952	67.006	5.809	-	347.020	<b>422.787</b>
Кредити и потраживања од комитената	1.849.507	449.060	667.012	226.095	20.257	<b>3.211.931</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>3.334.822</b>	<b>516.066</b>	<b>672.821</b>	<b>226.095</b>	<b>2.109.362</b>	<b>6.859.166</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	3.036.047	18.133	-	52.162	90.752	<b>3.197.094</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.037.154	952.130	275.441	15.866	110.035	<b>2.390.626</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>4.073.201</b>	<b>970.263</b>	<b>275.441</b>	<b>68.028</b>	<b>200.787</b>	<b>5.587.720</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(738.379)</b>	<b>(454.197)</b>	<b>397.380</b>	<b>158.067</b>	<b>1.908.575</b>	<b>1.271.446</b>

Имајући у виду да се стрес тестови за материјално значајне ризике врше како би се добила процена потенцијалних ефеката специфичних догађаја и/или промене више фактора ризика на капитал и финансијски резултат Банке, то Банка у 2014. Години није радила стрес тестове с обзиром да су се ефекти специфичних догађаја и промене више фактора ризика већ одразиле на капитал и финансијски резултат Банке.

#### 40. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика.

#### 41. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због немогућности банке да наплати потраживања од лица у иностранству из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Сектор за управљање ризицима дефинише лимите изложености ризику земље, појединачно по земљама порекла дужника. Укупна изложеност Банке према једној земљи дужника представља збир нето изложености према свим лицима чије је седиште, односно пребивалиште у тој земљи. У оквиру Сектора се вршити класификација билансне и ванбилансне активе тако што се користи дугорочни кредитни рејтинг земље дужника, утврђен од стране међународно признатих агенција за утврђивање рејтинга. Банка ће приликом утврђивања рејтинга користити рејтинг агенције Мооду'с а уколико није познат онда агенције Стандард&Поор'с или Фитцх.

Ублажавање ризика земље врши се путем дефинисања лимита изложености, према земљи порекла лица према коме је банка изложена. Као основица за израчун лимита користи се капитал из последњег квартала, из Извештаја о елементима капитала Банке (КАП). Лимити се утврђују једном годишње, а у случају промене капитала Банке за +20% и квартално.

Лими земље се израчунава тако што се регулаторни капитал Банке множи са пондерима ризика у зависности од бонитета земље и понедром ризика у зависности од висине бруто друштвеном производу по становнику у доларима.

#### 42. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

За кључно са 31.12.2013. године пријављено је 4 штетна догађаја оперативног ризика и укупан нето губитак од 258 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2013. године	
Број догађаја	4
Бруто губитак	1.658
Нето губитак	258

У 2014. години није било пријављених штетних догађаја у Банци.

#### 43. МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТ

Фер вредност која се наводи у финансијским извештајима је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавешетених, вољних стерна у независној трансакцији.

Фер вредност се рачуна користећи тржишне информације расположиве на датум извештавања као и Банчине индивидуалне методе процене.

Фер вредност неког финансијског инструмента приказана по његовој номиналној вредности је приближно једнака његовој књиговодственој вредности. Ово укључује кеш као и потраживања и обавезе без дефинисане доспелости или фиксне каматне стопе. За остала потраживања и обавезе, будући очекивани кеш флоу се дисконтује до њихове садашње вредности користећи текуће каматне стопе. Имајући у виду да су варијабилне каматне стопе уговорене за већину финансијске активе и обавеза Банке, промене у текућим каматним стопама воде до промена у уговореним каматним стопама.

Котирајуће тржишне цене се користе за хартије којима се тргује. Фер вредност осталих хартија се рачуна као нето садашња вредност будућих очекиваних готовинских токова.

Фер вредност неопозивих кредитних обавеза и потенцијалних обавеза су исте као и њихове књиговодствене вредности.

### **Процена финансијских инструмената**

Банка мери фер вредност помоћу следеће хијерархије фер вредности која одражава значај инпута који се користе у изради мерења:

- Ниво 1: котиране тржишне цене (некориговане) на активним тржиштима за идентичан инструмент.
- Ниво 2: Технике процене које се темеље на уочљивим инпутима који не представљају котиране цене из нивоа 1, било директно (тј као цене) или индиректно (тј изведени из цена). Ова категорија укључује инструменте који су вредновани коришћењем: котиране тржишне цене на активним тржиштима за сличне инструменте; наведене цене за исте или сличне инструменте на тржишту која се сматрају мање активним; или друге технике процене у којима су сви значајни инпути директно или индиректно уочљиви из тржишних података.
- Ниво 3: Технике процене које користе значајне неуочљиве инпуте. Ова категорија укључује све инструменте, где техника вредновања укључује инпуте небазирани на уочљивим подацима и неуочљиви инпути имају значајан утицај на вредновање инструмента. Ова категорија укључује инструменте који се вреднују на бази котираних цена сличних инструмената где су значајна неуочљива подешавања или претпоставке потребне да би се одражавала разлика између инструмената.

Фер вредности финансијске имовине и финансијских обавеза којима се тргује на активним тржиштима темељи се на котираним тржишним ценама или ценама котираним од стране дилера. За све остале финансијске инструменте Банка одређује фер вредности помоћу техника процене.

Технике процене укључују нето садашњу вредност и моделе дисконтованог готовинског тока, упоређујући са сличним инструментима за које постоји уочљива тржишна цена и други модели процене. Претпоставке и инпути коришћени у техникама процене укључују ослобођене ризика и бенчмарк каматне стопе, кредитне марже и друге премије које се користе у процени дисконтне стопе, цене обвезница и власничких хартија, девизне курсеве, капитал и капиталом индексирани цене и очекиване осцилације цена и корелације. Циљ техника процене је одредити фер вредност која одражава цену финансијског инструмента на дан извештавања, која би била дефинисана од стране учесника на тржишту у слободним и независним трансакцијама.



Банка користи широко прихваћене моделе процене за одређивање фер вредности уобичајених и једоставнијих финансијских инструмената, као каматне стопе и валутне свопове који користе само уочљиве тржишне податке и захтевају мало просуђивања и процене од стране менаџмента. Котиране цене и инпуту за моделе су обично доступни на тржишту за котиране дужничке и власничке хартије од вредности, деривате којима се тргује и једноставне деривате као каматни свопови.

Доступност уочљивих тржишних цена и инпута модела смањује потребу за проценама руководства те смањује несигурност повезану с одређивањем фер вредности. Распољивост уочљивих тржишних цена и инпута варира зависно од производа и тржишта и склона је променама услед специфичних дешавања и општих услова будућих тржишта.

Табела испод анализира финансијске инструменте мерене по фер вредности на крају извештајног периода, према нивоу у хијерархији фер вредности у оквиру ког је мерење фер вредности смештено:

**Финансијска имовина која се води по фер вредности**

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2014</u>
	<u>Књиговодствена</u>	<u>Фер вредност</u>
У хиљадама РСД	<u>вредност</u>	<u>Фер вредност</u>
Финансијска средства расположива за продају у страној валути	553.837	553.837
<b>УКУПНО</b>	<b>553.837</b>	<b>553.837</b>

**Финансијска имовина која се води по фер вредности**

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2013</u>
	<u>Књиговодствена</u>	<u>Фер вредност</u>
	<u>вредност</u>	<u>Фер вредност</u>
Финансијска средства расположива за продају у динарима	96.592	96.592
Финансијска средства расположива за продају у страној валути	296.451	296.451
<b>УКУПНО</b>	<b>393.043</b>	<b>393.043</b>

	<u>Фер вредност</u>			
<u>31.12.2014</u>	<u>Ниво1</u>	<u>Ниво2</u>	<u>Ниво3</u>	<u>Укупно</u>
Финансијска средства расположива за продају	-	553.837	-	553.837
<b>УКУПНО</b>		553.837		553.837
<u>31.12.2013</u>	<u>Ниво1</u>	<u>Ниво2</u>	<u>Ниво3</u>	<u>Укупно</u>
Финансијска средства расположива за продају	-	393.043	-	393.043
<b>УКУПНО</b>		393.043		393.043

Следећа табела приказује фер вредност финансијских инструмената који нису мерени по фер вредности и ианализира их по нивоу у хијерахији фер вредности у оквиру ког је мерење фер вредности смешетено:

**Финансијска имовина која се не води по фер вредности**

	31.12.2014		31.12.2013	
	Књиговодстве на вредност	Фер вредност	Књиговодств ена вредност	Фер вредност
У хиљадама РСД				
<b>Финансијска( монетарна) актива</b>				
Готовина и средства код Централне банке	2.207.090	2.207.090	2.831.405	2.831.405
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	1.156.444	1.157.474	422.787	419.939
Кредити и потраживања од комитената	2.438.644	2.469.380	3.211.931	3.244.009
Остала актива	127.097	127.097	156.281	156.281
	<b>5.929.275</b>	<b>5.961.041</b>	<b>6.622.404</b>	<b>6.651.634</b>
<b>Финансијска (монетарна) пасива</b>				
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	2.309.071	2.266.223	3.197.094	3.204.352
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.243.730	2.245.301	2.390.626	2.421.819
Субординиране обавезе	369.712	369.712	-	-
Остале обавезе	57.060	57.060	39.478	39.478
Укупно обавезе	<b>4.979.573</b>	<b>4.938.296</b>	<b>5.627.198</b>	<b>5.665.649</b>

31.12.2014	Фер вредност			Укупно
	Ниво1	Ниво2	Ниво3	
У хиљадама РСД				
<u>Актива</u>				
Кредити и потраживања од комитената		2.469.380		2.469.380
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација		1.157.474		1.157.474
<b>УКУПНО</b>		<b>3.626.854</b>		<b>3.626.854</b>
<u>Обавезе</u>				
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама		2.266.223		2.266.223
Депозити и остале обавезе према другим комитентима		2.245.301		2.245.301
<b>УКУПНО</b>		<b>4.511.524</b>		<b>4.511.524</b>

31.12.2013.	Ниво1	Ниво2	Ниво3	Укупно
У хиљадама РСД				
<u>Актива</u>				
Кредити и потраживања од комитената		3.244.009		3.244.009
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација		419.939		419.939
<b>УКУПНО</b>		<b>3.663.948</b>		<b>3.663.948</b>
<u>Обавезе</u>				
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама		3.204.352		3.204.352
Депозити и остале обавезе према другим комитентима		2.421.819		2.421.819
<b>УКУПНО</b>		<b>5.626.171</b>		<b>5.626.171</b>



Тамо где је могуће, фер вредност зајмова и аванса је базирана на уочљивим тржишним трансакцијама. Где уочљиве тржишне трансакције нису доступне, фер вредност се оцењује користећи моделе процене, као што су технике дисконтовања готовинских токова. Инпути за технике процене укључују очекиване кредитне губитке током животног века кредита, каматне стопе, стопе аванса и изворне податке или податке са секундарног тржишта. За колатерално-зависне умањене(обезвредене) зајмове, фер вредност се мери на бази вредности припадајућег колатерала. Инпути модела могу укључити податке од брокера треће стране базиране на ОТЦ активности трговања, и информације добијене од других учесника на тржишту, што укључује уочљиве примарне и секундарне трансакције.

За унапређење тачности процене ретаил и мањих комерцијалних кредита, хомогени кредити су груписани у портфолио са сличним карактеристикама као порекло, ЛТВ рачуна, квалитет колатерала, тип производа и дужника, стопе аванса и неизвршења и стандардне вероватноће.

Фер вредност депозита банака и клијената се оцењује коришћењем технике дисконтовања готовинских токова, примењујући стопе које су понуђене за депозите сличног доспећа и услова. Фер вредност депозита плативих на захтев је износ за исплату на дан извештавања.

Табела испод приказује класификацију Банакe за сваку класу финансијске активе и обавеза и њихову фер вредност за 31 децембар 2014:

31.12.2014. У 000 РСД	Води се по фер вредности	Које се држе до доспећа	Кредити и потраживања	Расположиво за продају	Остала амортизована вредност	Укупна садашња вредност	Фер вредност
Готовина и средства код Централне банке	-	-	2.207.090	-	-	2.207.090	2.207.090
Финансијска средства расположива за продају	553.837	-	-	-	-	553.837	553.837
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	-	-	1.156.444	-	-	1.156.444	1.157.474
Кредити и потраживања од комитената	--	-	2.438.644	-	-	2.438.644	2.469.380
Остала актива	-	-	127.097	-	-	127.097	127.097
<b>Укупно</b>	<b>553.837</b>	<b>-</b>	<b>5.929.275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.483.112</b>	<b>6.514.878</b>
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	-	-	2.309.071	2.309.071	2.266.223
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	-	-	2.243.730	2.243.730	2.245.301
Субординиране обавезе	-	-	-	-	369.712	369.712	369.712
Остале обавезе	-	-	-	-	57.060	57.060	57.060
<b>Укупно обавезе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.979.573</b>	<b>4.979.573</b>	<b>4.938.296</b>

Табела испод приказује класификацију Банке за сваку класу финансијске активе и обавеза и њихову фер вредност за 31 децембар 2013:

	Назначено по фер вредности	Које се држе до доспећа	Кредити и потраживања	Располож иво за продају	Остала амортозована вредност	Укупна садашња вредност	Фер вредност
<b>31.12.2013. У 000 РСД</b>							
Готовина и средства код Централне банке	-	-	2.831.405	-	-	2.831.405	2.831.405
Финансијска средства расположива за продају	393.043	-	-	-	-	393.043	393.043
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	-	-	422.787	-	-	422.787	419.939
Кредити и потраживања од комитената	-	-	3.211.931	-	-	3.211.931	3.244.009
Остала актива	-	-	156.281	-	-	156.281	156.281
<b>Укупно</b>	<b>393.043</b>	<b>-</b>	<b>6.622.404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.015.447</b>	<b>7.044.677</b>
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	-	-	3.197.094	3.197.094	3.204.352
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	-	-	2.390.626	2.390.626	2.421.819
Остале обавезе	-	-	-	-	39.478	39.478	39.478
<b>Укупно обавезе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.627.198</b>	<b>5.627.198</b>	<b>5.665.649</b>

Следи опис методологија и претпоставки коришћених за одређивање фер вредности оних финансијских инструмената који још нису евидентирани по фер вредности у финансијским извештајима.

#### Имовина за коју је фер вредност приближна књиговодственој вредности

За финансијску имовину и обавезе коју су ликвидни или имају краткорочно доспеће (мање од једне године) претпоставља се да је књиговодствена вредност приближна фер вредности. Ова претпоставка се такође примењује на депозите на захтев, штедне рачуне без одређеног доспећа и финансијске инструменте са варијабилном стопом.

#### Финансијски инструменти са фиксном стопом

Фер вредност финансијских имовине и обавеза са фиксном стопом евидентираних по амортизованој вредности се процењује поређењем тржишних каматних стопа када су првобитно били признати по текућим тржишним стопама понуђеним за сличне финансијске инструменте.

Процењена фер вредност депозита са фиксном стопом је заснована на дисконтовању готовинских токова користећи преовлађујуће каматне стопе на дуг на новчаном тржишту са сличним кредитним ризиком и доспелошћу.

#### **44. РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА**

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационом системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедuru управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог

система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступак у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС даје могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

#### 45. ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Интерна процена адекватности капитала представља процес процене свих значајних ризика којима је Банка изложена или би могла бити изложена у свом пословању.

Процес интерне процене адекватности капитала садржи следеће фазе:

- утврђивање материјалне значајности ризика,
- рачунање износа потребног интерног капитала за покриће ризика,
- одређивање укупног интерног капитала расположивог за покриће ризика и
- поређење износа потребног интерног капитала са износом капитала обрачунатим у складу са

Одлуком НБС којом се уређује адекватност капитала.

Анализом ризичног профила Банке идентификовани су ризици за које ће Банка обрачунавати капиталне захтеве у процесу интерне процене адекватности капитала, и то: кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, ризик концентрације и кредитно-девизни ризик.

За остале врсте ризика којима је Банка изложена у свом пословању (каматни ризик, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, репутациони ризик...) Банка ће обрачунавати капиталне захтеве уколико се буду идентификовали као материјално значајни. Наведеним ризицима Банка управља користећи технике за ублажавање/трансфер ризика и ближе су дефинисане и одређене Процедурама за управљање ризицима.

Одређивање укупног интерног капитала расположивог за покриће ризика врши се сабирањем израчунатих капиталних захтева за појединачне материјално значајне ризике. Поређење износа потребног интерног капитала са износом капитала обрачунатим у складу са Одлуком НБС којом се уређује адекватност капитала, врши се тромесечно, кроз израду и анализу извештаја у вези капитала и адекватности капитала. Извештај се ради у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима и Сектору за финансијско управљање и извештавање. О обрачунатој интерној процени адекватности капитала обавештава Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима сваког квартала Извршни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизију и Управни одбор Банке.

Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

	Адекватност капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Адекватност капитала у складу са процесом интерне процене адекватности капитала	Разлика
	<b>Капитал</b>	<b>Расположиви интерни капитал</b>	
(А)	1.292.979	1.292.979	
	<b>Минимални капитални захтеви</b>	<b>Интерни капитални захтеви</b>	
(Б)			
Кредитни ризик	252.908	283.527	30.618
Тржишни ризици	9.153	4.478	-4.675
Оперативни ризик	64.074	64.074	0
Ризик концентрације		21.404	
Кредитно-девизни ризик		6.326	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		676	
Осталиматеријално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
<b>Укупно</b>	<b>326.136</b>	<b>380.484</b>	<b>54.349</b>
<i>A/ (B*8,33) *100</i>	47.57	40.80	-6.78

#### 46. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања, остварење пословних и финансијских планова као и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коефицијент адекватности капитала од минимум 12%

Обрачун капитала и показатеља адекватности капитала је усклађен са Basel II стандардима.

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

**Извештај о адекватности капитала на дан 31.12.2014. године**

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>1.292.979</b>		
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>975.351</b>		
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>317.628</b>		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ</b>	<b>326.136</b>		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,</b>	<b>252.908</b>	252.908	0
Стандардизовани приступ (СП)	2.107.570		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ</b>	<b>9.153</b>	9.153	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	<i>9.153</i>	<i>9.153</i>	<i>0</i>
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК</b>	<b>64.074</b>	64.074	0
<b>ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА</b>	<b>326.136</b>	326.136	0
<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>47.57</b>		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2014. године износи 47,57% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2013. Године износила је 21,04% .

### Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивое капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита. Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал Банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):

- уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
- емисиона премија
- резерве из добити
- нераспоређени добитак

Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.

Допунски капитал Банке састоји се од:

- 1) Део ревалоризационих резерви банке
- 2) Субординиране обавезе

Одбитне ставке од основног капитала су:

- 1) губици из претходних година;
- 2) губитак текуће године;
- 3) нематеријална улагања;
- 4) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.
- 5) износ акција банке узетих у залогу
- 6) стечене сопствене акције

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

#### Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	1.292.979
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	2.098.536
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	64.558
Емисиона премија	0
Резерве из добити	0
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	850
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	219.070
Нематеријална улагања	132.112
Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	12.159
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	694.435
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628
Део ревалоризационих резерви банке	3.136
Субординиране обавезе	314.492
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628



На дан 31. Децембра 2014. Године регулаторни капитал Банке износио је 1.292.979 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи 10,7 милиона ЕУР-а.

На дан 31. Децембра 2013. Године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што је по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износило ЕУР 7,5 милиона. Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. Децембар 2013. Године Банка није имала довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

**Усаглашеност са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије**

Показатељи пословања Банке	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	Прописано
	Остварено	Остварено	Остварено	
	EUR		ЕУР	
Регулаторни капитал	10.689.461	ЕУР 7.494.036	11.936.461	ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	47,56%	21.04%	36.39%	мин 12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22.40%	31.98%	22.41%	мах 25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	2.74%	3.74	3.72%	мах 5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	3.73%	7.83%	6.49%	мах 20%
Збир свих великих изложености	75,61%	254.93	161.88%	мах 400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	4.26%	13.10%	8.26%	мах 10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	11.08%	27.42%	17.12%	мах 60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2.26	3.15	2.32	мин 1
- у другом месецу извештајног периода	2.18	2.97	2.39	мин 1
- у трећем месецу извештајног периода	2.24	3.48	2.57	мин 1
Показатељ девизног ризика	9.42%	11.86%	13,52%	мах 20%

**47. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА**

Основа за сегментирање

Банка има следећа три стратегијска сектора, који су предмет извештавања (извештајни сегменти). Ови сектори нуде различите производе и услуге.

Извештајни сегменти	Пословне активности
Банке и друге финансијске организације	Трговање, пласмани и депозити
Правна лица	Кредити, депозити и друге трансакције са сектором привреде
Становништво	Кредити, депозити и друге трансакције са физичким лицима

31.12.2014 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			Организације	Остали	
Приходи од камата и накнада	89.226	308.010	49.691	-	446.927
Расходи од камата и накнада	(67.609)	(31.040)	(84.119)	-	(182.768)
Други приходи (курсне разлике укудање исправке, остало)	2.508	171.261	56.720	219.685	450.174
Други расходи (курсне разлике укудање исправке, остало)	(22.709)	(1.381.076)	(72.611)	(242.880)	(1.719.276)
Остали приходи	84.547	38.660	-	-	123.207
Резултат пре оперативних расхода	<b>85.963</b>	<b>(894.185)</b>	<b>(50.319)</b>	<b>(23.195)</b>	
Оперативни расходи					(492.933)
Резултат пре опорезивања					<b>(1.374.669)</b>

31.12.2014 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			организације	Остали	
Пласмани	953.772	1.484.872	1.156.444	553.837	4.148.925
Депозити и остале обавезе по сегментима	1.318.008	925.722	2.309.071	-	4.552.801
Субординиране обавезе	-	366.818	-	-	366.818
Остале обавезе				57.060	57.060

31.12.2013 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			органозације	Остали	
Приходи од камата и накнада	42.649	525.828	63.943	-	632.420
Расходи од камата и накнада	(29.299)	(54.072)	(135.295)	-	(218.666)
Други приходи (курсне разлике укудање исправке, остало)	1.304	77.004	54.391	190.019	322.718
Други расходи (курсне разлике укудање исправке, остало)	(2.338)	(262.812)	(64.619)	(196.529)	(526.298)
Остали приходи	46.903	17.915	-	-	64.818
Резултат пре оперативних расхода	<b>59.219</b>	<b>303.863</b>	<b>(81.580)</b>	<b>(6.510)</b>	-
Оперативни расходи					<b>447.252</b>
Резултат пре опорезивања					<b>172.260</b>

31.12.2013 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			органозације	Остали	
Пласмани	365.572	2.846.359	422.787	393.043	4.027.761
Депозити и остале обавезе по сегментима	1.397.783	992.843	3.197.094	-	5.587.720
Остале обавезе	-	-	-	39.478	39.478

#### 43. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 27.01.2015. године од стране Телекома, већинског акционара Банке, поднета је Понуда за преузимање акција Банке по цени од 987 динара по акцији. Руководство је дало налог за продају свих 65.408 стечених сопствених акција Банке по наведеној цени.

Озиром да је вредност једне акције смањена са РСД 1.000,00 на РСД 320, одлуком Скупштине Банке од 19.12.2014. године, требало је прокњижити обзвређење сопствених акција и то на терет капитала за износ 44.477 хиљада динара. Обзиром да је Банка у току израде финансијских извештаја за 2014. годину, а пре закључна књижења имала сазнања да ће у току јануара Телеком објавити понуду за преузимање акција мањинских акционара Банке, што је омогућило продају сопствених акција Банке по цени од РСД 987,00, тако да је обезвређење спроведено само за разлику између 1.000,00 динара и цене акција из Понуде од 987,00 динара. Износ обезвређења је евидентиран у износу од 850 хиљада динара на терет губитка.

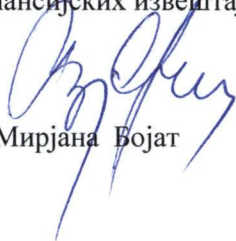
Дана 23.02.2015. године након салдирања у ЦРХоВ – Банка је извршила затаварање рачуна сопствених акција чиме је увећала капитал за износ од 64.558 хиљада динара.

Није било других значајних догађаја након датума биланса стања који би захтевали обелодањивање или корекцију извештаја за 2014. годину.

Датум: 12. март 2015. године

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

Мирјана Војат



Законски заступник Банке

мр Соња Лукић





**KPMG d.o.o. Beograd**  
Kraljice Natalije 11  
11000 Belgrade  
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500  
Fax: +381 11 20 50 550  
E-mail: info@kpmg.rs  
Internet: www.kpmg.rs

## **Izveštaj nezavisnog revizora**

AKCIONARIMA

DUNAV BANKE A.D. BEOGRAD

### **Izveštaj o finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2014. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

#### *Odgovornost revizora*

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

## *Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2014. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### **Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima**

Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2014. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo samo na ocenu usaglašenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 18. mart 2015. godine



KPMG d.o.o. Beograd

  
James Thornley  
*Ovlašćeni revizor*

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ**

**За годину која се завршава на дан**

**31. децембра 2014. године**

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембар 2014. године**

у хиљадама динара	Напомена	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.	1. јануар 2013.
<b>АКТИВА</b>				
Готовина и средства код централне банке	14	2.207.090	2.831.405	2.833.926
Финансијска средства расположива за продају	15	553.837	393.043	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	16	1.156.444	422.787	588.739
Кредити и потраживања од комитената	17	2.438.644	3.211.931	3.218.346
Нематеријална улагања	18	132.112	195.199	207.172
Некретнине, постројења и опрема	19	87.865	122.669	119.882
Инвестиционе некретнине	20	56.159	2.825	-
Текућа пореска средства	21	1.667	1.309	-
Одложена пореска средства	22	14.004	8.936	8.432
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	23	25.430	-	-
Остала средства	24	135.331	167.605	160.750
<b>УКУПНО АКТИВА</b>		<b>6.808.583</b>	<b>7.357.709</b>	<b>7.137.247</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	25	2.309.071	3.197.094	3.685.373
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	26	2.243.730	2.390.626	1.564.963
Субординиране обавезе	27	369.712	-	-
Резервисања	28	11.816	26.477	12.275
Текуће пореске обавезе		-	-	952
Остале обавезе	29	57.060	39.478	36.830
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>		<b>4.991.389</b>	<b>5.653.675</b>	<b>5.300.393</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акцијски капитал	30	2.098.536	1.802.547	1.764.587
Сопствене акције	30	(64.558)	-	-
Добитак	30	-	-	28.932
Губитак	30	(219.920)	(171.755)	-
Резерве	30	3.136	73.242	43.335
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>		<b>1.817.194</b>	<b>1.704.034</b>	<b>1.836.854</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>		<b>6.808.583</b>	<b>7.357.709</b>	<b>7.137.247</b>

Датум: 28. фебруар 2015. године

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

мр Соња Лукић





**БИЛАНС УСПЕХА у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године**

у хиљадама динара	Напомена	2014	2013
Приходи од камата	4	335.012	484.240
Расходи од камата	4	(167.938)	(206.684)
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>167.074</b>	<b>277.556</b>
Приходи од накнада и провизија	5	111.915	148.180
Расходи од накнада и провизија	5	(14.830)	(11.982)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>97.085</b>	<b>136.198</b>
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	6	1.659	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	7	10.567	6.934
Остали пословни приходи	8	107.637	64.818
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	9	(1.265.758)	(210.514)
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД / (РАСХОД)</b>		<b>(881.736)</b>	<b>274.992</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(187.982)	(197.433)
Трошкови амортизације	11	(97.532)	(89.369)
Остали расходи	12	(207.419)	(160.450)
<b>Губитак пре опорезивања</b>		<b>(1.374.669)</b>	<b>(172.260)</b>
Добитак по основу одложених пореза	13	5.068	505
<b>Губитак након опорезивања</b>		<b>(1.369.601)</b>	<b>(171.755)</b>
Основна зарада / (губитак) по акцији	31	(787)	(101)

Датум: 28. фебруар 2015. године

Лице одговорно за састављање  
 Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

мр Соња Лукић



ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године

у хиљадама динара	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Губитак периода</b>	<b>(1.369.601)</b>	<b>(171.755)</b>
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2.161	975
Укупан позитиван остали резултат периода	<u>2.161</u>	<u>975</u>
<b>Укупан негативан резултат периода</b>	<b><u>(1.366.465)</u></b>	<b><u>(170.780)</u></b>

Датум: 28. фебруар 2015. године

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

мр Соња Лукић



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године

(у хиљадама динара)	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Сопствене акције	Резерве из добити и остале резерве	Резерве фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	Добитак	Губитак	Укупан капитал
<b>Почетно стање на дан 1. јануара 2013. године</b>	<b>1.690.498</b>	<b>74.089</b>	-	<b>43.335</b>	-	<b>28.932</b>	-	<b>1.836.854</b>
Докапитализација	36.152	1.808	-	-	-	-	-	37.960
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	975	-	-	975
Губитак текуће године	-	-	-	-	-	-	(171.755)	(171.755)
Расподела добити	-	-	-	28.932	-	(28.932)	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар 2013</b>	<b>1.726.650</b>	<b>75.897</b>	-	<b>72.267</b>	<b>975</b>	-	<b>(171.755)</b>	<b>1.704.034</b>
<b>Почетно стање на дан 1. јануара 2014. године</b>	<b>1.726.650</b>	<b>75.897</b>	-	<b>72.267</b>	<b>975</b>	-	<b>(171.755)</b>	<b>1.704.034</b>
Докапитализација	1.546.008	-	-	-	-	-	-	1.546.008
Откуп сопствених акција	-	-	(65.408)	-	-	-	-	(65.408)
Обезвређење сопствених акција	-	-	850	-	-	-	(850)	-
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	-	2.161	-	-	2.161
Губитак текуће године	-	-	-	-	-	-	(1.369.601)	(1.369.601)
Покриће губитка	(1.174.122)	(75.897)	-	(72.267)	-	-	1.322.286	-
<b>Стање на дан 31. децембар 2014</b>	<b>2.098.536</b>	-	<b>(64.558)</b>	-	<b>3.136</b>	-	<b>(219.920)</b>	<b>1.817.194</b>

Датум: 28. фебруар 2015. године

Лице одговорно за састављање  
 Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

мр Соња Лукић



**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2014. године**

у хиљадама динара

	2014	2013
<b>Приливи готовине из пословних активности</b>	<b>452.812</b>	<b>622.766</b>
Приливи од камата	263.574	444.698
Приливи од накнада	110.535	142.395
Приливи по основу осталих пословних активности	78.703	35.673
<b>Одливи готовине из пословних активности</b>	<b>(551.041)</b>	<b>(555.383)</b>
Одливи по основу камата	(160.476)	(193.872)
Одливи по основу накнада	(14.830)	(11.983)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(188.463)	(197.757)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(32.489)	(36.174)
Одливи по основу других трошкова пословања	(154.783)	(115.597)
<b>Нето прилив / (одлив) готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</b>	<b>(98.229)</b>	<b>67.383</b>
<b>Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза</b>	<b>-</b>	<b>293.594</b>
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	-	293.594
<b>Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза</b>	<b>1.601.585</b>	<b>601.880</b>
Повећање кредита и потраживања од банака других финансијских организација, централне банке и комитената	(269.977)	(211.425)
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	(96.169)	(390.455)
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	(1.235.439)	-
<b>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>(1.699.814)</b>	<b>(240.903)</b>
Плаћени порез на добит	(358)	(2.261)
<b>Нето одлив готовине из пословних активности</b>	<b>(1.700.172)</b>	<b>(243.164)</b>
<b>Приливи готовине из активности инвестирања</b>	<b>2.669</b>	<b>-</b>
Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	2.669	-
<b>Одливи готовине из активности инвестирања</b>	<b>-</b>	<b>(61.290)</b>
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	-	(61.290)
<b>Нето прилив / (одлив) готовине из активности инвестирања</b>	<b>2.669</b>	<b>(61.290)</b>
<b>Приливи готовине из активности финансирања</b>	<b>1.836.203</b>	<b>37.960</b>
Приливи по основу увећања капитала	1.546.008	37.960
Приливи готовине по основу субординираних обавеза	290.195	-
<b>Нето прилив готовине из активности финансирања</b>	<b>1.836.203</b>	<b>37.960</b>
<b>Свега приливи готовине</b>	<b>2.291.684</b>	<b>954.320</b>
<b>Свега одливи готовине</b>	<b>(2.152.984)</b>	<b>(1.220.814)</b>
<b>Нето повећање / (смањење) готовине</b>	<b>138.700</b>	<b>(266.494)</b>
<b>Готовина и готовински еквиваленти на почетку године</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>
Позитивне курсне разлике	31.721	20.917
<b>Готовина и готовински еквиваленти на крају периода</b>	<b>1.124.984</b>	<b>954.563</b>

Датум: 28. фебруар 2015. године

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

мр Соња Лукић





**ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД  
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА  
31. ДЕЦЕМБРА 2014. ГОДИНЕ**

Београд, 31. децембар 2014. године

## **1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво. Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке. На истој седници именован је и нови Управни одбор Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д. Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта Банке, у Београду, Булевар Франше д'Еперea 88.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, чиме је смањен основни капитал Банке као и појединачна номинална вредност обичних акција.

На истој седници донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала Банке. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, акцијски капитал Банке је повећан за износ од 1.546.008 хиљада динара а Телеком а.д. Београд постаје већински акционар са учешћем од 55,79%.

У складу са Законом о банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и друге послове у складу са законским прописима.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2014. године Банка је имала 5 филијала, 13 експозитура и 9 шалтера (на дан 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера).

На дан 31. децембра 2014. године Банка је имала 161 запосленог радника ( 31. децембра 2013. године 205 запослена радника а на крају 2012. године 182 запослена).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

### 2.1. Изјава о усклађености

Финансијски извештаји Банке за 2014. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (у даљем тексту: МСФИ или IFRS) издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (International Accounting Standards Board - IASB). Приложени финансијски извештаји одобрени су од стране Извршног одбора Банке дана 12. март 2015. године.

За све претходне периоде укључујући годину која се завршава на дан 31. децембра 2013., Банка је састављала финансијске извештаје у складу са Законом о рачуноводству, Законом о банкама и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.

Финансијски извештаји за годину која се завршава на дан 31. децембра 2014. године представљају прве финансијске извештаје састављене у складу са МСФИ. У складу са захтевима МСФИ 1 - Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања, Банка је приказала биланс стања на дан 1. јануар 2013. године и 31. децембар 2013. године, односно биланс успеха за годину која се завршава 31. децембра 2013. године. Детаљан преглед рекласификација, тј. начина преласка са претходног рачуноводственог оквира на МСФИ, са одговарајућим објашњењима приказан је у оквиру Напомене 2.8.

### 2.2. Коришћење процена и кључних претпоставки

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

### 2.3. Начело историјског трошка

Финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2014. године су састављени у складу са начелом историјског трошка осим финансијских средстава расположивих за продају која су вреднована по фер вредности и других ставки ако је то наведено у рачуноводственим политикама.

### 2.4. Континуитет пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвиђеној будућности који обухвата минимум годину дана од датума састављања извештаја.

### 2.5. Функционална и извештајна валута

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља функционалну валуту и валуту у којој су исказани ови Финансијски извештаји.



## 2.6. Стандарди и тумачења који су први пут у примени у текућем периоду

У наставку је преглед стандарда и тумачења који су први пут у примени у текућем периоду:

- Допуне МРС 32 Финансијски инструменти: Презентација – Нетирање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- Допуне МРС 39 Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање – Новација деривата и наставак рачуноводства хединга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- Допуне МРС 36 Умањење вредности имовине: Признавање и одмеравање – Обелодањивања надокнадивог износа нефинансијске имовине (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године),
- Допуне МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји – Инвестициони ентитети (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

Усвајање ових стандарда и тумачења није довело до измена у рачуноводственим политикама Банке тј., није имало значајних ефеката на финансијске извештаје Банке за 2014. годину.

## 2.7. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени или нису преведени

У тренутку одобрења приложених финансијских извештаја, објављени су следећи стандарди и тумачења који су применљиви у наредном периоду, као и стандарди који нису преведени:

- МСФИ 9 Финансијски инструменти (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године);
- ИФРИЦ 21 Дажбине (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).
- МСФИ 15 Приходи (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године);
- Допуне МРС 19 Накнаде запосленима – Планови доприноса (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Циклус годишњег унапређења стандарда 2010- 2012 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Циклус годишњег унапређења стандарда 2011- 2013 (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- МСФИ 14 Регулаторни рачуни (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 11 Заједнички аранжмани – Рачуноводствено обухватање аквизиција и заједничких операција (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МРС 16 Некретнине, постројења и опрема и МРС 38 Нематеријална имовина – Разјашњење прихватљивих метода обрачуна амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МРС 16 Некретнине, постројења и опрема и МРС 41 Пољопривреда (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 10 Консолидовани финансијски искази и МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате - Продаја имовине или њеног дела између Инвеститори придруженог ентитета или заједничког подухвата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

- Циклус годишњег унапређења стандарда 2012.- 2014. (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2016. године).

Руководство Банке разматра утицај наведених стандарда и тумачења на финансијске извештаје Банке.

## **2.8. Рекласификација позиција у Билансу стања и Билансу успеха и прелазак на МСФИ**

Због промена Закона о рачуноводству, а ради упоредивости и усклађивања са захтевима МСФИ тј. првом применом МСФИ, извршена је рекласификација појединих билансних и ванбилансних позиција за претходну 2013. годину укључујући почетно стање на дан 1.1.2013.

Рачуноводствене политике и процене које се тичу признавања и вредновања средстава и обавеза, коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Банке за 2013. годину, осим у делу прихода по основу камата на лоше пласмане где је у 2014. години, први пут примењен концепт унвиндинг. Ради упоредивости ефекат унвиндинга је обрачунат и за претходну 2013. годину и ефекат је презентован у оквиру биланса успеха. Није било ефеката на капитал и остали резултат Банке већ су сви ефекти презентовани у оквиру појединих билансних позиција.

**Најзначајније позиције рекласификоване у Билансу стања 31.12.2013. године су:**

### **АКТИВА**

- Позиција Готовина и готовински еквиваленти рекласификовања је у износу од 332.902 хиљаде динара на позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација, а који се односи на Средства на девизном рачуну у иностранству,
- Опозиви депозити и кредити у износу од 2.209.559 хиљада динара а обухватају: депозите вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије у износу од 948.000 хиљада и обавезну девизну резерву код Народне банке Србије у износу од 1.261.559 хиљада, рекласификовани су у позицију Готовина и средства код централне банке,
- Дати кредити и депозити су рекласификовани за износ од 79.752 хиљаде у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација а за износ од 2.302.580 хиљада у позицију Кредити и потраживања од комитената. Дати кредити и депозити су рекласификовани према врсти комитента,
- Позиција хартије од вредности (без сопствених акција) рекласификоване су у позицију Финансијска средства расположива за продају у износу од 393.043 хиљада, а у позицију Кредити и потраживања од комитената у износу од 695.048 хиљада (овај износ обухвата есконтване менице које су по својој природи кредити комитената),
- Позиција, Удели и учешћа која се односи на учешће у капиталу других правних лица без права контроле са мање од 20% учешћа у капиталу тих правних лица, рекласификована су у позицију Остала средства, у износу од 113.939 хиљада динара,
- Позиција Остали пласмани рекласификована је према врсти комитента у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација за износ од 9.888 хиљада ( обухвата краткорочна откупљена потраживања) а у позицију Кредити и потраживања од комитената рекласификован је износ од 45.613 хиљада који се односи се на извршена плаћања по палим гаранцијама на терет Банке, а износ од 119.483 хиљада на купљена потраживања –факторинг,
- Позиција Остала средства су рекласификована у позицију Кредити и потраживања од комитената за износ од 3.270 хиљада (односи се на разграничена потраживања за обрачунату камату) , Текућа пореска средства за износ од 1.309 хиљада (односи се на порез на добит),

- Пасивна временска разграничења (разграничени приходи од накнада по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу а представљају одбитну ставку кредита и потраживања у активи) у износу од 9.637 хиљада динара рекласификовани су из пасиве као одбитна ставка Кредита и потраживања од комитената.

#### ПАСИВА

- Позиција Трансакциони депозити рекласификована је према врсти клијента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима.
- Остали депозити такође су рекласификовани према врсти клијента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима,
- Позиција Остале обавезе рекласификована је према врсти клијента на позиције Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци у износу од 2.615 хиљада (разграничене обавезе за обрачунату камату за ту врсту клијента) , на позицију Депозити и остале обавезе према другим комитентима у износу од 25.989 хиљада ( разграничене обавезе за обрачунату камату по депозитима за ту врсту клијента).

Рекласификација Биланса стања на дан 31.12.2013. године

Нова позиција Биланса стања

Стара позиција Биланса Стања 31.12.2013.	Готовина и средства код централне банке	Финансијс ка средства располож ива за продају	Кредити и потраживања од банака и других. Фин. организација	Кредити и потражива ња од комитената	Нематериј ална улагања	Некретн ине, построје ње и опрема	Инвести ционе некретн ине	Текућа пореска средстав	Одложена пореска средства	Остала средства	ПВР као одбитна ставка	Укупно	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	621.661		332.902										954.563
Опозиви депозити и кредити	2.209.559												2.209.559
Потраживања по основу камате и накнаде	185		245	56.024						3.106			59.560
Дати кредити и депозити			79.752	2.302.580									2.382.332
Хартије од вредности - без сопствених акција		393.043		695.048									1.088.091
Удели учешћа										113.939			113.939
Остали пласмани			9.888	164.646									174.534
Нематеријална улагања					195.199								195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине						122.669	2.825						125.494
Стална средства намењена продаји													0
Одложена пореска средства									8.936				8.936
Остала средства				3.270				1.309		50.560			55.139
Укупно актива													7.367.346
Укупно актива	2.831.405	393.043	422.787	3.211.931	195.199	122.669	2.825	1.309	8.936	167.605	(9.637)	7.357.709	9.637

Рекласификација Биланса стања на дан 31.12.2013. године

Нова позиција Биланса стања

31.12.2013. године

Стара позиција Биланса Стања	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	Резервисања	Остале обавезе	Укупно обавезе	Акцијски капитал	Губитак	Резерве	Укупно капитал	Укупно
Трансакциони депозити	2.658.460	571.026			3.229.486					3.229.486
Остали депозити	536.019	1.793.611			2.329.630					2.329.630
Резервисања			26.477		26.477					26.477
Обавезе за порезе				612	612					612
Остале обавезе	2.615	25.989		48.503	77.107					77.107
ПВР				(9.637)	(9.637)					
Укупно обавезе	3.197.094	2.390.626	26.477	39.478	5.653.675					5.663.312
Капитал						1.802.547			1.802.547	1.802.547
Резерве из добити								72.267	72.267	72.267
Ревалоризационе резерве								975	975	975
Губитак до нивоа капитала							(171.755)			(171.755)
Укупан капитал									1.704.034	1.704.034
Укупно	3.197.094	2.390.626	26.477	39.478	5.653.675	1.802.547	(171.755)	73.242	7.357.709	7.367.346

**Најзначајније позиције рекласификоване у Билансу стања 01.01.2013. године су:**  
АКТИВА

- Позиција Готовина и готовински еквиваленти рекласификована је у износу од 568.028 хиљада динара на позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација (обухвата средства на девизном рачуну у иностранству)
- Опозиви депозити и кредити рекласификовани су у позицију Готовина и средства код централне банке за износ 2.201.529 хиљада( обухвата депозите вишкове ликвидних средстава код НБС 1.175.700 хиљада и обавезну девизну резерву код НБС од 1.025.829 хиљада),
- Дати кредити и депозити су рекласификовани за износ од 4.555 хиљада у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација а за износ од 2.581.048 хиљада у позицију Кредити и потраживања од комитената (дати кредити и депозити су подељени према врсти комитента) ,
- Позиција хартије од вредности (без сопствених акција) рекласификоване су у позицију Кредити и потраживања од комитената у износу од 615.703 хиљада( овај износ обухвата есконтване менице које су по својој природи кредити комитената),
- Позиција, Удели и учешћа рекласификована су у позицију Остала средства, у износу од 113.508 хиљада динара која се односи на учешће у капиталу других правних лица без права контроле са мање од 20% учешћа у капиталу тих правних лица,
- Позиција Остали пласмани рекласификована је према врсти комитента, у позицију Кредити и потраживања од банака и других фин. организација за износ од 16.156 хиљада Кредити и потраживања од комитената за износ од 7.129 хиљада ( односи се на плаћања по палим гаранцијама на терет Банке) ,
- Пасивна временска разграничења (разграничени приходи од накнада по основу трошкова сервисирања кредита, који се укључују у ефективну каматну стопу а представљају одбитну ставку кредита и потраживања у активи) у износу од 12.464 хиљада динара рекласификовани су из пасиве као одбитна ставка Кредита и потраживања од комитената.

ПАСИВА

- Позиција Трансакциони депозити рекласификована је према врсти комитента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима.
- Остали депозити такође су рекласификовани према врсти комитента на позиције депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозите и остале обавезе према другим комитентима,
- Позиција Остале обавезе рекласификована је на позиције према врсти комитента а односи се на разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите,

У наставку је табеларни приказ рекласификација Биланса стања на дан Биланса стања која се завршава на дан 01. децембра 2013. године:

Рекласификација Биланса стања на дан 01.01.2013. године

Нове позиције Биланса стања 01.01.2013

Стара позиција Биланса Стања	Готовина и средства код Централне банке	Кредити и потраживања од банака и других. Фин. организација	Кредити и потраживања од комитената	Нематеријална улагања	Некретнине, постројење и опрема	Одложена пореска средства	Стална средства намењена продаји	Остала средства	ПВР	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	632.112	568.028								1.200.140
Опозиви депозити и кредити	2.201.529									2.201.529
Потраживања по основу камате и накнаде	285		26.236					1.188		27.709
Дати кредити и депозити		4.555	2.581.048							2.585.603
Хартије од вредности - без сопствених акција			615.703							615.703
Удели учешћа								113.508		113.508
Остали пласмани		16.156	7.129							23.285
Нематеријална улагања				207.172						207.172
Основна средства и инвестиционе некретнине					119.882					119.882
Стална средства намењена продаји										0
Одложена пореска средства						8.432				8.432
Остала средства			694					46.054		46.748
ПВР-као одбитна ставка			(12.464)							
Укупна актива	2.833.926	588.739	3.218.346	207.172	119.882	8.432	0	160.750	7.137.247	7.149.710



Рекласификација Биланса стања на дан 01.01.2013. године

Стара позиција Биланса Стања	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	Резервисања	Текуће пореске обавезе	Остале обавезе	Укупно обавезе	Акцијски капитал	Добитак	Резерве	Укупно капитал	Укупно пасива
Трансакциони депозити	2.398.261	677.846				3.076.107					3.076.107
Остали депозити	1.278.203	879.930				2.158.133					2.158.133
Примљени кредити		713				713					713
Резервисања			12.275			12.275					12.275
Обавезе за порезе					374	374					374
Обавезе из добитка				952		952					952
Остале обавезе	8.909	6.474			48.920	64.303					64.303
ПВР					(12.464)						
Укупно обавезе	3.685.373	1.564.963	12.275	952	36.830	5.300.393					5.312.857
Капитал							1.764.587			1.764.587	1.764.587
Резерве из добити								43.335		43.335	43.335
Добитак								28.932		28.932	28.932
Укупан капитал										1.836.854	1.836.854
Укупна пасива	3.685.373	1.564.963	12.275		36.830	5.300.393	1.764.587	28.932	43.335	7.137.247	7.149.710

**Најзначајније позиције рекласификоване у Билансу успеха 31.12.2013. године су:**

- Нето расход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања рекласификована су за износ од 1.331 на позицију Прихода од камата - односи се на наплаћену суспендовану камату у претходној години, за износ од 72 хиљада на позицију Остали пословни приходи- односи се на приходе од укидања неискоришћених резервисања за обавезе, на позицију Оперативни и остали пословни расходи за износ од -529 хиљада - односи се на расходе резервисања за судске спорове.

У наставку је табеларни приказ рекласификација Биланса успеха за годину која се завршава на дан 31. децембар 2013. године.

Рекласификација Биланса успеха дан 31.12.2013.године

Нове позиције Биланс а успеха 31.12.2013. године

Стара позиција Биланса успеха	Приходи од камата	Расходи камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи накнада и провизија	Нето приход од курсних разлика и ефеката валутне клузуле	Остали пословни приходи	Нето расход по основу обезвређења	Трошкови зарада и накнада зарада и остали лични расходи	Трошкови амортизације	Оперативни и остали пословни расходи	Губитак из редовног пословања	Добитак по основу одложених пореза	Укупно
Приходи од камата	482.909												482.909
Расходи камата		(206.684)											(206.684)
Приходи од накнада и провизија			148.180										148.180
Расходи накнада и провизија				(11.982)									(11.982)
Нето расход од курсних разлика					(11.797)								(11.797)
Остали приходи оперативног пословања						64.045	54						64.099
Нето расход од укудања индиректних отписа пласмана и резервисања	1.331					772	(210.333)			(529)			(208.757)
Трошкови зарада и накнада зарада и остали лични расходи								(197.433)					(197.433)
Трошкови амортизације									(89.369)				(89.369)
Оперативни и остали пословни расходи							(236)			(159.921)			(160.157)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза					105.097								105.097
Расходи од промене вредности имовине и обавеза					(86.366)								(86.366)
Добитак по основу одложених пореза												505	505
Губитак након опорезивања	484.240	(206.684)	148.180	(11.982)	6.934	64.818	(210.514)	(197.433)	(89.369)	(160.450)	(172.260)	505	(171.755)

### 2.9. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених и усаглашених потраживања износи 81,00%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање потраживања обавеза износе 81,88%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање 0,88% је оспорених износа.

## 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

### 3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу пословних трансакција у иностраној валути у току године као и курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као расходи од негативних курсних разлика и приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле у обрачунском периоду.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2014. године обухватају:

Валута	2014	2013	2012
CHF	100,5472	93,5472	94,1922
GBP	154,8365	136,9679	139,1901
USD	99,4641	83,1282	86,1763
EUR	120,9583	114,6421	113,7183

### 3.2. Извештавање по сегментима пословања

Пословни сегмент представља део имовине и пословних активности у производњи производа или пружању услуга које подлежу ризицима и користима различитим од оних у неким другим пословним сегментима. Географски сегмент генерише производе или услуге унутар одређеног привредног окружења који подлежу ризицима и користима различитим од оних семената који послују у неким другим привредним окружењима.

Банка је идентификовала три главна пословна сегмента: становништво, правна лица и банке и друге фин. организације. Основне информације по сегментима базирају се на интерној извјештајној структури пословних сегмената Банке. Географска сегментација није објављена обзиром да је пословање Банке концентрисано на Републику Србију.

### 3.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове, који су саставни део ефективне каматне стопе.

Накнаде по основу одобрених кредита се разграничавају по алгоритму каматног обрачуна применом ефективне каматне стопе, тако да доспеће разграничених прихода од накнаде прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Расходи камата по депозитима разграничавају се и признају у билансу успеха у периоду на који се односе.

Банка ће након признавања обезвређења пласмана, признавати приходе од камате у износу који се добија применом ефективне каматне стопе која је коришћена за дисконтовање будућих новчаних токова приликом мерења губитка од умањења вредности (првобитна или текућа у случају примене променљиве каматне стопе) на књиговодствену вредност пласмана, односно његову нето садашњу вредност.

Банка ће користити приступ којим наставља са обрачуном и признавањем камате на обезвређене пласмане, као и обрачун исправке вредности потраживања по том основу, уз накнадну корекцију, у оквиру Биланса успеха (сторно исказаних расхода по основу исправке вредности потраживања за камату и прихода од камата).

### 3.4. Приходи и расходи по основу накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе и признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена. Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

### 3.5. Оперативни лизинг

Лизинг је класификован као оперативни у случају када је уговором, регулисано да се власништво над средством не преноси на Банку као корисника лизинга до краја трајања лизинга. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

### **3.6. Финансијска средства и финансијске обавезе**

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

Банка врши престанак признавања финансијског средства када изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментом (када су права коришћења инструмента реализована, истекла или када та права пренесе на другог). Финансијска обавеза престаје да се признаје када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

### **3.7. Финансијски инструменти**

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – кредити и потраживања

При почетном признавању финансијског средства или финансијске обавезе. Банка их одмерава по њиховој фер вредности увећаној, у случају финансијског средства или финансијске обавезе који се не одмеравају по фер вредности са променама фер вредности кроз биланс успеха, за трошкове трансакције који се могу директно приписати стицању или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

### **3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа**

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одредива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, као средства расположива за продају или као кредити и потраживања.

Ова средства почетно се вреднују по фер вредности, а накнадно се вреднују по амортизованој вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

### **3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по фер вредности. Фер вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добици и губици по основу тих хартија од вредности признају се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

### 3.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су финансијска средства која су назначена као расположива за продају и која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. То су пласмани за које постоји намера држања на неодређени временски период, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Иницијално се вреднују по фер вредности а на дан биланса процењују се по тржишној (фер) вредности уколико је позната.

### 3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту. Ова средства нису стечена са намером да се одмах продају нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација. Сви кредити и потраживања се почетно вреднују по фер вредности на дан плаћања и признају када се готовина пласира зајмопримцима. Накнадна вредновања се врше по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност представља износ који се признаје након иницијалног стицања средства, умањен за отплате главнице и увећан за обрачунату, а умањен за наплаћену камату применом методе ефективне каматне стопе на разлику између иницијалног износа и износа на дан доспећа и умањен за исправке вредности.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, укључујући сва потраживања од камата, накнада и провизија као и активна временска разграничења која се односе на разграничена потраживања по наведеним основама, умањеног за отплаћену главницу, пасивна временска разграничења накнада које улазе у обрачун ефективне каматне стопе и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. За процену наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију.

Кредити одобрени у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР, ревалоризовани су у складу са уговореним условима за сваки кредит.

Валутна клаузула представља уграђени дериват који се не евидентира одвојено од основног уговора, обзиром да су економске карактеристике и ризици уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добици и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од курсних разлика по основу валутне клаузуле.

### 3.12. Мерење фер вредности

Фер вредност је цена која би се наплатила у случају продаје неке имовине или платила за пренос обавезе у редовним трансакцијама између тржишних учесника на датум вредновања.

Када је доступно, Банка мери фер вредност неког инструмента користећи наведене цене на активном тржишту за тај инструмент. Тржиште се сматра активним уколико се на њему трансакције за неко средство или обавезу одигравају са довољном учесталošћу и у обиму да обезбеди информације о ценама на сталној основи.



Ако тржиште за неко финансијско средство није активно, Банка утврђује фер вредност помоћу техника процене вредности. Циљ примене технике процене вредности је проценити вредност по којој ће се редовна трансакција продаје имовине или пренос обавезе обавити између тржишних учесника на датум мерења, према тренутним тржишним условима. Три широко коришћене технике процене су тржишни приступ, трошковни приступ и приходни приступ. У неким случајевима једна техника процене ће бити довољна, у другим случајевима, примена више метода процене ће бити потребна да се примени. Ако се користе вишеструке методе процене вредности за мерење фер вредности, резултат ће бити процењен узимајући у обзир логику распона вредности индиковану датим резултатом. Фер вредност је тачка у оквиру распона која је најрепрезентативнија за фер вредност у датим условима. Инпути за технике процене вредности логично представљају тржишна очекивања и мерења фактора ризика-повраћаја инхерентних финансијском инструменту Банка формира технике процене вредности и тестира њихову валидност користећи цене текућих трансакција на тржишту које се могу уочити за исти инструмент или друге расположиве тржишне податке који се могу применити.

Најбољи доказ фер вредности приликом почетног признавања је цена трансакције, уколико фер вредност датог инструмента није утврђена поређењем са другим текућим тржишним трансакцијама које се уочавају за дати инструмент.

### **3.13. Депозити и остале финансијске обавезе**

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити.

### **3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства**

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу интерне Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. квартално.

### 3.15. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Готовина и готовински еквиваленти за потребе извештаја о новчаним токовима, укључују новац у благајни, жиро рачун код Централне банке и текуће рачуне код других банака и инструменте у поступку наплате.

### 3.16. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су немонетарна средства која се могу идентификовати иако немају физичко обележје (патенти, лиценце, рачуноводствени софтвер). Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањена за укупну амортизацију и губитке услед обезвређења.

Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријално улагање расположиво за употребу. Амортизују се сва нематеријална улагања у употреби.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са процењеним веком употребе и то:

Лиценце 20% и Софтвери 20%

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

### 3.17. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине

Основна средства исказују се по набавној вредности умањеној за износ обрачунате амортизације и трошкове обезвређења. Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само уколико постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економске користи и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успех периода у коме су настали.

Амортизација основних средстава се врши месечно, почев од наредног месеца у односу на дан стављања основног средства у употребу односно од момента када је расположиво за коришћење, методом пропорционалног – линеарног отписа. Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. Основна средства се амортизују применом следећих стопа амортизације:

Грађевински објекти	1,3 до 1,8%
Улагања у туђе објекте	10%
Рачунарска опрема	20%
Намештај и опрема	10 до 20%
Моторна возила	15,5%
Инвестиционе некретнине	1,3 до 1,8%

Средства се амортизују и када нису у функцији ( ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходања. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложених пореских средстава или обавеза.

Банка поседује некретнине као инвестиције у циљу остварења прихода по основу закупнина. Почетно мерење инвестиционих некретнина се врши по набавној вредности или цени коштања. Трошкови трансакције се не укључују у почетно одмеравање. За накнадно мерење инвестиционих некретнина, након почетног признавања, Банка примењује метод набавне вредности. Амортизација инвестиционих некретнина се обрачунава линеарно на набавну вредност, применом годишње стопе од 1,3% .

### 3.18. Стална средства намењена продаји

Стална средства намењена продаји су средства чија се књиговодствена вредност може преваходно надокнадити продајном трансакцијом, а не кроз даљу употребу.

Стално средство се класификује као стално средство намењено продаји ако су испуњени следећи критеријуми:

- Средство ( или група средстава) је расположива за непосредну продају у стању у коме се тренутно налази,
- Постоји усвојени план продаје сталних средстава и започето је са активностима на остварењу плана продаје,
- Постоји активно тржиште за такво средство и средство је активно присутно на том тржишту,
- Вероватноћа продаје је врло велика, односно постоји очекивање да ће продаја бити реализована у року од годину дана од дана класификације средства као сталног средства намењеног продаји.

Стално средство намењено продаји се почетно вреднује по садашњој вредности или тржишној (фер) вредности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која вредност од тих вредности је нижа. Од момента класификације средства као сталног средства намењеног продаји, престаје се са обрачуном амортизације за ова средства.

Уколико дође до промене плана продаје, стално средство престаје да се класификује као стално средство намењено продаји и у том случају, стално средство се вреднује по нижој од следеће две вредности:

- Књеговодствене вредности средства пре него што је стално средство класификовано као стално средство намењено продаји, усклађене за обрачунату амортизацију и обезвређење које би било признато да стално средство није било класификовано као стално средство намењено продаји и
- Надокнадиве вредности на датум накнадне одлуке да се средство не прода.

### **3.19. Залихе**

Залихе се исказују по цени коштања или по нето продајној вредности у зависности од тога која је нижа. У оквиру залиха Банка исказује средства стечена наплатом потраживања.

### **3.20. Порез на добит**

Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

#### **а) Текући порез на добит**

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основицу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу.

#### **б) Одложени порез**

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

### 3.21. Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде и друга примања на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

### 3.22. Примања запослених

#### Дефинисани планови доприноса

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31. децембра 2014. године.

#### Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троструког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2014. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке.

#### Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију (наставак)

Дисконтна стопа 15,00%  
Стопа раста зарада у Републици Србији 4%  
Стопа флукуације запослених 5%  
Таблице морталитета (РЗС) за године 2010 – 2012

#### Отпремнине

Отпремнине се исплаћују при раскиду радног односа пре датума редовног пензионисања, или када запослени прихвати споразумни раскид радног односа као вишак радне снаге у замену за отпремнину. Банка признаје отпремнину при раскиду радног односа када је евидентно да је обавезна да у складу са планом смањења радне снаге или као резултат понуде да се подстакне добровољни одлазак у циљу смањења броја запослених.

### 3.23. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности.

### 3.24. Субординиране обавезе

Уzeti кредити на које се плаћа камата и субординиране обавезе класификују се као остале финансијске обавезе и иницијално се признају по фер вредности умањеној за припадајуће трошкове. Накнадно вредновање врши се по амортизованој вредности током периода трајања обавезе методом ефективне каматне стопе.

### 3.25. Резервисања

Резервисања се признају када Банка има важећу законску или уговорену обавезу која је резултат прошлих догађаја а када је у већој мери вероватно да ће измирење обавезе изискивати одлив средстава и када се може поуздано проценити износ обавезе.

### 3.26. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу морталитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

### 3.27. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

### 3.28. Обезвређење нефинансијских средстава

Средства која имају неограничен корисни век употребе не подлежу амортизацији већ се на годишњем нивоу врши провера да ли је дошло до умањења њихове вредности. За средства која подлежу амортизацији провера да ли је дошло до умањења вредности врши се када догађаји или измењене околности укажу да књиговодствена вредност можда неће бити надокнађена. Губитак због умањења

вредности се признаје у висини износа за који је књиговодствена вредност средства већа од његове надокнадиве вредности. Надокнадива вредност је вредност већа од, фер вредности средства умањене за трошкове продаје, и вредности у употреби.

#### 4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
<b>Приходи од камата</b>		
Депозити код Народне банке Србије	26.675	56.235
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	7.388	4.073
Пласмани клијентима правним лицима	203.750	380.924
Пласмани становништву	67.350	23.865
ХОВ Републике Србије	24.460	3.635
Предузетници	1.573	3.823
Јавна предузећа	2.646	11.222
Повезана лица	1.170	41
Друга правна лица	-	422
<b>Укупно</b>	<b>335.012</b>	<b>484.240</b>
<b>Расходи од камата</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Односи са централном банком	1	-
Депозити клијената правних лица	14.569	23.977
Депозити становништва	57.276	28.715
Депозити повезаних правних лица	67.550	126.169
Предузетници	74	68
Јавна предузећа	6.510	750
Јавни сектор	4.715	11.053
Острале финансијске организације	2.770	1.480
Страна правна и физичка лица	11.116	584
Друга правна лица	3.357	13.888
<b>Укупно</b>	<b>167.938</b>	<b>206.684</b>
<b>Нето приходи по основу камата</b>	<b>167.074</b>	<b>277.556</b>

#### 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
<b>Приходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	71.472	73.248
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	24.552	36.421
Приходи од накнада за есконт меница	974	24.655
Накнаде за услуге по девизном пословању	7.314	4.914
Накнаде за услуге становништву	3.230	3.349
Остале накнаде и провизије	4.373	5.593
<b>Укупно</b>	<b>111.915</b>	<b>148.180</b>
<b>Расходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	2.217	1.864
Накнаде и провизије Народне банке Србије	9.185	7.646
Накнаде за услуге ЦРХОВ-а	486	951
Остале накнаде и провизије	2.942	1.521
<b>Укупно</b>	<b>14.830</b>	<b>11.982</b>
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>97.085</b>	<b>136.198</b>

**6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1.659	-
<b>Укупно</b>	<b>1.659</b>	<b>-</b>

**7. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Позитивне курсне разлика	164.549	254.980
Негативне курсне разлике	(255.226)	(266.777)
<b>Нето расходи/приходи</b>	<b>(90.677)</b>	<b>(11.797)</b>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Приходи од курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	122.676	105.097
Расходи од курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	(21.432)	(86.366)
<b>Нето приходи од курсних разлика</b>	<b>101.244</b>	<b>18.731</b>
	<u>10.567</u>	<u>6.934</u>

**8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Остали приходи оперативног пословања	104.344	63.676
Приходи од смањења резервисања за обавезе	405	772
Остали приходи	2.888	370
<b>Укупно остали пословни приходи</b>	<b>107.637</b>	<b>64.818</b>

**9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ**

а) У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	162.950	67.739
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	23.936	10.282
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	-	54
<b>Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>186.886</b>	<b>78.075</b>



б) У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	1.442.619	263.310
Расходи резервисања ванбилансних позиција	9.931	25.043
Расходи отписаних потраживања	94	236
<b>Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>1.452.644</u></b>	<b><u>288.589</u></b>
<b>Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>(1.265.758)</u></b>	<b><u>(210.514)</u></b>

## 10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Трошкови зарада	105.193	122.238
Трошкови накнада зарада	4.676	12.737
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	12.637	15.648
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	28.409	31.120
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	6.978	3.874
Остали лични расходи	30.089	11.816
<b>Укупно</b>	<b><u>187.982</u></b>	<b><u>197.433</u></b>

## 11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Трошкови амортизације основних средстава и инвестиционих некретнина	27.307	23.905
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	70.225	65.464
<b>Укупно</b>	<b><u>97.532</u></b>	<b><u>89.369</u></b>

## 12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b><u>10.584</u></b>	<b><u>11.575</u></b>
Трошкови канцеларијског материјала	6.474	5.932
Трошкови инвентара	96	390
Трошкови енергије	3.106	4.334
Трошкови осталог материјала	908	919
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b><u>90.969</u></b>	<b><u>67.034</u></b>
Трошкови одржавања	48.277	24.180
Трошкови закупнина	19.836	22.225
Трошкови дина-цард картице	4.081	3.472
Услуге свифта и интернета	3.273	2.873
Трошкови рекламе и пропаганде	0	158
Трошкови адаптација	176	0
Трошкови ПТТ услуга	12.810	10.894
Остали трошкови производних услуга	2.516	3.232

<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ДОПРИНОСА</b>	<b>71.505</b>	<b>43.847</b>
Трошкови чувања имовине	10	41
Трошкови ревизије	14.136	2.690
Трошкови осигурања депозита	12.476	4.915
Трошкови осигурања	18.224	6.001
Трошкови услуге резервне локације и сервиса	10.074	10.618
Трошкови транспорта новца	5.097	5.324
Трошкови превоза на посао	5.975	6.425
Трошкови репрезентације	134	390
Трошкови службених путовања (дневнице и путни трошкови)	917	1.509
Услуге вештачења	1.178	567
Остали нематеријални трошкови	3.284	5.367
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.729</b>	<b>6.821</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>26.583</b>	<b>29.748</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>512</b>	<b>582</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>537</b>	<b>843</b>
<b>Укупно</b>	<b>207.419</b>	<b>160.450</b>

### 13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

#### 13.1. Порез на добит састоји се од:

У хиљадама РСД	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Порез на добит	-	-	(952)
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	5.211	505	-
Губитак од смањења одложених пореских средства и креирања одложених пореских обавеза	(143)	-	(665)
<b>Укупно</b>	<b>5.068</b>	<b>505</b>	<b>(1.617)</b>

#### 13.2. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2014. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2014		2013		2012	
	Средства	Обавезе Нето	Средства	Обавезе Нето	Средства	Обавезе Нето
Некретнине, опрема и софтвер	-	5.211 5.211	-	-	-	(4.546) (4.546)
Порески кредит за улагања у основна средства	-	- -	-	-	3.594	- 3.594
Остало	(143)	(143)	505	505	287	287
<b>Одложено пореско средство/(обавеза)</b>	<b>(143)</b>	<b>5.211 5.068</b>	<b>505</b>	<b>505</b>	<b>3.881</b>	<b>(4.546) 665</b>

**13.3. Усаглашавање текућег пореза на добитак са резултатом примене пореске стопе на добит пре опорезивања**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Добитак-губитак пре опорезивања	(1.374.669)	(171.755)	30.549
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	357.317	96.006	17.118
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	97.531	89.369	74.374
Амортизација за пореске сврхе	(62.922)	(83.662)	(85.152)
Порески ефекти трансферних цена		765	-
Порески ефекти усклађивања прихода	(29.286)	(772)	-
Порески ефекат прихода од камата по дужничким ХОВ	-	(5.162)	-
Порески губитак из 2011. године			(17.842)
<b>Порески губитак/опорезива</b>	<b>(1.012.029)</b>	<b>(75.211)</b>	<b>19.047</b>
Пореска основица	0	0	19.047
Пореска стопа	15%	15%	10%
Обрачунат порез по стопи од 10%	-	-	1.905
Умањење (ослобађање од) обрачунаог пореза по основу пореског кредита	-	-	(952)
Порез надобит	0	0	952

**14. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ**

У хиљадама РСД	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.01.2013</b>
Готовина у динарима	62.689	111.033	79.454
Готовина у иностраној валути	109.327	72.857	35.555
Средства на жиро рачуну у динарима	388.753	437.771	517.102
Депозити вишкова ликвидних средстава код централне банке	1.057.700	948.000	1.175.700
Обавезна девизна резерва код централне банке	588.459	1.261.559	1.025.829
Потраживања за обрачунату камату и накнаду од централне банке	162	185	286
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.207.090</b>	<b>2.831.405</b>	<b>2.833.926</b>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавезну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

Обавезну резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2014. године обавезна динарска резерва износила је 345.979 хиљада динара, на дан 31. децембра 2013. године износила је 437.132 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износила је 388.646 хиљада динара.

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основицу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 26% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 19% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2014. године износ обавезне девизне резерве износио је 588.459 хиљада динара, на дан 31. децембра 2013. године износио је 1.261.559 хиљада динара, а 31. децембра 2012. године износио је 1.025.829 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2014. године износ вишкова ликвидних средстава износио је 1.057.700 хиљада динара, на дан 31. децембра 2013. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 948.000 хиљада динара (31. децембра 2012. године 1.175.700 хиљада динара). Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2014. године кретала се у распону од 5,5% до 7,00% на годишњем нивоу а у 2013. Години кретала се у распону од 7% до 9,25%..

**15. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	119.208	96.592	-
Купонске обвезнице Министарства финансија РС	434.629	296.451	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>553.837</u></b>	<b><u>393.043</u></b>	<b><u>-</u></b>

Банка у свом порфељу има Трезорске записе и купонске обвезнице Министарства финансија Републике Србије у страниј валити, које је класификовала као расположиве за продају и води их по фер вредности.

Каматне стопе по којима их је набавила кретале су се у распону од 3,19 до 4,95 %.

16. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	31.12.2014.			31.12. 2013.			01. 01. 2013.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
У хиљадама РСД									
Чекови	9	-	9	-	-	-	-	-	-
Потраживања за средства по девизним рачунима код банака	564.204	-	564.204	332.903	-	332.903	568.031	-	568.031
Кредити за обртна средства	-	-	-	69.578	(222)	69.356	1.841	(1.841)	-
Инвестициони кредити	13.629	(98)	13.531	-	-	-	-	-	-
Остали кредити	57.003	(55.176)	1.827	5.828	(19)	5.809	-	-	-
Купљени пласмани факторинг	3.420	(25)	3.395	9.920	(32)	9.888	4.800	(12)	4.788
Депозити у страном валути (наменски и ненаменски)	573.373	-	573.373	4.586	-	4.586	4549	-	4.549
Покривени акредитиви и друга јемства у страном валути	-	-	-	-	-	-	11.372	(1)	11.371
Обрачуната камата	1.225	(1.022)	203	246	(1)	245	131	(131)	-
Разграничени приходи за потраживања камату (493)	(98)	-	(98)	-	-	-	-	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.212.765</b>	<b>(56.321)</b>	<b>1.156.444</b>	<b>423.061</b>	<b>(274)</b>	<b>422.787</b>	<b>590.724</b>	<b>(1.985)</b>	<b>588.739</b>

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	31.12.2014			31.12.2013			1.1.2013		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
У хиљадама РСД									
Кредити по трансакционим рачунима	100.003	(23.918)	76.085	151.584	(14.892)	136.692	112.026	(8.708)	103.318
Кредити за обртна средства	905.646	(454.180)	451.466	1.203.263	(103.178)	1.100.085	1.602.545	(41.850)	1.560.695
Извозни кредити			0			0	4.029	(10)	4.019
Инвестициони кредити	395.427	(153.812)	241.615	460.604	(28.506)	432.098	446.215	(20.753)	425.462
Потрошачки кредити	695.894	(356)	695.538	115.294	(66)	115.228	95.797	(6)	95.791
Готовински кредити	21.860	(155)	21.705	2.098	(14)	2.084	7.244	-	7.244
Стамбени кредити	202.406	(1.729)	200.677	195.792	(213)	195.579	183.542	-	183.542
Дати депозити у складу са прописима			0	1.711		1.711	1.697	-	1.697
Остали кредити	312.291	(80.845)	231.446	270.188	(6.659)	263.529	193.469	(1.149)	192.320
Остали пласмани	1.071.279	(642.928)	428.351	967.519	(107.839)	859.680	626.988	(4.159)	622.829
Кредити у иностраној валути	65.680	(33.851)	31.829	62.250	(6.657)	55.593	6.971	(14)	6.957
Обрачуната камата	112.826	(50.009)	62.817	64.256	(8.233)	56.023	30416	(4.162)	26.254
Разграничена потраживања за камату	2.461	(8)	2.453	3.269	-	3.269	681	-	681
Разграничени приходи за камату (493)	(5.338)	-	(5.338)	(9.640)	-	(9.640)	(12.463)	-	(12.463)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.880.435</b>	<b>(1.441.791)</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.488.188</b>	<b>(276.257)</b>	<b>3.211.931</b>	<b>3.299.157</b>	<b>(80.811)</b>	<b>3.218.346</b>

17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА- наставак

Кретање исправки вредности и резервисања у 2013. години

У 000 РСД

Опис	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Кредити и потраживања од комитената	Остала средства	Резервисања за ванбилансне позиције	Укупно
Стање на дан <b>01.01.2013.</b>	1.985	80.811	17.865	5.780	106.441
Исправке у току године	336	260.560	2.413	25.045	288.354
Укидање исправки	(529)	(65.747)	(1.463)	(10.282)	(78.021)
Курсне разлике и промене вредности	-	633	(5)	(60)	568
Преноси	(1.518)	-	-	-	(1.518)
<b>Укупно</b>	<b>274</b>	<b>276.257</b>	<b>18.810</b>	<b>20.483</b>	<b>315.824</b>
Отписи		182			182
Стање на дан <b>31.12.2013.</b>	<b>274</b>	<b>276.439</b>	<b>18.810</b>	<b>20.483</b>	<b>316.006</b>

Кретање исправки вредности и резервисања у 2014. години

У 000 РСД

Опис	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Кредити и потраживања од комитената	Остала средства	Резервисања за ванбилансне позиције	Укупно
Стање на дан <b>01.01.2014.</b>	<b>274</b>	<b>276.257</b>	<b>18.810</b>	<b>20.483</b>	<b>315.824</b>
Исправке у току године	57.254	1.316.874	68.491	9.931	1.452.550
Укидање исправки	(1.207)	(157.414)	(4.329)	(23.936)	(186.886)
Курсне разлике и промене вредности	-	6.074	7	178	6.259
<b>Укупно</b>	<b>56.321</b>	<b>1.441.791</b>	<b>82.979</b>	<b>6.656</b>	<b>1.587.747</b>
Отписи и преноси		94			94
Стање на дан <b>31.12.2014.</b>	<b>56.321</b>	<b>1.441.885</b>	<b>82.979</b>	<b>6.656</b>	<b>1.587.841</b>

У току 2014. године Банка је одобравала кредите до једне године у динарима становништву уз каматне стопе у распону од 0,00 до 20,25% на годишњем нивоу. Кредити са каматном стопом од 5% на годишњем нивоу одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима одобравани су становништву у распону од 18 до 22% на годишњем нивоу а индексирани валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу која се кретала у распону од 6,45% до 10,95%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима у динарима, уз каматну стопу која се кретала од 6 до 21,25% а дугорочни кредити у распону од 5 до 18,75% на годишњем нивоу. Краткорочни кредити у валути и динарима са валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу у распону од 4 до 10,95% а дугорочни у распону од 3,5 до 10,00% на годишњем нивоу.



**18. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Нематеријална улагања у припреми	-	1.215	-
Лиценце и софтвер	361.278	352.925	300.648
<b>Укупно бруто нематеријална улагања</b>	<b>361.278</b>	<b>354.140</b>	<b>300.648</b>
Минус: исправка вредности	(229.166)	(158.941)	(93.476)
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>132.112</b>	<b>195.199</b>	<b>207.172</b>

**Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2012, 2013 и 2014. године**

У хиљадама РСД	Нематеријална		Укупно
	Лиценце и софтвер	улагања у припреми	
<b>Стање 1. јануара 2012. године</b>	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>300.648</b>	<b>-</b>	<b>300.648</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>300.648</b>	<b>-</b>	<b>300.648</b>
Набавке	52.277	1.215	53.492
Отписи	-	-	-
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>352.925</b>	<b>1.215</b>	<b>354.140</b>
<b>Стање 1. јануара 2014. године</b>	<b>352.925</b>	<b>1.215</b>	<b>354.140</b>
Набавке	-	7.138	7.138
Преноси	8.353	(8.353)	-
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>361.278</b>	<b>-</b>	<b>361.278</b>
<b><u>Амортизација и губици од обезвређења</u></b>			
<b>Стање 1. јануара 2012. године</b>	<b>46.462</b>	<b>-</b>	<b>46.462</b>
Амортизација	54.674	-	54.674
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>93.476</b>	<b>-</b>	<b>93.476</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>93.476</b>	<b>-</b>	<b>93.476</b>
Амортизација	65.465	-	65.465
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>158.941</b>	<b>-</b>	<b>158.941</b>
<b>Стање 1. јануара 2014. године</b>	<b>158.941</b>	<b>-</b>	<b>158.941</b>
Амортизација	70.225	-	70.225
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>229.166</b>	<b>-</b>	<b>229.166</b>
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>207.172</b>	<b>-</b>	<b>207.172</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>193.984</b>	<b>1.215</b>	<b>195.199</b>
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>132.112</b>	<b>-</b>	<b>132.112</b>

**19. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Основна средства у припреми	2.564	3.380	20.847
Грађевински објекти	15.261	17.443	19.603
Опрема	162.438	177.569	132.526
Остала основна средства	6	6	6
<b>Укупно бруто основна средства</b>	<b>180.269</b>	<b>198.398</b>	<b>172.982</b>
Минус: исправка вредности	(92.404)	(75.729)	(53.100)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>87.865</b>	<b>122.669</b>	<b>119.882</b>

Промене на основним средствима

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Укупно
<b>Стање 01. јануара 2012.</b>	<b>19.603</b>	<b>112.303</b>	<b>6.456</b>	<b>6</b>	<b>138.368</b>
Набавке	-	29.189	88.632	-	117.821
Продаја	-	(1.287)	-	-	(1.287)
Пренос	-	(7.680)	(74.240)	-	(81.920)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>172.982</b>
<b>Стање 1. јануара 2013.</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>172.982</b>
Набавке	-	49.875	43.398	-	93.273
Преноси	-	-	(60.866)	-	(60.866)
Продаја	(2.160)	(4.831)	-	-	(6.991)
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>17.443</b>	<b>177.569</b>	<b>3.380</b>	<b>6</b>	<b>198.398</b>
<b>Амортизација и губици од обезвређења</b>					
<b>Стање 1. јануара 2012</b>	<b>2.139</b>	<b>39.775</b>	-	<b>6</b>	<b>41.920</b>
Амортизација	281	19.418	-	-	19.699
Преноси	-	(1.287)	-	-	(1.287)
Отуђење и расходовање	-	(7.232)	-	-	(7.232)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	-	<b>6</b>	<b>53.100</b>
<b>Стање 1. јануара 2013.</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	-	<b>6</b>	<b>53.100</b>
Амортизација	279	23.626	-	-	23.905
Отуђење и расходовање	(278)	-998)	-	-	(1.276)
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>2.421</b>	<b>73.302</b>	-	<b>6</b>	<b>75.729</b>
<b>Стање 1. јануара 2014.</b>	<b>17.443</b>	<b>177.569</b>	<b>3.380</b>	<b>6</b>	<b>198.398</b>
Набавке	-	1.025	207	-	1.232
Преноси	-	-	(1.023)	-	(1.023)
Продаја	(2.182)	(16.156)	-	-	(18.338)
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>15.261</b>	<b>162.438</b>	<b>2.564</b>	<b>6</b>	<b>180.269</b>
<b>Стање 01. јануара 2014</b>	<b>2.421</b>	<b>73.302</b>	-	<b>6</b>	<b>75.729</b>
Амортизација	221	26.414	-	-	26.635
Отуђење и расходовање	(360)	(9.600)	-	-	(9.960)
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>2.282</b>	<b>90.116</b>	-	<b>6</b>	<b>92.404</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>					
<b>Стање 31. децембар 2012.</b>	<b>17.183</b>	<b>81.851</b>	<b>20.848</b>	-	<b>119.882</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>15.022</b>	<b>104.267</b>	<b>3.380</b>	-	<b>122.669</b>
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b>12.979</b>	<b>72.322</b>	<b>2.564</b>	-	<b>87.865</b>

На дан 31. децембра 2014. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката 31. децембра 2014. године износи 12.097 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није могуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

**20. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Инвестиционе некретнине	56.830	2.825	-
Минус: исправка вредности	(671)	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>56.159</u></b>	<b><u>2.825</u></b>	<b><u>-</u></b>

Банка је Уговором о преносу права својине на хипотекованим непокретностима дана 09.07.2013. године уместо испуњења дела дуга по Уговору о кредиту фирме W.E.G . Tehnology из Београда, у износу од 4.056 хиљада динара, пренела право својине на четири гаражна места која се налазе на Новом Београду, у Ул. Михајла Пупина бр. 10. Одлуком надлежног органа Банке, три гаражна места у вредности од 2.825 хиљада динара евидентирана су као инвестиционе некретнине, а једно гаражно место у вредности од 1.221 хиљада динара као стална средства намењена продаји. Гаражно место које је класификовано као средство намењено продаји је и продато у току 2013. године.

Тржишна вредност сва четири гаражна места дата је од стране Министарства финансија – Пореске управе Нови Београд и она је износила укупно 4.056 хиљада динара.

Дана 31.01.2014. године, Уговором о преносу права својине на хипотекованој непокретности, Банка је уместо испуњења доспелог дуга по Уговору о кредиту са привредним друштвом М-ПРОФИЛ доо Стара Пазова, стекла право својине на непокретностима и то: Зграда број 1, остале зграде-магацин у Старој пазови. Процењена вредност ( фер вредност) на дан 28.01.2014. године износила је 175.296 хиљада динара. Процену је извршио судски вештак за област грађевинарства Перо Мргуд –магистар техничких наука.

Банка је истовремено закључила и Уговор о закупу непокретности ради остваривања прихода.

Банка је за обе инвестиционе некретнине за одмеравање након признавања користила модел набавне вредности.

**Промене на инвестиционим некретнинама у 2013 и 2014. години**

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>Инвестиционе некретнине</u>
Стање 1. јануара 2013. године	-
Набавке	2.825
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b><u>2.825</u></b>
Амортизација и губици од обезвређења	
Стање 01. јануара 2013	-
Амортизација	-
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b><u>-</u></b>
Стање 1. јануара 2014. године	2.825
Набавке	54.005
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b><u>56.830</u></b>
Стање 01. јануара 2014	-
Амортизација	671
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b><u>671</u></b>
<b>Књиговодствена вредност</b>	
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b><u>2.825</u></b>
<b>Стање 31. децембар 2014. године</b>	<b><u>56.159</u></b>

**21. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Текућа пореска средства	1.667	1.309	-
<b>Стање 31. децембра</b>	<b><u>1.667</u></b>	<b><u>1.309</u></b>	<b><u>-</u></b>

**22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Одложена пореска средства	18.593	18.736	18.696
Одложена пореске обавезе	(4.589)	(9.800)	(10.264)
<b>Укупно - пореска средства</b>	<b><u>14.004</u></b>	<b><u>8.936</u></b>	<b><u>8.432</u></b>

**23. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈА СЕ ОБУСТАВЉА**

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Стална средства намењена продаји	25.430	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>25.430</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

Банка је ради наплате доспелог потраживња према дужнику ГЗПД Златибор доо Београд, по уговору о кредиту, покренула судски поступак намирења. На првој аукцији, коју је водио извршитељ, није било понуђача, па се Банка определила да непокретност као купац одмах преузме у својину. У складу са тим, извршитељ је донео закључак о продаји непокретности Дунав банци за 60% од процењене вредности. Судски вештак је предметну непокретност проценио у износу од РСД 40.781 хиљада динара. Банка је на аукцији купила непокретност и то:

1. Пословни простор –магацински простор површине 96 метара квадратних
2. Трособан стан –приземље површине 109 метара квадратних
3. Трособан стан на првом спрату површине 91 метар квадратни

Наведена непокретност налази се у Београду, у Ул Витановачка 27/в. Одлуком надлежног органа Банке, наведена непокретност је класификована као стално средство намењено продаји дана 17.09.2014. године.

Дана 22.01.2015. године закључен је Уговор о продаји непокретности и 11.02.2015. године Банка је примила купопродајну цену.

24. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Накнаде	6.467	3.638	1.411
Остале инвестиције	129.044	129.044	129.044
Дати аванси у динарима	101	3.125	1.354
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	3.862	23.039
Потраживања од запослених	5.735	7.801	8.309
Потраживања из оперативног пословања	32.069	20.543	8.838
Остала потраживања	36.764	14.065	1.082
Разграничени остали трошкови	478	479	1.254
Залихе	375	375	449
Средства стечена наплатом потраживања	3.415	3.483	3.835
<b>Укупно бруто остала средства</b>	<b><u>218.310</u></b>	<b><u>186.415</u></b>	<b><u>178.615</u></b>
Минус: исправка вредности	<u>(82.979)</u>	<u>(18.810)</u>	<u>(17.865)</u>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>135.331</u></b>	<b><u>167.605</u></b>	<b><u>160.750</u></b>

Остала средства обухватају остале инвестиције од 129.044 хиљада динара и односи се на учешће у капиталу других правних лица .

Банка на дан 31. децембра 2014. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (брuto износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (брuto износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (брuto износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (брuto износ 152 хиљаде динара).

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Комапанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потребна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

Одлуком Скупштине акционара Банке од 19.12.2014. године, Банка је на терет расхода индиректних отписа пласмана и резервисања а по основу обезвређења учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан евидентирала износ од 58.049 хиљада динара.

Потраживања из оперативног пословања односе се на потраживања од Компаније Дунав осигурање адо Београд, по основу накнаде за одобрене Дунав кредите за регистрацију моторних возила у складу са Уговором о пословној сарадњи и на накнаду по основу Протокола о пословној сарадњи у области продаје полиса осигурања моторних возила са таблицама издатим од стране привремених институција локалне самоуправе у Приштини.

У оквиру осталих средстава Банка евидентира средства стечена наплатом потраживања која је примила у преходном периоду.

У 2012. години износ тих средстава износио је бруто 3.835 хиљада динара, а исправка 1.854 хиљада динара. У 2013. години бруто износ износио је 3.483 хиљада а нето 1.931 хиљаду. У 2014. Години бруто износ је 3.412 хиљаде, исправка вредности 1.531 хиљаду и нето износ 1.951 хиљаду. Највећи износ тих средстава у бруто износу односи се на Магацински простор у Лепосавићу површине 100 метара квадратних у коме Банка чува архиву која је пренета из Приштине након 1999. године.

## 25. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>1.941.288</b>	<b>2.658.462</b>	<b>2.398.261</b>
Трансакциони депозити у динарима	214.557	887.334	1.103.230
Трансакциони рачуни страном валути	1.726.731	1.771.128	1.295.031
<b>Остали депозити</b>	<b>366.359</b>	<b>536.017</b>	<b>1.278.203</b>
Остали депозити у динарима	-	100.294	74.915
Остали депозити у страном валути	366.359	435.723	1.203.288
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Остале финансијске обавезе у динарима	200	-	-
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>1.224</b>	<b>2.615</b>	<b>8.909</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	-	132	-
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	1.224	2.483	8.909
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>2.309.071</u></b>	<b><u>3.197.094</u></b>	<b><u>3.685.373</u></b>

## 26. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>813.013</b>	<b>571.027</b>	<b>677.845</b>
Трансакциони депозити у динарима	673.441	447.595	517.760
Трансакциони рачуни страном валути	139.572	123.432	160.085
<b>Остали депозити</b>	<b>1.394.317</b>	<b>1.793.610</b>	<b>879.932</b>
Остали депозити у динарима	356.738	338.790	373.236
Остали депозити у страном валути	1.037.579	1.454.820	506.696
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>713</b>
Остале обавезе у страном валути	1	-	713
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>36.399</b>	<b>25.989</b>	<b>6.473</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	12.349	3.218	2.624
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	24.050	22.771	3.849
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>2.243.730</u></b>	<b><u>2.390.626</u></b>	<b><u>1.564.963</u></b>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2014. године, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до 9,0% на годишњем нивоу а у страниј валути од 0,5 до 3,0%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,38% на годишњем нивоу а у страниј валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 0,50 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,50% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2,75 до 4,70%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 6 до 11,50% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 0,5 до 3,5% на годишњем нивоу.

## 27. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Субординиране обавезе	366.818	-	-
Разграничене обавезе за камату по субординираним обавезама	2.894	-	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>369.712</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

Банка на дан 31.12.2014. године има два уговора о субординираној обавези и то са ЈП Србијагас из Новог сада у износу од 52.326 хиљада динара и са ДИМЕДИА ГРОУП из Швјецарске у износу од 314.492 хиљаде динара или 2,6 милиона ЕУР-а.

Уговором са ЈП Србијагас превиђено је да ће зајмопримац сваке године почев од 31.12.2014. године, откупљивати од зајмодавца део субординиране обавезе, тако да се укупна обавеза умањује за 20% годишње. Банка је на крају 2014. године поступила по наведеном уговору исплатила део обавезе у висини од 20% од износа уговора. Сходно Одлуци о Адекватности капитала, код обрачуна регулаторног капитала на дан 31.12.2014. године, Банка износ субординиране обавезе од ЈП Србијагас у износу од 52.326 хиљада динара није укључила у допунски капитал.

## 28. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	6.656	20.483	5.780
Резервисања за судске спорове	1.310	1.192	1.964
Резервисања за отпремнине	3.850	4.802	4.531
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>11.816</u></b>	<b><u>26.477</u></b>	<b><u>12.275</u></b>

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 6.656 хиљада динара (31.12.2013. године у износу од 20.483 хиљаде), формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.



Резервисања за судске спорове у износу од 1.310 хиљада динара (31.12.2013. године 1.192 хиљада динара) формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса, Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2014. године и резервисала 3.850 хиљада динара, док је у 2013. године резервисала 4.802 хиљаде динара, односно мање за 1.052 хиљада динара, обзиром да се у току 2014. године смањио број запослених са 182 на 161.

## 29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Обавезе према добављачима	6.349	579	20.086
Обавезе из пословања и остале обавезе	34.427	24.117	1.788
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	680	615	680
Обавезе за порез за ПДВ и остеле порезе и доприносе	1.330	612	374
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	7.311	4.007	-
Разграничени остали приходи	3.015	5.600	9.954
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>57.060</u></b>	<b><u>39.478</u></b>	<b><u>36.830</u></b>

## 30. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2014. године обухвата: акцијски капитал, ревалоризационе резерве, сопствене акције и губитка текућег периода.

### Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013</u>
Акцијски капитал	2.098.536	1.726.650	1.690.498
Емисиона премија	-	75.897	74.089
Посебна резерва из добити за процењене губитке	-	72.267	43.335
Ревалоризационе резерве	3.136	975	-
Сопствене акције	(64.558)	-	-
Губитак	(219.920)	(171.755)	28.932
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>1.817.194</u></b>	<b><u>1.704.034</u></b>	<b><u>1.836.854</u></b>

### **Акцијски капитал**

На дан 31.12.2014. године Капитал Банке састоји се од акцијског капитала, ревалоризационих резерви, стечених сопствених акција као одбитна ставка од капитала и губитка у 2014. години.

Акцијски капитал састоји се од 6.557.925 обичних акција номиналне вредности од 320,00 динара. Ревалоризационе резерве износе 3.136 хиљада динара и односе се на позитивне ефекте промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају које се налазе у портфељу Банке.

Сопствене акције које је Банка одкупила од ЈП Србијагас из Новог Сада, обзиром да од Народне банке Србије није добило сагласност за стицање преко 5% капитала Банке у поступку реализације пете емисије акција Дунав банке. Обзиром да ЈП Србијагас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на испод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијагас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 65.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија гас одобрило Банци субординирани кредит у истом износу.

На дан 31. децембра 2013. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2012. години 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Укупан капитал износио је 1.704.034 хиљада динара а 31.12.2012. године укупан капитал износио је 1.836.854 хиљада динара.

На 8. ванредној седници, Скупштина Банке је дана 19.12.2014. године разматрала ванредни извештај Ревизора КПМГ доо Београд са стањем на дан 30.09.2014. године, о извршеној ревизији финансијских извештаја за посебне намене, а на предлог Управног одбора дала сагласност Извршном одбору да се ради исказивања реалног финансијског резултата у складу са принципима мерења и вредновања, у билансу банке евидентира износ од 981.705 хиљада динара и износ од 58.049 хиљада динара на терет расхода индиректних отписа пласмана и резервисања, као обезвређење проблематичних пласмана и учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан.

На истој седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка у даљем тексту Одлука).

Капитал Банке на дан доношења Одлуке, а пре умањења капитала и покрића губитка, састојао се од акцијског капитала у износу од 1.726.500 хиљада динара, емисионе премије у висини од 75.896 хиљада динара и резерви из добити од 72.267 хиљада динара. У финансијском извештају за 2013. годину Банка је исказал губитак у износу од 171.755 хиљада динара. Исказани губитак из 2013. године у износу од 171.755 хиљада динара покривен је на терет емисионе премије у износу од 75.896 хиљада динара, на терет резерви у износу од 72.267 хиљада динара и износ од 23.591 хиљаду динара на терет акционарског капитала.

Текући губитак исказан у неревидираном билансу успеха за првих 9 месеци 2014. године износио је 110.776 хиљада динара. Додатни губитак услед књижења повећања индиректних отписа пласмана и резервисања износио је 981.705 хиљада динара а евидентирање додатног обезвређења вредности учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан за износ од 58.019 хиљада динара, укупан губитак Банке износио је 1.150.531 хиљаду динара и покривен је на терет акцијског капитала. Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од 1.174.122 хиљаде динара, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи 552.528 хиљада динара, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Истовремено, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије акција ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од 1.546.008 хиљада динара.

Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014.године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи 2.098.536 хиљада динара, и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

**Купци VIII емисије акција приказани су у табели:**

РБ	ЈМБ акционара	Назив акционара	Број купљених акција
1.	17162543	ТЕЛЕКОМ А.Д. БЕОГРАД	3.658.394
2.	07046898	КОМПАНИЈА ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О. БЕОГРАД	1.135.254
3.	CHE-178.874.126	DIMEDIA GROUP SA GENEVE SWISS	37.627
<b>УКУПНО:</b>			<b>4.831.275</b>

Након укњижења акционара VIII емисије акција у Централном регистру ХоВ структура првих 10 акционара Банке изгледа као у наредној табели:

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	ТЕЛЕКОМ СРБИЈА АД	3.658.394	55,78585 %
2.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	2.148.382	32,76009 %
3.	ДУНАВ РЕ АД	238.095	3,63065 %
4.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.332	1,31645 %
5.	ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД	65.408	0,99739 %
6.	КОТЕКС ДОО	64.286	0,98028 %
7.	ЛАВЕРА ДОО	54.764	0,83508 %
8.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	37.998	0,57942 %
9.	ДИМЕДИА ГРОУП СА	37.627	0,57376 %
10.	ГРАДИТЕЉ-БЕОГРАД АД	6.263	0,09550 %
11.	ОСТАЛО	160.376	2,44552%
<b>УКУПНО:</b>		<b>6.557.925</b>	<b>100,000000</b>

У току 2013. године Банка је спровела седму емисију акција ради повећања основног капитала у износу од 36.152 комада акција седме емисије.

**Структура првих 10 акционара Банке након седме емисије акција:**

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.346	8,82321
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РПЦ ДОО	38.095	2,20630
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.161	0,35682
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.714	0,33093
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.387	8,53600
	<b>УКУПНО</b>	<b>1.726.650</b>	<b>100,00000</b>

**31. ОСНОВНА ЗАРАДА / (ГУБИТАК) ПО АКЦИЈИ**

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити или губитка са пондерисаним просечним бројем обичних акција у току године.

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
У хиљадама РСД		
Губитак	(1.369.601)	(171.755)
Пондерисан просечан број обичних акција током године	1.740	1.709
Губитак по акцији	<u>(787)</u>	<u>(101)</u>

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	195	276	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	980.604	1.602.246	1.474.418
Друге ванбилансне позиције	4.220.129	142.159	82.363
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>5.200.928</u></b>	<b><u>1.744.681</u></b>	<b><u>1.557.039</u></b>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	195	276	258
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>195</u></b>	<b><u>276</u></b>	<b><u>258</u></b>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Дате гаранције и друга јемства	766.705	1.353.048	1.365.841
Преузете неопозиве обавезе	213.899	249.198	108.577
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>980.604</u></b>	<b><u>1.602.246</u></b>	<b><u>1.474.418</u></b>
<b>Дате гаранције и друга јемства</b>			
У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Плативе гаранције	133.339	344.187	206.473
Чинидбене гаранције	633.366	1.008.863	1.159.368
<b>Укупно</b>	<b><u>766.705</u></b>	<b><u>1.353.050</u></b>	<b><u>1.365.841</u></b>
<b>У хиљадама РСД</b>			
<b>Друге ванбилансне позиције</b>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>01.01.2013.</u>
Залога на хартијама	12.159	38.095	-
Остале залогe	504.408	-	-
Хипотеке	3.533.896	-	-
Евиденциона камата	65.626	9.224	5.031
Друге ванбилансне позиције	104.040	94.840	77.332
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>4.220.129</u></b>	<b><u>142.159</u></b>	<b><u>82.363</u></b>

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. у стечају, по основу правоснажне и извршне судске пресуде, Трговинског суда у Београду, којом су Банци утврђена и призната потраживања у износу од 52.000 хиљаде динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износ од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године. Износ од 12.1595 хиљада динара односи се на залогу на сопственим акцијама стављене као колатерал по пласманима.

### **33. СУДСКИ СПОРОВИ**

Против Банке се на дан 31. децембра 2014. године воде четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности ) у укупном износу од 28.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.310 хиљада динара.

### 34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима и другим повезаним лицима. Стања потраживања и обавеза на дан 31.12.2014, 31. децембра 2013. године и 2012. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија			Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Телеком	Укупно 31.12.2014	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012
	Дунав осигурање ад	Dunav Stockbro ker								
31. децембар 2014. године										
<b>Актива</b>										
Потраживања по основу камата. накнада и продаје	609	-	-	4.661	-	-	-	5.270	313	1542
Кредити, депозити и остали пласмани	3.420	-	-	-	-	-	-	3.420	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативног пословања	32.069	-	-	-	-	-	-	32.069	9.811	8.146
Разграничени трошкови	28	-	-	18	-	-	-	46	41	264
Исправка вредности	(262)	-	-	(46)	-	-	-	(308)	(64)	(161)
<b>Укупно актива</b>	<b>35.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.497</b>	<b>20.021</b>	<b>213.598</b>
<b>Обавезе</b>										
Обавезе по депозитима	2.287.053	2	18.111	22	546	7.087	2.312.821	3.114.175	3.655.699	
Остале обавезе	8.754	1.403	-	92	-	778	11.027	5.587	12.088	
<b>Укупно обавезе</b>	<b>2.295.807</b>	<b>1.405</b>	<b>18.111</b>	<b>114</b>	<b>546</b>	<b>7.865</b>	<b>2.323.848</b>	<b>3.119.762</b>	<b>3.667.787</b>	
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>-2.259.943</b>	<b>-1.405</b>	<b>-18.111</b>	<b>4.519</b>	<b>-546</b>	<b>-7.865</b>	<b>-2.283.351</b>	<b>-3.099.741</b>	<b>-3.454.189</b>	
<b>Приходи</b>										
Приходи од камата	1.138	-	-	656	50	-	1.844	9.578	34785	
Приходи од накнада	21.245	20	389	606	129	-	22.389	24.420	20.178	
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	-	-	4.507	1582	
Позитивне курсне разлике	11.129	-	27	-	-	-	11.156	116.230	37.804	
Приходи од укинутих резервисања	253	-	-	64	11	-	328	226	285	
Остали оперативни приходи	103.226	-	-	-	-	-	103.226	63.293	76.768	
<b>Укупно приходи</b>	<b>136.991</b>	<b>20</b>	<b>416</b>	<b>1.326</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>138.943</b>	<b>218.254</b>	<b>171.402</b>	
<b>Расходи</b>										
Расходи од камата	65.990	666	881	-	-	86	67.623	126.172	89.064	
Расходи од накнада	-	2315	-	7	5	-	2.327	187	704	
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	-	-	4	413	
Негативне курсне разлике	129.812	-	290	-	-	-	130.102	139.622	59.824	
Расходи резервисања	410	-	-	162	11	-	583	171	443	
Остали оперативни расходи	38.780	-	-	-	-	-	38.780	23.675	28.791	
<b>Укупно расходи</b>	<b>234.992</b>	<b>2.981</b>	<b>1.171</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	<b>239.415</b>	<b>289.831</b>	<b>179.239</b>	
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>-98.001</b>	<b>-2.961</b>	<b>-755</b>	<b>1.157</b>	<b>174</b>	<b>-86</b>	<b>-100.472</b>	<b>-71.577</b>	<b>-7.837</b>	
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>193.954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199.293</b>	<b>315.569</b>	<b>254.888</b>	

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31.12.2014. године износи 4.485 хиљада динара а обавезе 689 хиљада динара а 31. Децембра 2013. године изложеност је износила 24.644 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 3.146 хиљада динара (31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

#### Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Накнаде члановима Управног одбора	<u>7.260</u>	<u>7.704</u>	<u>6.996</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>1.1.2013</u>
Накнаде члановима Извршног одбора	<u>11.923</u>	<u>17.526</u>	<u>13.478</u>

### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Систем управљања ризицима Банке представља континуирани процес идентификације и процене нивоа изложености ризицима појединих пословних функција и Банке у целини, утврђивања и преиспитивања лимита, мониторинга и контроле и укупне изложености Банке ризицима пословања.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица (ризик концентрације), ризику улагања и ризику земље порекла.

Управни одбор и Извршни одбор Банке су одговорни за успостављање адекватног система за управљање ризицима и његову доследну примену у пракси.

Ради примене независног и свеобухватног система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности банке, Банка је формирала Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима.



**Монетарна актива и пасива**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
У хиљадама РСД		
<b>Финансијска( монетарна) актива</b>		
Готовина и средства код Централне банке	2.207.090	2.831.405
Финансијска средства расположива за продају	553.837	393.043
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	1.156.444	422.787
Кредити и потраживања од комитената	2.438.644	3.211.931
Остала средства	127.097	156.281
Укупно актива	<b>6.483.112</b>	<b>7.015.444</b>
<b>Финансијска (монетарна) пасива</b>		
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	2.309.071	3.197.094
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.243.730	2.390.626
Субординиране обавезе	369.712	-
Остале обавезе	57.060	39.478
Укупно обавезе	<b>4.979.573</b>	<b>5.627.198</b>

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК**

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу комитента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолиа. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка класификује сваког клијента сагледавајући кредитну способност у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и накнадном, редовном и континуираном анализи. Анализа кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза у прошлости и вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за свако појединачно потраживање, врши се у оквиру Сектора за управљање ризицима и лошим пласманма.

Континуирано праћење класификације дужника, нивоа преузетог ризика за сваког дужника, потребног нивоа резервисања за покриће преузетог ризика, ризика концентрације пласмана (великих изложености), кредитног ризика портфолиа, нивоа капитала потребног за покриће свих кредитних ризика, врши Сектор за управљање ризицима. Класификација дужника и потраживања Банке врши се сходно Одлуци о класификацији билансне активе и банвилансних ставки, Народне банке Србије у категорије А, Б, В, Г и Д.

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате, Банка је формирала посебан организациони део у оквиру Сектора за управљање ризицима, Одељење за управљање лошим пласманима.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику се ради на основу процене кредитног ризика, који је дат од стране Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима. Услови одобравања сваког пласмана привреди се одређују индивидуално, а у зависности од врсте клијента, намене за коју се пласман одобрава, процењене кредитне способности, као и од тренутне ситуације на тржишту. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су такође опредељени класификацијом клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочности пласмана као и самим износом. Услови одобрења пласмана становништву и предузетницима се одређују кроз дефинисање стандардних услова за различите типове производа.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу.

За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Банка значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се признају на терет биланса успеха на позицији нето расхода или прохода по основу обезбеђења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

Сва потраживања од банака, правних лица и предузетника деле се на потраживања која су на појединачној основи процењена и потраживања која су предмет групне процене. Предмет појединачне процене су сва потраживања дужника код којих:

- финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у његовом пословању;
- ако постоје подаци о неизмирењу обавеза, о учесталом кашњењу у отплати камата и/или главнице или о неиспуњавању других уговорних одредаба;
- ако Банка, услед финансијских тешкоћа дужника битно промени услове отплате потраживања у односу на оне који су првобитно уговорени;
- ако постане извесно да ће бити покренут стечајни поступак над дужником или друга врста његове финансијске реорганизације.

На основу наведених критеријума Банка у појединачну процену укључује сва потраживања од дужника који су класификовани у В, Г и Д сходно Упутству за

класификацију дужника и потраживања Банке не узимајући у обзир да ли дужници имају првокласна или адекватна обезбеђења.

Предмет групне процене су:

1. потраживања од дужника класификована у категорију А и Б;
2. потраживања за које при процени на појединачној основи не постоји објективан доказ о обезвређењу билансне активе и вероватан губитак по основу ванбилансних ставки.

Сва потраживања која улазе у групну процену групишу се према критеријуму кредитног рејтинга дужника према Упутству за класификацију дужника и потраживања Банке. За потраживања која су обезбеђена првокласним колатералом не врши се процена обезвређења на групној основи. У циљу добијања процента обезвређења на групној основи израчунава се просечан проценат преласка дужника класификованих у категорију А, Б и В у категорију Г и Д на основу матрице прелаза и просечног процента издвајања обезвређења за категорију Г и Д.

За обрачун просечног процента преласка користи се матрица преласка потраживања од дужника међу класификационим категоријама по кварталима за период од највише пет година, при чему се из обрачуна искључују потраживања обезбеђена првокласним колатералом с обзиром да се за њих и не обрачунава процена обезвређења. За обрачун просечног процента издвајања обезвређења за категорију Г и Д користе се последња четири квартала при чему се такође не узимају при обрачуну потраживања обезбеђена првокласним колатералима.

Обезвређени кредити представљају стање укупног преосталог износа појединачног кредита (укључујући и износ који је у доцњи) по основу кога је дужник у доцњи дуже од 90 дана (обрачунато од првобитног датума доспећа) у материјално значајном износу, било по основу плаћања камате или главнице.

**Максимална изложеност кредитном ризику:**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>
Кредити и потраживања од комитентата:	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>
Јавна предузећа	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809
Други клијенти	167.425	53.050
Остала потраживања	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>
Укупна билансна изложеност:	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>
Гаранције и акредитиви	<b>766.705</b>	<b>1.353.048</b>
Преузете неопозиве обавезе	<b>213.899</b>	<b>249.198</b>
Јавна предузећа	833	288
Привреда	204.286	238.025
Предузетници	409	1.429
Становништво	8.205	9.404
Други клијенти	166	52
Укупна ванбилансна изложеност:	<b>980.604</b>	<b>1.602.246</b>

У 2014. години у позицију кредита и потраживања од банака и других финансијских институција нису укључени: наменски депозит код ЦРХОВ-а у износу од 4.838 хиљада динара затим ненаменски депозит код Народне банке Србије у износу од 568.535 хиљада динара и обрачуната камата у износу од 12 хиљада.

У 2013. години у позицију кредита и потраживања од банака и других финансијских институција нису укључени: наменски депозит код ЦРХОВ-а у износу од 4.586 хиљада динара.

У 2014. години остала потраживања представљају следеће позиције: накнада у износу од 6.467 хиљада, остале инвестиције у износу од 129.044 хиљада, дати аванси у динарима у износу од 101 хиљаду, потраживања од запослених у износу од 5.735 хиљада, потраживања из оперативног пословања, у износу од 32.069 хиљада, средства стечена наплатом потраживања у износу од 3.415 хиљада и остала потраживања у износу од 35.552 хиљада динара.

У 2013. години остала потраживања представљају следеће позиције: накнада у износу од 3.638 хиљада, остале инвестиције у износу од 129.044 хиљада, дати аванси у динарима у износу од 3.125 хиљаду, потраживања од запослених у износу од 3.502 хиљада, потраживања из оперативног пословања, у износу од 20.543 хиљада, средства стечена наплатом потраживања у износу од 3.483 хиљада и остала потраживања у износу од 14.065 хиљада динара.

У наредној табели дајемо преглед изложености према доцњи у измиривању обавеза:

35.1. Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2014. године

У хиљадама РСД

Опис	Износ потражива ња који није у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Бруто актива	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуалн о утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали	Колатера
											за потражива ња умањена за исправке вредности	за потражив ања која су у кашњењу
Банке и друге финансијске институције	577.847	-	-	3.512	1.844	56.177	639.380	583.059	56.197	124	-	-
Јавна предузећа	11.142	-	-	-	-	93.691	104.833	73.888	30.945	-	-	-
Привреда	1.030.764	17.239	78.463	84.001	114.416	1.294.777	2.619.660	1.402.261	1.216.627	772	554.132	179.068
Предузетници	6.677	258	-	198	567	24.539	32.239	9.567	22.664	8	1.388	455
Становништво	922.895	19.444	8.597	3.296	1.113	933	956.278	952.794	3.484	-	13.399	453
Други клијенти	137	-	322	-	31.373	135.593	167.425	134	167.291	-	-	-
Остала потраживања	161.418	12.679	5.571	632	24.643	7.440	212.383	129.404	82.734	245	56.863	1.690
<b>Укупно</b>	<b>2.710.880</b>	<b>49.620</b>	<b>92.953</b>	<b>91.639</b>	<b>173.956</b>	<b>1.613.150</b>	<b>4.732.198</b>	<b>3.151.107</b>	<b>1.579.942</b>	<b>1.149</b>	<b>625.782</b>	<b>181.666</b>

35.1. Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмана у кашњењу 31. децембар 2013. године

Опис	Износ потражив ања који није у кашњењу	У хиљадама РСД					Бруто актива	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуалн о утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали примљени за потраживања која су у кашњењу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана						
Банке и друге финансијске институције	417.159	516	800	-	-	-	418.475	418.201	-	274	-	-
Јавна предузећа	17.660	-	125	-	-	-	17.785	17.648	137	-	-	-
Привреда	1.404.262	17.249	850.506	405.540	179.980	182.417	3.039.954	2.768.780	269.654	1.520	446.721	131.476
Предузетници	11.751	248	702	101	576	4.212	17.590	13.599	3.987	4	7.269	657
Становништво	355.162	2.663	687	660	408	229	359.809	359.024	785	-	-	-
Остали клијенти	43.714	-	9.336	-	-	-	53.050	52.880	-	170	-	-
Остала потраживања	55.309	7.341	75.725	36.085	1.912	1.028	177.400	158.590	18.711	99	53.134	899
<b>Укупно</b>	<b>2.305.017</b>	<b>28.017</b>	<b>937.881</b>	<b>442.386</b>	<b>182.876</b>	<b>187.886</b>	<b>4.084.063</b>	<b>3.788.722</b>	<b>293.274</b>	<b>2.067</b>	<b>507.124</b>	<b>133.032</b>

35.1. Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2014. године

У хиљадама РСД

31.12.2014	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	564.204	-	75.176	639.380	56.197	124	56.321	583.059
Кредити и потраживања од комитената:	869.267	32.149	2.979.019	3.880.435	1.441.011	780	1.441.791	2.438.644
Јавна предузећа	-	-	104.833	104.833	30.945	-	30.945	73.888
Привреда	4.302	4	2.615.354	2.619.660	1.216.627	772	1.217.399	1.402.261
Предузетници	-	-	32.239	32.239	22.664	8	22.672	9.567
Становништво	864.962	32.144	59.171	956.278	3.484	-	3.484	952.794
Други клијенти	3	-	167.422	167.425	167.291	-	167.291	134
Остала потраживања	62.054	93	150.236	212.383	82.734	245	82.979	129.404
<b>Укупно</b>	<b>1.495.525</b>	<b>32.241</b>	<b>3.204.431</b>	<b>4.732.198</b>	<b>1.579.942</b>	<b>1.149</b>	<b>1.581.091</b>	<b>3.151.107</b>

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2013. године

31.12.2013	Недоспели и необезвређе ни	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	333.835	-	84.640	418.475	-	274	274	418.201
Кредити и потраживања од комитената:	360.939	3.562	3.123.687	3.488.188	274.563	1.694	276.257	3.211.931
Јавна предузећа	-	-	17.785	17.785	137	-	137	17.648
Привреда	15.946	7	3.024.001	3.039.954	269.654	1.520	271.174	2.768.780
Предузетници	-	-	17.590	17.590	3.987	4	3.991	13.599
Становништво	344.993	3.555	11.261	359.809	785	-	785	359.024
Остали клијенти	-	-	53.050	53.050	-	170	170	52.880
Остала потраживања	60.792	22	116.586	177.400	18.711	99	18.810	158.590
<b>Укупно</b>	<b>755.566</b>	<b>3.584</b>	<b>3.324.913</b>	<b>4.084.063</b>	<b>293.274</b>	<b>2.067</b>	<b>295.341</b>	<b>3.788.722</b>



35.1. Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2014 и 2013. године приказана је у наредној табели

Процена	Потраживања од банака и других фин. институција		Кредити и потраживања од комитената		Остала актива		Биланс		Ванбиланс	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<b>Недоспели необезвређени</b>										
Правна лица А	564.204	333.835	-	-	-	-	564.204	333.835	114.324	51.304
Правна лица Б	-	-	-	1.185	-	-	-	1.185	207.827	342.756
Правна лица В	-	-	4.102	14.761	-	-	4.102	14.761	14.950	8.806
Правна лица Г	-	-	200	-	55.036	52.163	55.236	52.162	4.701	3.175
Правна лица Д	-	-	0	-	-	-	-	-	-	10.202
Становништво	-	-	864.965	344.993	7.018	8.629	871.984	353.623	8.201	9.977
Бруто	564.204	333.835	869.267	360.939	62.054	60.792	1.495.525	755.566	350.003	426.220
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето</b>	564.204	333.835	869.267	360.939	62.054	60.792	1.495.525	755.566	350.003	426.220
<b>Доспели необезвређени</b>										
Правна лица А	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-
Правна лица Б	-	-	-	-	58	-	58	-	-	-
Правна лица В	-	-	4	7	-	-	4	7	-	-
Становништво	-	-	32.145	3.555	32	22	32.177	3.577	-	-
Бруто	-	-	32.149	3.562	93	22	32.242	3.584	-	-
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето</b>	-	-	32.149	3.562	93	22	32.242	3.584	-	-
<b>Обезвређени - појединачна процена</b>										
Правна лица А	-	-	-	-	320	320	320	320	-	-
Правна лица Б	-	-	-	-	1.058	1.058	1.058	1.058	-	-
Правна лица В	-	-	551.337	384.786	18.630	611	569.968	385.397	208.011	77.978
Правна лица Г	-	-	43.559	1.562.198	73.843	77.681	117.402	1.639.879	60.174	161.465
Правна лица Д	58.115	-	2.178.337	406.281	16.795	12.424	2.253.247	418.705	1.698	6.899
Становништво	-	-	59.171	11.261	848	587	60.019	11.848	4	0
Бруто	58.115	-	2.832.404	2.364.526	111.494	92.681	3.002.013	2.457.207	269.887	246.342
Исправка	56.197	-	1.441.011	274.563	82.734	18.711	1.579.942	293.273	4.689	18.539
<b>Нето</b>	1.918	-	1.391.393	2.089.963	28.760	73.970	1.422.071	2.163.934	265.198	227.803
<b>Обезврђени - групна процена</b>										
Правна лица А	-	-	46.998	229.159	5.800	3.765	52.798	232.924	107.164	331.883
Правна лица Б	17.061	84.640	99.617	530.002	32.941	20.140	149.619	634.782	253.548	597.802
Бруто	17.061	84.640	146.615	759.161	38.742	23.905	202.417	867.706	360.714	929.685
Исправка	124	274	780	1.694	245	99	1.149	2.067	1.967	1.944
<b>Нето</b>	16.937	84.366	145.835	757.467	38.497	23.806	201.269	865.639	358.747	927.741
<b>Укупно бруто</b>	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>	<b>980.604</b>	<b>1.602.247</b>
<b>Укупно исправка</b>	<b>56.321</b>	<b>274</b>	<b>1.441.791</b>	<b>276.257</b>	<b>82.979</b>	<b>18.810</b>	<b>1.581.091</b>	<b>295.341</b>	<b>6.656</b>	<b>20.482</b>
<b>Укупно нето</b>	<b>583.059</b>	<b>418.201</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.211.931</b>	<b>129.404</b>	<b>158.590</b>	<b>3.151.107</b>	<b>3.788.722</b>	<b>973.948</b>	<b>1.581.764</b>

Банка, у циљу минимизирања ризика у свом пословању користи Процедуру за успостављање средстава обезбеђења пласмана, где као осигурање за наплату својих потраживања узима један или више инструмената обезбеђења као што су: наменски депозити, залог на хартијама од вредности, залог на покретним стварима, хипотеке на пословним и стамбеним објектима идр.

### Преглед колатерала

	У хиљадама РСД	
	2014	2013
<b>За индивидуално обезвређене:</b>		
<b>- Некретнине</b>	<b>668.601</b>	<b>418.298</b>
Недоспела потраживања	298.924	227.789
Доспела потраживања	180.827	130.652
Ванбиланс	188.850	59.857
<b>За групну процену:</b>		
<b>- Некретнине</b>	<b>107.076</b>	<b>319.595</b>
Недоспела потраживања	88.234	92.196
Доспела потраживања	947	2.586
Ванбиланс	17.895	224.813
<b>Необезвређени</b>		
<b>- Некретнине</b>	<b>117.515</b>	<b>110.284</b>
Недоспела потраживања	117.215	110.057
Доспела потраживања	300	227
Ванбиланс		
<b>- Депозити</b>	<b>401.736</b>	<b>485.687</b>
Недоспела потраживања	59.869	69.437
Доспела потраживања	65	6
Ванбиланс	341.802	416.244

Иницијалне процене вредности некретнина, се раде приликом одобрења кредита и то од стране овлашћених процењивача у складу са Процедуром за успостављање средстава обезбеђења. Поновне процене се раде минимално једном у три године за пословне непокретности, односно једном у годину дана за стамбене некретности. Имајући у виду утицај опште финансијске и економске кризе, постоје значајне неизвесности у вези са фер тржишном вредношћу колатерала, заједно с временом које је потребно како би се реализовала његова продаја, а које могу утицати на износ умањења вредности.

Имајући у виду да ЛТВ рацио представља однос датих кредита и вредности некретнине на коју је Банка успоставила хипотеке као обезбеђење кредита то у наредној табели дајемо преглед ЛТВ за стамбене за и пословне непокретности:

### ЛТВ -однос датих стамбених кредита и вредности некретнине

	у 000 РСД	
	2014	2013
Мање од 50%	3.007	-
51-70%	-	-
71-90%	22.355	18.987
91-100%	-	5.411
Више од 100%	125.797	108.568
<b>Укупно</b>	<b>151.159</b>	<b>132.966</b>

У циљу заштите од од ризика неизвршавања обавеза у пословању са дужницима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања: репорограмирање, реструктурирање, преузимање непокретности у циљу наплате потраживања, покретње судског спора и остале мере. Дужницима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања сходно условима из Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

	2014 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	355.534	291.984	296.695	216.447
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	750	750	-	-
Други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>356.284</b>	<b>292.734</b>	<b>296.695</b>	<b>216.447</b>

	2013 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	72.670	44.373	87.781	86.385
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	-	-	-	-
Други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>72.670</b>	<b>44.373</b>	<b>87.781</b>	<b>86.385</b>

Структура кредитног портфолија редовно се прати од стране Сектора за управљање ризицима како би се уочили потенцијални догађаји који би могли утицати на кредитни портфолио, како би се, у случају потребе, ограничила изложеност према одређеним секторима.

Секторска структура ризичне билансне активе

У хиљадама РСД	2014.	2013.
<b>Банке и друге финансијске институције</b>	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>
Банке	564.204	332.902
Осигурање	3.420	9.922
Остале услуге кредитирања и финансирања	56.177	52.901
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензијским фондовима	15.579	22.750
<b>Комитенти</b>	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>
<b>Јавна предузећа</b>	<b>104.833</b>	<b>17.785</b>
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	19.312	9.745
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.994	4.913
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	83.527	3.127
<b>Сектор привредних друштава</b>	<b>2.619.660</b>	<b>3.039.954</b>
Пољопривреда, шумарство, рибарство	68.017	46.407
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	713.931	790.761
Грађевинарство	228.799	333.882
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.492.588	1.583.433
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	67.311	92.572
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	49.014	192.899
<b>Предузетници</b>	<b>32.239</b>	<b>17.590</b>
<b>Становништво</b>	<b>956.278</b>	<b>359.809</b>
<b>Други клијенти</b>	<b>167.425</b>	<b>53.050</b>
Друга правна лица (осим банака) у стечају	167.289	-
Правна лица и комитенти друштвених делатности који се не финансирају из буџета	136	-
Други комитенти	-	53.050
<b>Остала потраживања</b>	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>

**Секторска структура ванбилансних позиција**

У хиљадама РСД	2014	2013
<b>Банке и друге финансијске институције:</b>	<b>193.954</b>	<b>310.795</b>
Осигурање	193.954	305.568
Финансијски лизинг	-	5.227
<b>Комитенти:</b>	<b>786.650</b>	<b>1.291.451</b>
<b>Јавна предузећа</b>	<b>5.976</b>	<b>9.374</b>
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	4.476	9.287
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	-	87
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	1.500	-
<b>Сектор привредних друштава</b>	<b>754.661</b>	<b>1.225.986</b>
Пољопривреда, шумарство, рибарство	1.181	20.870
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	57.170	90.710
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	-	85
Грађевинарство	511.959	754.363
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	84.086	238.694
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	90.028	94.783
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	10.237	26.481
<b>Предузетници</b>	<b>586</b>	<b>5.305</b>
<b>Становништво</b>	<b>8.205</b>	<b>9.977</b>
<b>Други клијенти</b>	<b>17.222</b>	<b>40.809</b>
Правна лица и комитенти друштвених делатности који се не финансирају из буџета	17.222	40.809

**Концентрација по регионима**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

Концентрација по регионима

У хиљадама РСД	СРБИЈА		ЕВРОПСКА УНИЈА		ОСТАЛО		УКУПНО	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	75.177	85.573	559.563	324.399	4.640	8.503	639.380	418.475
Кредити и потраживања од комитентата:	3.880.432	3.488.188	-	-	3	-	3.880.435	3.488.188
Јавна предузећа	104.833	17.785	-	-	-	-	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954	-	-	-	-	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590	-	-	-	-	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809	-	-	-	-	956.278	359.809
Други клијенти	167.422	53.050	-	-	3	-	167.425	53.050
Остала потраживања	212.382	172.814	-	4.586	1	-	212.383	177.400
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.167.991</b>	<b>3.746.575</b>	<b>559.563</b>	<b>328.985</b>	<b>4.644</b>	<b>8.503</b>	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>

### 36. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

У Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима се прате две врсте ризика ликвидности и то:

- Оперативна ликвидност, као ликвидност, потребна за покривање дневних обавеза Банке;
- Структурна ликвидност, као ефикасно утврђивање, праћење и планирање положаја ликвидности на дугорочнијем нивоу.

#### Оперативна ликвидност

Показатељ ликвидности Банке представља збир ликвидних потраживања Банке првог реда (готовина у благајни, средства на жиро рачуну, средства на рачунима код Банака, депозити код НБС и 90% фер вредности хартија од вредности) и ликвидних потраживања Банке другог реда (потраживања која доспевају у наредних месец дана), с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране.

Банка је дужна да ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца најмање 1,0,
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,8,
- Минимални показатељ ликвидности у три узастопна дана 0,9.

Ужи показатељ ликвидности банке представља однос ликвидних потраживања банке првог реда, с једне стране, и збир обавеза банке по виђењу или без уговореног рока доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране. Банка је дужна да ужи ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца најмање 0,7;
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,5;
- Минимални показатељ ликвидности у три узастопна дана 0,6;

### Структурна ликвидност

Банка је Процедуром за управљање ризиком ликвидности дефинисала интерне лимите који су дати кроз праћење структурне ликвидности:

- Однос дугорочних извора (рочност преко једне године) према дугорочним пласманима (рочност преко једне године) – показатељ мора бити најмање 40%;
- Показатељ учешћа дугорочних кредита клијентима у укупним кредитима клијената може износити највише 70%;
- Однос кредита (краткорочни и дугорочни кредити) на активи према депозитима (по виђењу и орочених) на пасиви биланса стања.

Показатељ ликвидности се током 2014. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима израдио је Методологију за стрес тест ликвидности на основу које је урађена информатичка подршка од стране ИТ. Методологија се заснива на рочној структури биланса стања Банке која је дефинисана у Процедури за мерење и праћење нето токова готовине. Рочна структура биланса стања банке подразумева груписање билансних позиција по одређеним временским интервалима према очекиваном времену за генерисање готовине која се може јавити у виду прилива и одлива. На тај начин се ГАП анализом утврђује неусклађеност новчаних прилива и одлива Банке по дефинисаним временским интервалима, односно вишак или мањак новчаних средстава у одређеном временском периоду. При том се износи по временским интервалима сабирају како би се дошло до кумулативне неусклађености за одређени временски период.

Рочна структура монетарне активе и пасиве приказана је у следећој табели :

31.12.2014.

У хиљадама динара			до 1	до 5	преко 5	УКУПНО
	до 30 дана	до 90 дана	године	година	година	
Готовина и средства код централне банке	2.207.090	-	-	-	-	<b>2.207.090</b>
Финансијска средства расположива за продају	126.811	-	305.345	121.681	-	<b>553.837</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.142.804	-	-	13.640	-	<b>1.156.444</b>
Кредити и потраживања од комитената	799.786	204.866	631.255	462.429	340.308	<b>2.438.644</b>
Остала средства	70.644	-	-	11	56.442	<b>127.097</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>4.347.135</b>	<b>204.866</b>	<b>936.600</b>	<b>597.761</b>	<b>396.750</b>	<b>6.483.112</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.038.624	-	-	215.411	55036	<b>2.309.071</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	965.621	336.537	804.765	119.698	17109	<b>2.243.730</b>
Субординиране обавезе	2.894	-	-	52.326	314492	<b>369.712</b>
Остале обавезе	57.060	-	-	-	-	<b>57.060</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.064.199</b>	<b>336.537</b>	<b>804.765</b>	<b>387.435</b>	<b>386.637</b>	<b>4.979.573</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2014. године</b>	<b>1.282.936</b>	<b>(131.671)</b>	<b>131.835</b>	<b>210.326</b>	<b>10.113</b>	<b>1.503.539</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године</b>	<b>1.132.783</b>	<b>(227.583)</b>	<b>(470.251)</b>	<b>681.295</b>	<b>272.006</b>	<b>1.388.250</b>

Рочна структура монетарне активе и пасиве приказана је у следећој табели :

**31.12.2013.**

У хиљадама РСД	до 30 дана	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Укупно
Готовина и средства код централне банке	2.831.405	-	-	-	-	<b>2.831.405</b>
Финансијска средства расположива за продају	96.592	-	-	296.451	-	<b>393.043</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	347.020	2.952	67.006	5.809	-	<b>422.787</b>
Кредити и потраживања од комитената	1.730.390	139.373	449.060	667.012	226.095	<b>3.211.931</b>
Остала средства	42.342	-	-	-	113.939	<b>156.281</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>5.047.749</b>	<b>142.325</b>	<b>516.066</b>	<b>969.273</b>	<b>340.034</b>	<b>7.015.447</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	3.102.359	24.440	18.133	-	52.162	<b>3.197.094</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	773.129	345.468	968.184	287.978	15.866	<b>2.390.626</b>
Остале обавезе	39.478	-	-	-	-	<b>39.478</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.914.966</b>	<b>369.908</b>	<b>986.317</b>	<b>287.978</b>	<b>68.028</b>	<b>5.627.198</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године</b>	<b>1.132.783</b>	<b>(227.583)</b>	<b>(470.251)</b>	<b>681.295</b>	<b>272.006</b>	<b>1.388.249</b>

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности за 2014.г. показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности, кумулатив ГАП ликвидности је позитиван у свим сценаријима осим у временском интервалу од јеног месеца имајући у виду да је примењен конзервативни приступ повлачења свих трансакционих депозита у том временском интервалу.

Показатељ ликвидности	2014.	2013.
На дан 31. децембра	4,13	3,08
Просек током периода	2,48	3,27
Максималан за период	4,13	4,17
Минималан за период	1,55	2,71

### 37. ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Тржишни ризици су могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки Банке које настају услед кретања цена на тржишту.

Тржишни ризици обухватају девизни ризик, ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности и по основу власничких хартија од вредности, као и робни ризик



### 38. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује. Идентификација изложености девизном ризику укупно за све валуте у којима Банка послује врши се идентификацијом дугих и кратких отворених девизних позиција, при чему већа апсолутна вредност наведених позиција представља укупну нето отворену девизну позицију. На дневном нивоу се прате позиције следећих валута: ЕУР, УСД и ЦХФ, док се остале валуте прате збирно у позицији остало, прерачунато по средњем курсу Народне банке Србије.

Банка може уговорати динарске послове са валутном клаузулом у ЕУР и УСД. За уговарање динарских послова са валутном клаузулом у осталим валутама потребно је претходно мишљење Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, уз сагласност Центра за управљање средствима

Мерење девизног ризика обухвата дневно мерење и ограничавање отворених позиција по валутама (укупно и појединачно) у односу на важећу регулативу и усвојене лимите, као и мерење потенцијалне величине могућих губитака у случају значајније промене курса.

<u>Девизни ризик</u>	<u>у %</u>
Вредност на дан 31.12.2014.	<b>9,42</b>
Просечна вредност	<b>4,81</b>
Максимална вредност	<b>20,22</b>
Минимална вредност	<b>0,34</b>

Мерење девизног ризика подразумева примену следећих техника:

- ГАП анализа;
- Стрес тест; и
- Симулација промена активе и пасиве Банке.

Помоћу ГАП анализе долази се до података о неусклађености у девизном подбилансу по валутама и укупно. ГАП анализа имплицира разлику између активе и пасиве осетљиве на промену девизног курса.

Девизни ризик

31.12.2014.

У хиљадама динара	ЕУР	УСД	ОСТАЛО	РСД	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	689.793	2.079	5.916	1.509.302	2.207.090
Финансијска средства расположива за продају	553.837	-	-	-	553.837
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.146.279	5.773	1.085	3.307	1.156.444
Кредити и потраживања од комитената	1.140.402	-	-	1.298.242	2.438.644
Остала средства	1.040	4	-	126.053	127.097
<b>Укупно актива</b>	<b>3.531.351</b>	<b>7.856</b>	<b>7.001</b>	<b>2.936.904</b>	<b>6.483.112</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.092.820	176	1.316	214.759	2.309.071
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.196.484	2.779	1.937	1.042.530	2.243.730
Субординиране обавезе	317.376	-	-	52.336	369.712
Остале обавезе	11	-	-	57.049	57.060
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.606.691</b>	<b>2.955</b>	<b>3.253</b>	<b>1.366.674</b>	<b>4.979.573</b>
<b>Девизна позиција 31. 12.2014.</b>	<b>(75.340)</b>	<b>4.901</b>	<b>3.748</b>	<b>1.570.230</b>	<b>1.503.539</b>
<b>Девизна позиција 31.12.2013.</b>	<b>92.176</b>	<b>1.937</b>	<b>6.590</b>	<b>1.287.546</b>	<b>1.388.249</b>

У девизне позиције активе и пасиве укључене су и позиције у динарима индексиране валутном клаузулом.

Девизни ризик

31.12.2013.

У хиљадама динара	ЕУР	УСД	ОСТАЛО	РСД	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.327.461	1.607	5.349	1.496.988	2.831.405
Финансијска средства расположива за продају	296.451	-	-	96.592	393.043
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	341.721	11.447	47.355	22.264	422.787
Кредити и потраживања од комитената	1.883.395	-	-	1.328.536	3.211.931
Остала средства	14.406	-	-	141.875	156.281
<b>Укупно актива</b>	<b>3.863.434</b>	<b>13.054</b>	<b>52.704</b>	<b>3.086.255</b>	<b>7.015.447</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.208.661	97	576	987.760	3.197.094
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.545.127	11.020	45.538	788.941	2.390.626
Остале обавезе	17.470	-	-	22.008	39.478
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.771.258</b>	<b>11.117</b>	<b>46.114</b>	<b>1.798.709</b>	<b>5.627.198</b>
<b>Девизна позиција 31.12.2013. године</b>	<b>92.176</b>	<b>1.937</b>	<b>6.590</b>	<b>1.287.546</b>	<b>1.388.249</b>

Стрес тест је анализа којом се процењује колика би била вредност девизног портфолиа уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст или пад девизног курса за 3%, 5% или 10% или значајан прилив или одлив у валути. Стрес тест који је обављен 31.12.2013.г. показује да Банка у свим сценаријима повећања или смањења курса одржава девизни ризик у граници дефинисаног лимита од стране НБС,

Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу. Лимити се дефинишу у ЕУР по појединачним валутама у процентуалном износу у односу на капитал Банке, с тим да лимит за ликвидне валуте (УСД, ЦХФ, ГБП, ЈПУ, АУД, ЦАД, ДКК, НОК, СЕК) износи највише 3% регулаторног капитала, а за неликвидне (остале валуте) износи највише 1% регулаторног капитала Банке.

### 39. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (реприцинг ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.

Реприцинг ризик представља једну од основних техника мерења тржишног ризика у банкарској књизи. Новчани токови се прво деле на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове и распоређују се у базелске временске корпе. Након тога се рачуна ГАП по временским корпама из кога се види да Банка у појединим временским корпама остварује негативан ГАП као разлику активе и збира пасиве. Након добијања ГАП-ова по временским корпама, сваки ГАП се множи са одређеним пондером ризика да би се добио укупни економски капитал за каматни ризик. Ризик криве приноса (уилд цурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.

- Базни ризик (басис ризик) који представља ризик имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.

Basis risk је још један вид каматног ризика који потиче од несавршене корелације прилагођавања камата које се плаћају и које ће бити наплаћене за различите инструменте. Услед промене каматних стопа, новчани токови се могу неочекивано променити, као и спред-ови између новчаних токова из активе, пасиве, и ванбиланса са сличним роковима доспећа или фреквенцијама реприцинг-а променљивих каматних стопа. Извештај као и реприцинг ризик, смешта новчане токове из биланса и ванбиланса у одређене временске корпе и дели их на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове.

Следећа подела се врши на основу фиксних и варијабилних каматних стопа. ГАП представља разлику активе и суме пасиве и ванбиланса по временским корпама. Банка 100% своје активе има везано за фиксну каматну стопу и око 95% своје пасиве. Значи да промене у каматним стопама неће имати великог утицаја на каматни ризик Банке.

- Ризик опција (опцион ризик) који представља ризик опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2014. године

31.12.2014.

У хиљадама динара	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Некамато носно	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.446.453	-	-	-	760.637	<b>2.207.090</b>
Финансијска средства расположива за продају	126.811	305.345	121.681	-	-	<b>553.837</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	570.356	-	13.640	-	572.448	<b>1.156.444</b>
Кредити и потраживања од комитената	944.720	631.255	462.429	340.308	59.932	<b>2.438.644</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>3.088.340</b>	<b>936.600</b>	<b>597.750</b>	<b>340.308</b>	<b>1.393.017</b>	<b>6.356.015</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.940.729	-	215.411	55.036	97.895	<b>2.309.071</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.274.997	784.683	102.176	17.109	64.765	<b>2.243.730</b>
Субординиране обавезе	2.893	-	52.326	314.493	-	<b>369.712</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.218.619</b>	<b>784.683</b>	<b>369.913</b>	<b>386.638</b>	<b>162.660</b>	<b>4.922.513</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(130.279)</b>	<b>151.917</b>	<b>227.837</b>	<b>(46.330)</b>	<b>1.230.357</b>	<b>1.433.502</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(738.379)</b>	<b>(454.197)</b>	<b>397.380</b>	<b>158.067</b>	<b>1.908.575</b>	<b>1.271.446</b>

Банка углавном за своје активне и пасивне послове уговара фиксну каматну стопу осим дела динарских депозита по којима уговара променљиву стопу односно стопа варира у зависности од кретања референтне каматне стопе Народне банке Србије.

У наставку је дат преглед утуцаја промене каматне стопе на резултат и регулаторни капитал Банке уколико би се на постојеће депозите са променљивом каматном стопом применило повећање за 50 и 100 базних поена.

У хиљадама РСД

	Пре промене	Промена за 50 базних поена	Промена за 100 базних поена
<b>Нето резултат</b>	(1.369.601)	(1.372.823)	(1.376.048)
<b>Регулаторни капитал</b>	1.292.979	1.289.758	1.286.533

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2013. године

31.12.2013.

У хиљадама динара	до 1 до 5 преко 5 Некаматон					УКУПНО
	до 90 дана	године	година	година	осно	
Готовина и средства код централне банке	1.385.771	-	-	-	1.445.634	<b>2.831.405</b>
Финансијска средства расположива за продају	96.592	-	296.451	-	-	<b>393.043</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.952	67.006	5.809	-	347.020	<b>422.787</b>
Кредити и потраживања од комитената	1.849.507	449.060	667.012	226.095	20.257	<b>3.211.931</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>3.334.822</b>	<b>516.066</b>	<b>672.821</b>	<b>226.095</b>	<b>2.109.362</b>	<b>6.859.166</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	3.036.047	18.133	-	52.162	90.752	<b>3.197.094</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.037.154	952.130	275.441	15.866	110.035	<b>2.390.626</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>4.073.201</b>	<b>970.263</b>	<b>275.441</b>	<b>68.028</b>	<b>200.787</b>	<b>5.587.720</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(738.379)</b>	<b>(454.197)</b>	<b>397.380</b>	<b>158.067</b>	<b>1.908.575</b>	<b>1.271.446</b>

Имајући у виду да се стрес тестови за материјално значајне ризике врше како би се добила процена потенцијалних ефеката специфичних догађаја и/или промене више фактора ризика на капитал и финансијски резултат Банке, то Банка у 2014. години није радила стрес тестове с обзиром да су се ефекти специфичних догађаја и промене више фактора ризика већ одразиле на капитал и финансијски резултат Банке.

#### 40. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика.

#### 41. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због немогућности банке да наплати потраживања од лица у иностранству из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Сектор за управљање ризицима дефинише лимите изложености ризику земље, појединачно по земљама порекла дужника. Укупна изложеност Банке према једној земљи дужника представља збир нето изложености према свим лицима чије је седиште, односно пребивалиште у тој земљи. У оквиру Сектора се врши класификација билансне и ванбилансне активне тако што се користи дугорочни кредитни рејтинг земље дужника, утврђен од стране међународно признатих агенција за утврђивање рејтинга. Банка ће приликом утврђивања рејтинга користити рејтинг агенције Мооду'с а уколико није познат онда агенције Стандард&Поор'с или Фитцх.

Ублажавање ризика земље врши се путем дефинисања лимита изложености, према земљи порекла лица према коме је банка изложена. Као основица за израчун лимита користи се капитал из последњег квартала, из Извештаја о елементима капитала Банке (КАП). Лимити се утврђују једном годишње, а у случају промене капитала Банке за +20% и квартално.

Лими земље се израчунава тако што се регулаторни капитал Банке множи са пондерима ризика у зависности од бонитета земље и понедром ризика у зависности од висине бруто друштвеном производу по становнику у доларима.

## 42. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

За кључно са 31.12.2013. године пријављено је 4 штетна догађаја оперативног ризика и укупан нето губитак од 258 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2013. године	
Број догађаја	4
Бруто губитак	1.658
Нето губитак	258

У 2014. години није било пријављених штетних догађаја у Банци.

## 43. МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТ

Фер вредност која се наводи у финансијским извештајима је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавешетених, вољних стерна у независној трансакцији.

Фер вредност се рачуна користећи тржишне информације расположиве на датум извештавања као и Банчине индивидуалне методе процене.

Фер вредност неког финансијског инструмента приказана по његовој номиналној вредности је приближно једнака његовој књиговодственој вредности. Ово укључује кеш као и потраживања и обавезе без дефинисане доспелости или фиксне каматне стопе. За остала потраживања и обавезе, будући очекивани кеш флоу се дисконтује до њихове садашње вредности користећи текуће каматне стопе. Имајући у виду да су варијабилне каматне стопе уговорене за већину финансијске активе и обавеза Банке, промене у текућим каматним стопама воде до промена у уговореним каматним стопама.

Котирајуће тржишне цене се користе за хартије којима се тргује. Фер вредност осталих хартија се рачуна као нето садашња вредност будућих очекиваних готовинских токова.

Фер вредност неопозивих кредитних обавеза и потенцијалних обавеза су исте као и њихове књиговодствене вредности.

### **Процена финансијских инструмената**

Банка мери фер вредност помоћу следеће хијерархије фер вредности која одражава значај инпута који се користе у изради мерења:

- Ниво 1: котиране тржишне цене (некориговане) на активним тржиштима за идентичан инструмент.
- Ниво 2: Технике процене које се темеље на уочљивим инпутима који не представљају котиране цене из нивоа 1, било директно (тј као цене) или индиректно (тј изведени из цена). Ова категорија укључује инструменте који су вредновани коришћењем: котиране тржишне цене на активним тржиштима за сличне инструменте; наведене цене за исте или сличне инструменте на тржишту која се сматрају мање активним; или друге технике процене у којима су сви значајни инпути директно или индиректно уочљиви из тржишних података.
- Ниво 3: Технике процене које користе значајне неуочљиве инпуте. Ова категорија укључује све инструменте, где техника вредновања укључује инпуте небазирани на уочљивим подацима и неуочљиви инпути имају значајан утицај на вредновање инструмента. Ова категорија укључује инструменте који се вреднују на бази котираних цена сличних инструмената где су значајна неуочљива подешавања или претпоставке потребне да би се одражавала разлика између инструмената.

Фер вредности финансијске имовине и финансијских обавеза којима се тргује на активним тржиштима темељи се на котираним тржишним ценама или ценама котираним од стране дилера. За све остале финансијске инструменте Банка одређује фер вредности помоћу техника процене.

Технике процене укључују нето садашњу вредност и моделе дисконтованог готовинског тока, упоређујући са сличним инструментима за које постоји уочљива тржишна цена и други модели процене. Претпоставке и инпути коришћени у техникама процене укључују ослобођене ризика и бенчмарк каматне стопе, кредитне марже и друге премије које се користе у процени дисконтне стопе, цене обвезница и власничких хартија, девизне курсеве, капитал и капиталом индексиране цене и очекиване осцилације цена и корелације. Циљ техника процене је одредити фер вредност која одражава цену финансијског инструмента на дан извештавања, која би била дефинисана од стране учесника на тржишту у слободним и независним трансакцијама.

Банка користи широко прихваћене моделе процене за одређивање фер вредности уобичајених и једоставнијих финансијских инструмената, као каматне стопе и валутне свопове који користе само уочљиве тржишне податке и захтевају мало просуђивања и процене од стране менаџмента. Котиране цене и инпуту за моделе су обично доступни на тржишту за котиране дужничке и власничке хартије од вредности, деривате којима се тргује и једноставне деривате као каматни свопови.

Доступност уочљивих тржишних цена и инпута модела смањује потребу за проценама руководства те смањује несигурност повезану с одређивањем фер вредности. Распољивост уочљивих тржишних цена и инпута варира зависно од производа и тржишта и склона је променама услед специфичних дешавања и општих услова будућих тржишта.

Табела испод анализира финансијске инструменте мерене по фер вредности на крају извештајног периода, према нивоу у хијерархији фер вредности у оквиру ког је мерење фер вредности смештено:

**Финансијска имовина која се води по фер вредности**

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2014</u>
	<u>Књиговодствена</u>	<u>Фер вредност</u>
У хиљадама РСД	<u>вредност</u>	<u>Фер вредност</u>
Финансијска средства расположива за продају у страној валути	553.837	553.837
<b>УКУПНО</b>	<b>553.837</b>	<b>553.837</b>

**Финансијска имовина која се води по фер вредности**

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2013</u>
	<u>Књиговодствена</u>	<u>Фер вредност</u>
	<u>вредност</u>	<u>Фер вредност</u>
Финансијска средства расположива за продају у динарима	96.592	96.592
Финансијска средства расположива за продају у страној валути	296.451	296.451
<b>УКУПНО</b>	<b>393.043</b>	<b>393.043</b>

<u>31.12.2014</u>	<u>Фер вредност</u>			
	<u>Ниво1</u>	<u>Ниво2</u>	<u>Ниво3</u>	<u>Укупно</u>
Финансијска средства расположива за продају	-	553.837	-	553.837
<b>УКУПНО</b>		<b>553.837</b>		<b>553.837</b>

<u>31.12.2013</u>	<u>Фер вредност</u>			
	<u>Ниво1</u>	<u>Ниво2</u>	<u>Ниво3</u>	<u>Укупно</u>
Финансијска средства расположива за продају	-	393.043	-	393.043
<b>УКУПНО</b>		<b>393.043</b>		<b>393.043</b>



Следећа табела приказује фер вредност финансијских инструмената који нису мерени по фер вредности и ианализира их по нивоу у хијерахији фер вредности у оквиру ког је мерење фер вредности смешетено:

**Финансијска имовина која се не води по фер вредности**

	31.12.2014		31.12.2013	
	Књиговодство на вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
У хиљадама РСД				
<b>Финансијска( монетарна) актива</b>				
Готовина и средства код Централне банке	2.207.090	2.207.090	2.831.405	2.831.405
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	1.156.444	1.157.474	422.787	419.939
Кредити и потраживања од комитената	2.438.644	2.469.380	3.211.931	3.244.009
Остала актива	127.097	127.097	156.281	156.281
	<b>5.929.275</b>	<b>5.961.041</b>	<b>6.622.404</b>	<b>6.651.634</b>
<b>Финансијска (монетарна) пасива</b>				
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	2.309.071	2.266.223	3.197.094	3.204.352
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.243.730	2.245.301	2.390.626	2.421.819
Субординиране обавезе	369.712	369.712	-	-
Остале обавезе	57.060	57.060	39.478	39.478
Укупно обавезе	<b>4.979.573</b>	<b>4.938.296</b>	<b>5.627.198</b>	<b>5.665.649</b>

31.12.2014	Фер вредност			Укупно
	Ниво1	Ниво2	Ниво3	
У хиљадама РСД				
<u>Актива</u>				
Кредити и потраживања од комитената		2.469.380		2.469.380
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација		1.157.474		1.157.474
<b>УКУПНО</b>		<b>3.626.854</b>		<b>3.626.854</b>
<u>Обавезе</u>				
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама		2.266.223		2.266.223
Депозити и остале обавезе према другим комитентима		2.245.301		2.245.301
<b>УКУПНО</b>		<b>4.511.524</b>		<b>4.511.524</b>

31.12.2013.	Ниво1	Ниво2	Ниво3	Укупно
У хиљадама РСД				
<u>Актива</u>				
Кредити и потраживања од комитената		3.244.009		3.244.009
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација		419.939		419.939
<b>УКУПНО</b>		<b>3.663.948</b>		<b>3.663.948</b>
<u>Обавезе</u>				
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама		3.204.352		3.204.352
Депозити и остале обавезе према другим комитентима		2.421.819		2.421.819
<b>УКУПНО</b>		<b>5.626.171</b>		<b>5.626.171</b>

Тамо где је могуће, фер вредност зајмова и аванса је базирана на уочљивим тржишним трансакцијама. Где уочљиве тржишне трансакције нису доступне, фер вредност се оцењује користећи моделе процене, као што су технике дисконтовања готовинских токова. Инпути за технике процене укључују очекиване кредитне губитке током животног века кредита, каматне стопе, стопе аванса и изворне податке или податке са секундарног тржишта. За колатерално-зависне умањене(обезвређене) зајмове, фер вредност се мери на бази вредности припадајућег колатерала. Инпути модела могу укључити податке од брокера треће стране базиране на ОТЦ активности трговања, и информације добијене од других учесника на тржишту, што укључује уочљиве примарне и секундарне трансакције.

За унапређење тачности процене ретаил и мањих комерцијалних кредита, хомогени кредити су груписани у портфолио са сличним карактеристикама као порекло, ЛТВ рача, квалитет колатерала, тип производа и дужника, стопе аванса и неизвршења и стандардне вероватноће.

Фер вредност депозита банака и клијената се оцењује коришћењем технике дисконтовања готовинских токова, примењујући стопе које су понуђене за депозите сличног доспећа и услова. Фер вредност депозита плативих на захтев је износ за исплату на дан извештавања.

Табела испод приказује класификацију Банакe за сваку класу финансијске активе и обавеза и њихову фер вредност за 31 децембар 2014:

31.12.2014. У 000 РСД	Води се по фер вредности	Које се држе до доспећа	Кредити и потраживања	Расположиво за продају	Остала амортизована вредност	Укупна садашња вредност	Фер вредност
Готовина и средства код Централне банке	-	-	2.207.090	-	-	2.207.090	2.207.090
Финансијска средства расположива за продају	553.837	-	-	-	-	553.837	553.837
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	-	-	1.156.444	-	-	1.156.444	1.157.474
Кредити и потраживања од комитената	--	-	2.438.644	-	-	2.438.644	2.469.380
Остала актива	-	-	127.097	-	-	127.097	127.097
<b>Укупно</b>	<b>553.837</b>	<b>-</b>	<b>5.929.275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.483.112</b>	<b>6.514.878</b>
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	-	-	2.309.071	2.309.071	2.266.223
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	-	-	2.243.730	2.243.730	2.245.301
Субординиране обавезе	-	-	-	-	369.712	369.712	369.712
Остале обавезе	-	-	-	-	57.060	57.060	57.060
<b>Укупно обавезе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.979.573</b>	<b>4.979.573</b>	<b>4.938.296</b>

Табела испод приказује класификацију Банке за сваку класу финансијске активе и обавеза и њихову фер вредност за 31 децембар 2013:

31.12.2013. У 000 РСД	Назначено по фер вредности	Које се држе до доспећа	Кредити и потраживања	Расположиво за продају	Остала амортизована вредност	Укупна садашња вредност	Фер вредност
Готовина и средства код Централне банке	-	-	2.831.405	-	-	2.831.405	2.831.405
Финансијска средства расположива за продају	393.043	-	-	-	-	393.043	393.043
Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација	-	-	422.787	-	-	422.787	419.939
Кредити и потраживања од комитената	-	-	3.211.931	-	-	3.211.931	3.244.009
Остала актива	-	-	156.281	-	-	156.281	156.281
<b>Укупно</b>	<b>393.043</b>	<b>-</b>	<b>6.622.404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.015.447</b>	<b>7.044.677</b>
Депозити и остеле обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	-	-	-	-	3.197.094	3.197.094	3.204.352
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	-	-	2.390.626	2.390.626	2.421.819
Остале обавезе	-	-	-	-	39.478	39.478	39.478
<b>Укупно обавезе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.627.198</b>	<b>5.627.198</b>	<b>5.665.649</b>

Следи опис методологија и претпоставки коришћених за одређивање фер вредности оних финансијских инструмената који још нису евидентирани по фер вредности у финансијским извештајима.

#### Имовина за коју је фер вредност приближна књиговодственој вредности

За финансијску имовину и обавезе коју су ликвидни или имају краткорочно доспеће (мање од једне године) претпоставља се да је књиговодствена вредност приближна фер вредности. Ова претпоставка се такође примењује на депозите на захтев, штедне рачуне без одређеног доспећа и финансијске инструменте са варијабилном стопом.

#### Финансијски инструменти са фиксном стопом

Фер вредност финансијских имовине и обавеза са фиксном стопом евидентираних по амортизованој вредности се процењује поређењем тржишних каматних стопа када су првобитно били признати по текућим тржишним стопама понуђеним за сличне финансијске инструменте.

Процењена фер вредност депозита са фиксном стопом је заснована на дисконтовању готовинских токова користећи преовлађујуће каматне стопе на дуг на новчаном тржишту са сличним кредитним ризиком и доспелашћу.

## 44. РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационим системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедuru управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог

система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступак у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС даје могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

#### 45. ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Интерна процена адекватности капитала представља процес процене свих значајних ризика којима је Банка изложена или би могла бити изложена у свом пословању.

Процес интерне процене адекватности капитала садржи следеће фазе:

- утврђивање материјалне значајности ризика,
- рачунање износа потребног интерног капитала за покриће ризика,
- одређивање укупног интерног капитала расположивог за покриће ризика и
- поређење износа потребног интерног капитала са износом капитала обрачунатим у складу са

Одлуком НБС којом се уређује адекватност капитала.

Анализом ризичног профила Банке идентификовани су ризици за које ће Банка обрачунавати капиталне захтеве у процесу интерне процене адекватности капитала, и то: кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, ризик концентрације и кредитно-девизни ризик.

За остале врсте ризика којима је Банка изложена у свом пословању (каматни ризик, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, репутациони ризик...) Банка ће обрачунавати капиталне захтеве уколико се буду идентификовали као материјално значајни. Наведеним ризицима Банка управља користећи технике за ублажавање/трансфер ризика и ближе су дефинисане и одређене Процедурама за управљање ризицима.

Одређивање укупног интерног капитала расположивог за покриће ризика врши се сабирањем израчунатих капиталних захтева за појединачне материјално значајне ризике. Поређење износа потребног интерног капитала са износом капитала обрачунатим у складу са Одлуком НБС којом се уређује адекватност капитала, врши се тромесечно, кроз израду и анализу извештаја у вези капитала и адекватности капитала. Извештај се ради у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима и Сектору за финансијско управљање и извештавање. О обрачунатој интерној процени адекватности капитала обавештава Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима сваког квартала Извршни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизију и Управни одбор Банке.

Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

	Адекватност капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Адекватност капитала у складу са процесом интерне процене адекватности капитала	Разлика
	<b>Капитал</b>	<b>Расположиви интерни капитал</b>	
(А)	1.292.979	1.292.979	
	<b>Минимални капитални захтеви</b>	<b>Интерни капитални захтеви</b>	
(Б)			
Кредитни ризик	252.908	283.527	30.618
Тржишни ризици	9.153	4.478	-4.675
Оперативни ризик	64.074	64.074	0
Ризик концентрације		21.404	
Кредитно-девизни ризик		6.326	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		676	
Осталиматеријално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
<b>Укупно</b>	<b>326.136</b>	<b>380.484</b>	<b>54.349</b>
<i>A/ (B*8,33) *100</i>	47.57	40.80	-6.78

#### 46. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања, остварење пословних и финансијских планова као и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коефицијент адекватности капитала од минимум 12%

Обрачун капитала и показатеља адекватности капитала је усклађен са Bazel II стандардима.

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

**Извештај о адекватности капитала на дан 31.12.2014. године**

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>1.292.979</b>		
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>975.351</b>		
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>317.628</b>		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ</b>	<b>326.136</b>		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,</b>	<b>252.908</b>	252.908	0
Стандардизовани приступ (СП)	2.107.570		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ</b>	<b>9.153</b>	9.153	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	<b>9.153</b>	9.153	0
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК</b>	<b>64.074</b>	64.074	0
<b>ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА</b>	<b>326.136</b>	326.136	0
<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>47.57</b>		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2014. године износи 47,57% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2013. године износила је 21,04% .

### Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивое капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита. Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал Банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):

- уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
- емисиона премија
- резерве из добити
- нераспоређени добитак

Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.

Допунски капитал Банке састоји се од:

- 1) Део ревалоризационих резерви банке
- 2) Субординиране обавезе

Одбитне ставке од основног капитала су:

- 1) губици из претходних година;
- 2) губитак текуће године;
- 3) нематеријална улагања;
- 4) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.
- 5) износ акција банке узетих у залогу
- 6) стечене сопствене акције

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

#### Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	1.292.979
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	2.098.536
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	64.558
Емисиона премија	0
Резерве из добити	0
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	850
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	219.070
Нематеријална улагања	132.112
Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	12.159
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	694.435
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628
Део ревалоризационих резерви банке	3.136
Субординиране обавезе	314.492
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628



На дан 31. децембра 2014. године регулаторни капитал Банке износио је 1.292.979 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи 10,7 милиона ЕУР-а.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што је по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износило ЕУР 7,5 милиона. Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. децембар 2013. године Банка није имала довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

**Усаглашеност са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије**

Показатељи пословања Банке	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	Прописано
	Остварено	Остварено	Остварено	
	EUR		ЕУР	
Регулаторни капитал	10.689.461	ЕУР 7.494.036	11.936.461	ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	47,56%	21.04%	36.39%	мин 12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22.40%	31.98%	22.41%	мах 25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	2.74%	3.74	3.72%	мах 5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	3.73%	7.83%	6.49%	мах 20%
Збир свих великих изложености	75,61%	254.93	161.88%	мах 400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	4.26%	13.10%	8.26%	мах 10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	11.08%	27.42%	17.12%	мах 60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2.26	3.15	2.32	мин 1
- у другом месецу извештајног периода	2.18	2.97	2.39	мин 1
- у трећем месецу извештајног периода	2.24	3.48	2.57	мин 1
Показатељ девизног ризика	9.42%	11.86%	13,52%	мах 20%

**47. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА**

Основа за сегментирање

Банка има следећа три стратегијска сектора, који су предмет извештавања (извештајни сегменти). Ови сектори нуде различите производе и услуге.

Извештајни сегменти	Пословне активности
Банке и друге финансијске организације	Трговање, пласмани и депозити
Правна лица	Кредити, депозити и друге трансакције са сектором привреде
Становништво	Кредити, депозити и друге трансакције са физичким лицима

31.12.2014 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			Организације	Остали	
Приходи од камата и накнада	89.226	308.010	49.691	-	446.927
Расходи од камата и накнада	(67.609)	(31.040)	(84.119)	-	(182.768)
Други приходи (курсне разлике укудање исправке , остало )	2.508	171.261	56.720	219.685	450.174
Други расходи (курсне разлике укудање исправке , остало )	(22.709)	(1.381.076)	(72.611)	(242.880)	(1.719.276)
Остали приходи	84.547	38.660	-	-	123.207
Резултат пре оперативних расхода	<b>85.963</b>	<b>(894.185)</b>	<b>(50.319)</b>	<b>(23.195)</b>	
Оперативни расходи					(492.933)
Резултат пре опорезивања					<b>(1.374.669)</b>

31.12.2014 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			организације	Остали	
Пласмани	953.772	1.484.872	1.156.444	553.837	4.148.925
Депозити и остале обавезе по сегментима	1.318.008	925.722	2.309.071	-	4.552.801
Субординиране обавезе	-	366.818	-	-	366.818
Остале обавезе				57.060	57.060

31.12.2013 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			организације	Остали	
Приходи од камата и накнада	42.649	525.828	63.943	-	632.420
Расходи од камата и накнада	(29.299)	(54.072)	(135.295)	-	(218.666)
Други приходи (курсне разлике укудање исправке , остало )	1.304	77.004	54.391	190.019	322.718
Други расходи (курсне разлике укудање исправке , остало )	(2.338)	(262.812)	(64.619)	(196.529)	(526.298)
Остали приходи	46.903	17.915	-	-	64.818
Резултат пре оперативних расхода	<b>59.219</b>	<b>303.863</b>	<b>(81.580)</b>	<b>(6.510)</b>	-
Оперативни расходи					<b>447.252</b>
Резултат пре опорезивања					<b>172.260</b>

31.12.2013 У 000 РСД	Становништво	Правна лица	Банке и друге фин.		Укупно
			организације	Остали	
Пласмани	365.572	2.846.359	422.787	393.043	4.027.761
Депозити и остале обавезе по сегментима	1.397.783	992.843	3.197.094	-	5.587.720
Остале обавезе	-	-	-	39.478	39.478

#### 48. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 27.01.2015. године од стране Телекома Србија ад, већинског акционара Банке, поднета је Понуда за преузимање акција Банке по цени од 987 динара по акцији. Руководство је дало налог за продају свих 65.408 стечених сопствених акција Банке по наведеној цени.

Озиром да је вредност једне акције смањена са РСД 1.000,00 на РСД 320, одлуком Скупштине Банке од 19.12.2014. године, требало је прокњижити обезвређење сопствених акција и то на терет капитала за износ 44.477 хиљада динара. Обзиром да је Банка у току израде финансијских извештаја за 2014. годину, а пре закључна књижења имала сазнања да ће у току јануара Телеком објавити понуду за преузимање акција мањинских акционара Банке, што је омогућило продају сопствених акција Банке по цени од РСД 987,00, тако да је обезвређење спроведено само за разлику између 1.000,00 динара и цене акција из Понуде од 987,00 динара. Износ обезвређења је евидентиран у износу од 850 хиљада динара на терет губитка.

Дана 23.02.2015. године након салдирања у ЦРХОВ – Банка је извршила затаварање рачуна сопствених акција чиме је увећала капитал за износ од 64.558 хиљада динара.

Није било других значајних догађаја након датума биланса стања који би захтевали обелодањивање или корекцију извештаја за 2014. годину.

Датум: 12. март 2015. године

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

  
Мирјана Бојат

Законски заступник Банке

  
мр Соња Лукић



**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О  
ПОСЛОВАЊУ ЗА 2014. ГОДИНУ  
ДУНАВ БАНКА а.д. Београд**

---

## **1. ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ДУНАВ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД**

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво. Решењем Округног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д. Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Епереа 88.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, без промене нето имовине. Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од РСД 1.174.122.000,00, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи РСД 552.528.000,00, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од РСД 1.546.008.000,00. Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Купци осме емисије су Телеком Србија ад Београд, Компанија Дунав осигурање адо Београд, и Dimedia Group Ženeva –Швајцарска. Након спроведене VIII емисије акција већински власник Банке постаје Телеком Србија а.д. Београд.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

## Чланови Управног одбора:

Милан Мекић	Председавајући Управног Одбора
Александра Ђорђевић	Члан Управног Одбора
Драгана Миленковић	Члан Управног Одбора
Мирослав Лучић	Члан Управног Одбора
Андрија Павловић	Члан Управног Одбора
Тања Јовановић	Члан Управног Одбора
Душко Поповић	Члан Управног Одбора

Дана 31.12.2014. године Мирослав Лучић је поднео оставку на место независног члана у Управном одбору Банке. Очекује се званична одлука о разрешењу на првој седници Скупштине акционара.

## Чланови Извршног одбора:

мр Соња Лукић	Председник Извршног одбора
Радомир Томић	Члан Извршног одбора
Весна Радовић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2014. године Банка је имала 5 филијала, 13 експозитура и 9 шалтера. На дан 31. децембра 2014. године Банка је имала 161 запосленог радника.

**ФИЛИЈАЛЕ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франше Д'Епера 88
1	Филијала	Београд	Франше Д'Епера бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина бб
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32

**ЕКСПОЗИТУРЕ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
4	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
5	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
6	Експозитура	Смедерево	Краља Петра Првог број 7
7	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14
8	Експозитура	Чачак	Скадарска бр. 15
9	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
10	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
11	Експозитура	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
12	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
13	Експозитура	Зајечар	Пана Ђукића бр.4

**ШАЛТЕРИ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
3	Шалтер	Београд	Франше Д'Епера бр. 88
4	Шалтер	Кончуљ	Кончуљ бб
5	Шалтер	Мердаре	Мердаре бб
6	Шалтер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
7	Шалтер	Мутивода	Мутивода бб
8	Шалтер	Депце	Депце бб
9	Шалтер	Зајечар	Неготински пут бб

Почетком 2014. године затворени су следећи организациони делови: Кусце, Штрпце, Грачаница, Врњачка Бања и Рашка.

Број запослених на дан 31.12.2014. године је 161. Број запослених на крају децембра 2013. године износио је 205.

## 2. ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

### Резиме остварених резултата

У 000 РСД	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>384.022</b>	<b>485.506</b>	<b>492.159</b>
Нето добитак по основу камата	167.074	277.556	291.030
Нето добитак по основу накнада	97.085	136.198	106.453
Нето приходи од курсних разлика и ефеката валутне клаузуле	10.567	6.934	17.302
Остали пословни приходи	107.637	64.818	77.374
Нето добит по основу фин. средст. расположивих за продају	1.659	-	-
<b>ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>	<b>(492.933)</b>	<b>(447.252)</b>	<b>(395.939)</b>
Трошкови зарада	(187.982)	(197.433)	(171.091)
Оперативни и остали пословни расходи	(304.951)	(249.819)	(224.848)
Резултат редовног пословања	(108.911)	38.254	96.220
Нето расходи по основу обезвређења пласмана	(1.265.758)	(210.514)	(65.671)
<b>ДОБИТАК/ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>(1.374.669)</b>	<b>(172.260)</b>	<b>30.549</b>
Порез на добит	-	-	(952)
Добици и губици од одложених пореских средстава и обавеза	5.068	505	(665)
<b>РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>(1.369.601)</b>	<b>(171.755)</b>	<b>28.932</b>

Банка је у 2014. години имала пословне расходе у износу од 492.933 хиљаде динара а пословне приходе у износу од 384.022 хиљаде динара. Расходи по основу обезвређења износе 1.265.758 хиљада динара. Губитак из редовног пословања остварен је у износу од 108.911 хиљада динара. Банка је остварила укупан губитак из пословања у износу од 1.369.601 хиљада динара.



## Биланс стања

У 000 РСД	ОПИС	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Билансна актива</b>		<b>6.808.583</b>	<b>7.357.709</b>	<b>7.137.247</b>
	Повећање/смањење (у%)	-7,5	3,1	
<b>Готовина и средства код централне банке</b>		<b>2.207.090</b>	<b>2.831.405</b>	<b>2.833.926</b>
	Повећање/смањење (у%)	-22,0	-0,1	
<b>Кредити и потраживања</b>		<b>3.595.088</b>	<b>3.634.718</b>	<b>3.807.085</b>
	<i>од банака и финансијских организација</i>	<i>1.156.444</i>	<i>422.787</i>	<i>588.739</i>
	<i>од комитената</i>	<i>2.438.644</i>	<i>3.211.931</i>	<i>3.218.346</i>
	Повећање /смањење (у%)	-1,1	-4,5	
<b>Депозити и остале обавезе</b>		<b>4.552.801</b>	<b>5.587.720</b>	<b>5.250.336</b>
	<i>од банака и финансијских организација</i>	<i>2.309.071</i>	<i>3.197.094</i>	<i>3.685.373</i>
	<i>од комитената</i>	<i>2.243.730</i>	<i>2.390.626</i>	<i>1.564.963</i>
	Повећање/смањење (у%)	-18,5	6,4	
<b>Капитал</b>		<b>1.817.194</b>	<b>1.704.034</b>	<b>1.836.854</b>
	Повећање/смањење (у%)	6,6	-7,2	

Билансна сума на крају 2014. године износи 6.808.583 хиљада динара и мања је за 7,5% у односу на претходну годину.

## Остали показатељи пословања прописани Одлукама Народне Банке Србије

У 000 РСД	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	
Показатељи пословања Банке	<b>Остварено</b>	Остварено	Остварено	Прописано
	EUR	ЕУР	ЕУР	Мин ЕУР
Регулаторни капитал	10.689.461	7.494.036	11.936.461	10.000.000
Адекватност капитала	47.56%	21.04%	36.39%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22.40%	31.98%	22.41%	маx25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	2.74%	3.74%	3.72%	маx5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	3.73%	7.83%	6.49%	маx20%
Збир свих великих изложености	75.61%	254.93%	161.88%	маx400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	4.26%	13.10%	8.26%	маx10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	11.08%	27.42%	17.12%	маx60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2.26	3.15	2.32	мин 1
- у другом месецу извештајног периода	2.18	2.97	2.39	мин 1
- у трећем месецу извештајног периода	2.24	3.48	2.57	мин 1
Показатељ девизног ризика	9.42%	11.86%	13.52%	маx 20%

**3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА****Биланс успеха**

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Раст/пад у односу на 31.12.2013. %
1	2	3	4
Приходи од камата	335.012	484.240	-30,8
Расходи од камата	167.938	206.684	-18,7
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>167.074</b>	<b>277.556</b>	<b>-39,8</b>
Приходи од накнада	111.915	148.180	-24,5
Расходи од накнада	14.830	11.982	23,8
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>97.085</b>	<b>136.198</b>	<b>-28,7</b>
Остали пословни приходи	107.637	64.818	66,1
Нето добитак по основу фин. средст. распоживих за продају	1.659	-	100,0
Нето приходи од курсних разлика и ефекта валутне клаузуле	10.567	6.934	52,4
<b>ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>384.022</b>	<b>485.506</b>	<b>-20,9</b>
<b>Нето расходи по основу обезвређења пласмана</b>	<b>(1.265.758)</b>	<b>(210.514)</b>	<b>501,3</b>
<b>Трошкови пословања</b>	<b>(492.933)</b>	<b>(447.252)</b>	<b>10,2</b>
Трошкови зарада	187.982	197.433	-4,8
Оперативни и остали пословни расходи	207.419	160.450	29,3
Трошкови амортизације	97.532	89.369	9,1
<b>Добитак/губитак пре опорезивања</b>	<b>(1.374.669)</b>	<b>(172.260)</b>	<b>698,0</b>
<b>Добици и губици од одложених пореских средстава и обавеза</b>	<b>5.068</b>	<b>505</b>	<b>903,6</b>
<b>Добитак/ губитак</b>	<b>(1.369.601)</b>	<b>(171.755)</b>	<b>697,4</b>

**Приходи од камата**

Приходи од камата су остварени у износу од 335.012 хиљада динара и мањи су у односу на исти период претходне године за 30,8%.

**Структура прихода од камата**

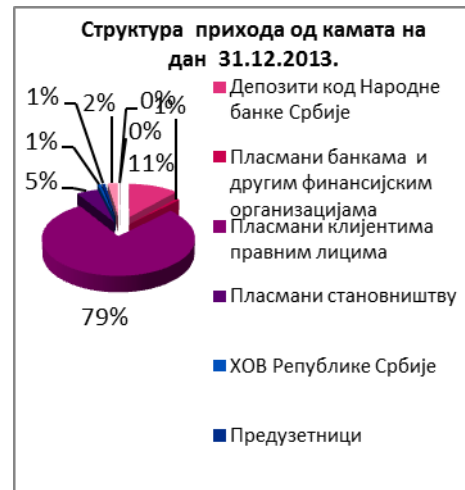
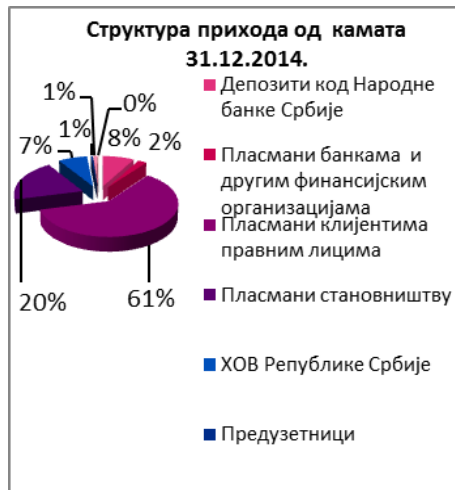
у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	Поређење са 31.12.13.	
					у 000	%
Депозити код Народне банке Србије	26.675	8,0	56.235	11,6	(29.560)	-53
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	7.388	2,2	4.073	0,8	3.315	81
Пласмани клијентима правним лицима	203.750	60,8	380.924	78,7	(177.174)	-47
Пласмани становништву	67.350	20,1	23.865	4,9	43.485	182
ХОВ Републике Србије	24.460	7,3	3.635	0,8	20.825	573
Предузетници	1.573	0,5	3.823	0,8	(2.250)	-59
Јавна предузећа	2.646	0,8	11.222	2,3	(8.576)	-76
Повезана лица	1.170	0,3	41	0,0	1.129	2.754
Друга правна лица	-	-	422	0,1	(422)	-100
<b>Укупно</b>	<b>335.012</b>	<b>100,0</b>	<b>484.240</b>	<b>100,0</b>	<b>-149.228</b>	<b>-30,8</b>

У структури прихода од камата највеће учешће од 60,8% имају приходи по основу пласмана правним лицима и пласмана становништву 20,1%.

Приходи од камата од правних лица бележе пад у односу на претходну годину обзиром да је Банка смањила своју кредитну активност са правним лицима а значајна средства су пласирана у неризичне хартије од вредности (трезорске записе Министарства финансија и обвезнице Министарства финансија) у иностраној валути. Приходи по том основу бележе значајан рас.

Приходи од камата од становништва бележе раст због повећања кредита за регистрацију моторних возила у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање.

**Графички приказ структуре прихода од камата:****Расходи од камата**

Расходи од камата у 2014. години остварени су у износу од 167.938 хиљада динара, што је у односу на претходну годину мање за 18,7%.

**Структура расхода од камата**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Поређење са 31.12.2013.	
				у 000	%
Односи са централном банком	1	-	-	1	-
Депозити правних лица	14.569	8,7	23.977	(9.408)	-39,2
Депозити становништва	57.276	34,1	28.715	28.561	99,5
Депозити повезаних правних лица	67.550	40,2	126.169	(58.619)	-46,5
Предузетници	74	-	68	6	8,8
Јавна предузећа	6.510	3,9	750	5.760	768,0
Јавни сектор	4.715	2,8	11.053	(6.338)	-57,3
Друге финансијске организације	2.770	1,6	1.480	1.290	87,2
Страна правна и физичка лица	11.116	6,6	584	10.532	1.803,4
Друга правна лица	3.357	2,0	13.888	(10.531)	-75,8
<b>Укупно</b>	<b>167.938</b>	<b>100,0</b>	<b>206.684</b>	<b>(38.746)</b>	<b>-18,7</b>

Највеће учешће у расходима од камата односи се на расходе камата повезаним правним лицима (Дунав група 40,2%) и становништву 34,1%. Камата на депозите становништва је имала највећи раст у номиналном износу (28.561 хиљада динара), обзиром да су депозити становништва значајна ставка у билансу Банке. Укупни расходи камата су смањени из разлога смањења камата у току 2014. године.

**Структура прихода од накнада  
у 000 РСД**

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	Раст/пад у односу на 31.12.2013. %
Накнаде за услуге платног промета	71.472	63,9	73.248	49,4	-2,4
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	24.552	21,9	36.421	24,6	-32,6
Приходи од накнада за есконт меница	974	0,9	24.655	16,6	-96,0
Накнаде за услуге по девизном пословању	7.314	6,5	4.914	3,3	48,8
Накнаде за услуге становништву	3.230	2,9	3.349	2,3	-3,6
Остале накнаде и провизије	4.373	3,9	5.593	3,8	-21,8
<b>Укупно</b>	<b>111.915</b>	<b>100,0</b>	<b>148.180</b>	<b>100,0</b>	<b>-24,5</b>

У структури прихода од накнада највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета са 63,9%, мада су приходи у номиналном износу мањи за 2,4%. Накнаде по гаранцијама су мање за 32,6% обзиром да се смањило и износ одобрених гаранција као и стање гаранција и акредитива у односу на претходну годину за више од 500 милиона динара. Значајно је повећање накнада по девизним пословима.

**Остали пословни приходи**

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Повећање/см ањење у 000	Повећање/сма њење у %
Остали приходи оперативног пословања	104.344	63.676	40.668	63.9
Резервисања за МРС 19	405	772	(367)	-47.5
Остали приходи	2.888	370	2.518	680.5
<b>Укупно</b>	<b>107.637</b>	<b>64.818</b>	<b>42.819</b>	<b>66.1</b>

Остали пословни приходи остварени су у износу од 107.637 хиљада динара и обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, за одобрене зајмове становништву за регистрацију моторних возила у износу од 84.547 хиљада, накнаду трошкова Банке на административним прелазима са Косовом у износу од 18.633 хиљаде. Накнада за одобрене кредите за регистрацију моторних возила у 2014. години је већа у односу на претходну годину за 39% из разлога повећања одобрених кредита.

**Трошкови зарада**

Трошкови зарада износе 187.982 хиљаде динара и мањи су за 4,8% у односу на претходну годину. Број запослених на крају 2014. године био је 161, што је за 21,5% мање него на крају 2013. године (205 запослених). Банка је у току 2014. године имала смањење броја запослених по основу добровољног одласка уз накнаду, као и због затварања непрофитабилних организационих делова.

**Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	% раста/пада 2014/2013
Трошкови зарада и накнада зарада	109.869	58,4	134.975	68,4	-18,6
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	12.637	6,7	15.648	7,9	-19,2
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	28.409	15,1	31.120	15,8	-8,7
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	6.978	3,7	3.874	2,0	80,1
Остали лични расходи	30.089	16,0	11.816	6,0	154,6
<b>Укупно</b>	<b>187.982</b>	<b>100,0</b>	<b>197.433</b>	<b>100,0</b>	<b>-4,8</b>
<b>Број запослених</b>	<b>161</b>		<b>205</b>		<b>-21,5</b>

**Остали расходи****Структура осталих расхода**

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	% раста/пада 2014/2013
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b>10.584</b>	<b>5,10</b>	<b>11.575</b>	<b>7,21</b>	<b>-8,56</b>
Трошкови канцеларијског материјала	6.474	3,12	5.932	3,70	9,14
Трошкови инвентара	96	0,05	390	0,24	-75,38
Трошкови енергије	3.106	1,50	4.334	2,70	-28,33
Трошкови осталог материјала	908	0,44	919	0,57	-1,20
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b>90.969</b>	<b>43,86</b>	<b>67.034</b>	<b>41,78</b>	<b>35,71</b>
Трошкови одржавања	48.277	23,28	24.180	15,07	99,66
Трошкови закупнина	19.836	9,56	22.225	13,85	-10,75
Трошкови дина-цард картице	4.081	1,97	3.472	2,16	17,54
Услуге свифта и интернета	3.273	1,58	2.873	1,79	13,92
Трошкови рекламе и пропаганде	0	0,00	158	0,10	-100,00
Трошкови адаптација	176		-		
Трошкови ПТТ услуга	12.810	6,18	10.894	6,79	17,59
Остали трошкови производних услуга	2.516	1,21	3.232	2,01	-22,15
<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ДОПРИНОСА</b>	<b>71.505</b>	<b>34,47</b>	<b>43.847</b>	<b>27,33</b>	<b>63,08</b>
Трошкови чувања имовине	10	0,00	41	0,03	-75,61
Трошкови ревизије	14.136	6,82	2.690	1,68	425,50
Трошкови осигурања депозита	12.476	6,01	4.915	3,06	153,84
Трошкови осигурања	18.224	8,79	6.001	3,74	203,68
Трошкови услуга резервне локације	10.074	4,86	10.618	6,62	-5,12
Трошкови транспорта новца	5.097	2,46	5.324	3,32	-4,26
Трошкови превоза на посао	5.975	2,88	6.425	4,00	-7,00
Трошкови репрезентације	134	0,06	390	0,24	-65,64
Трошкови службених путовања (дневнице и путни трошкови)	917	0,44	1.509	0,94	-39,23
Услуге вештачења	1178	0,57	567	0,35	
Остали нематеријални трошкови	3.284	1,58	5.367	3,34	-38,81
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.729</b>	<b>3,24</b>	<b>6.821</b>	<b>4,25</b>	<b>-1,35</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>26.583</b>	<b>12,82</b>	<b>29.748</b>	<b>18,54</b>	<b>-10,64</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>512</b>	<b>0,25</b>	<b>582</b>	<b>0,36</b>	<b>-12,03</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>537</b>	<b>0,26</b>	<b>843</b>	<b>0,53</b>	<b>-36,30</b>
<b>Укупно</b>	<b>207.419</b>	<b>100,0</b>	<b>160.450</b>	<b>100,0</b>	<b>29,3</b>

**Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања**

у 000 РСД			
Категорија	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Повећање/см ањење у односу на 31.12.2013
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	<b>162.950</b>	67.739	140,6
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	23.936	10.282	132,8
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	-	54	-100,0
<b>Укупно приходи</b>	<b>186.886</b>	<b>78.075</b>	<b>139,4</b>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	1.442.619	263.310	447,9
Расходи резервисања ванбилансних позиција	9.931	25.043	-60,3
Расходи отписаних потраживања	94	236	-60,2
<b>Укупно расходи</b>	<b>1.452.644</b>	<b>288.589</b>	<b>403,4</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(1.265.758)</b>	<b>(210.514)</b>	<b>501,3</b>

Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износе 1.265.758 хиљада динара. Одлуком Скупштине акционара Дунав банке од 19.12.2014. године евидентирано је повећање исправке вредности на терет расхода Банке у складу са мишљењем ревизора који је извршио ревизију за посебне намене а све у циљу докапитализације Банке .



**Биланс стања на дан 31.12.2014. године и поређење са Билансом стања на дан 31.12.2013. године**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	% смањења/повећања
Готовина и средства код централне банке	2.207.090	32,4	2.831.405	38,5	-22,0
Финансијска средства расположива за продају	553.837	8,1	393.043	5,3	40,9
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.156.444	17,0	422.787	5,7	173,5
Кредити и потраживања од комитената	2.438.644	35,8	3.211.931	43,7	-24,1
Нематеријална улагања	132.112	1,9	195.199	2,7	-32,3
Некретнине, постројења и опрема	87.865	1,3	122.669	1,7	-28,4
Инвестиционе некретнине	56.159	0,8	2.825	0,0	1.887,9
Текућа пореска средства	1.667	0,0	1.309	0,0	27,3
Одложена пореска средства	14.004	0,2	8.936	0,1	56,7
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	25.430	0,4	0	0,0	0,00
Остала средства	135.331	2,0	167.605	2,3	-19,3
<b>Укупно актива</b>	<b>6.808.583</b>	<b>100,0</b>	<b>7.357.709</b>	<b>100,0</b>	<b>-7,5</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.309.071	46,3	3.197.094	56,5	-27,8
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.243.730	45,0	2.390.626	42,3	-6,1
Субординиране обавезе	369.712	7,4	0	0,0	100,00
Резервисања	11.816	0,2	26.477	0,5	-55,4
Текуће пореске обавезе	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остале обавезе	57.060	1,1	39.478	0,7	44,5
<b>Укупно обавезе</b>	<b>4.991.389</b>	<b>100,0</b>	<b>5.653.675</b>	<b>100,0</b>	<b>-11,7</b>
<b>Капитал</b>	<b>1.817.194</b>	<b>26,7</b>	<b>1.704.034</b>	<b>23,2</b>	<b>6,6</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>6.808.583</b>		<b>7.357.709</b>		<b>-7,5</b>
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>5.200.928</b>		<b>1.744.681</b>		<b>198,1</b>

У структури укупне активе највеће учешће чине кредити и потраживања од комитената са 35,8% а у односу на претходну годину та позиција је мања за 24,1%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 91,3%, док у укупној пасиви учествују са 67%. Капитал Банке учествује са 26,7% у укупној пасиви (у децембру 2013. године 23,2%). Билансна актива је смањена за 7,5%.

**Готовина и средства код Централне банке**

На дан 31.12.2014. године, готовина и средства код Централне банке износили су 2.207.090 хиљада динара и учествују са 32,4% у укупној активи Банке.

**Готовина и средства код  
Централне банке**

Елементи	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %
Готовина на жиро рачуну код централне банке у динарима	388.753	17,6	437.771	15,5
Готовина у благајни у динарима	62.689	2,8	111.033	3,9
Депозити вишкова ликвидних средстава у динарима	1.057.700	47,9	948.000	33,5
Готовина у благајни у иностраној валути	109.327	5,0	72.858	2,6
Обавезна резерва у иностраној валути	588.459	26,7	1.261.559	44,6
Камата	162	0,0	184	0,0
<b>Укупно</b>	<b>2.207.090</b>	<b>100,0</b>	<b>2.831.405</b>	<b>100,0</b>

**Финансијска средства расположива за продају**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Републике Србије	553.837	100,0	393.043	100,0
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>553.837</b>	<b>100,0</b>	<b>393.043</b>	<b>100,0</b>

Банка на дан 31.12.2014. године има у свом портфолију Трезорске записе Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Министарства финансија Републике Србије у иностраној валути које је класификовала као финансијска средства расположива за продају и евидентира их по фер вредности.

**Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација**

У хиљадама РСД	31.12.2014.			31.12.2013.			
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	% повећање /смањење
Чекови	9	-	9	-	-	-	100,0
Потраживања за средства по девизним рачунима код банака	564.204	-	564.204	332.904	-	332.904	69,5
Кредити за обртна средства	-	-	-	69.578	(222)	69.356	-100,0
Инвестициони кредити	13.629	(98)	13.531	-	-	-	100,0
Остали кредити	57.003	(55.176)	1.827	5.828	(19)	5.809	-68,5
Купљени пласмани факторинг	3.420	(25)	3.395	9.920	(32)	9.888	-65,7
Депозити у иностраној валути	573.373	-	573.373	4.586	-	4.586	12.402,7
Обрачуната камата	1.225	(1.022)	203	246	(1)	245	-17,1
Разграничени приходи од накнада (493)	(98)	-	(98)	-	-	-	100,0
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.212.765</b>	<b>(56.321)</b>	<b>1.156.444</b>	<b>423.062</b>	<b>(274)</b>	<b>422.788</b>	<b>173,5</b>

**Кредити и потраживања од комитената**

У хиљадама РСД	31.12.2014.			31.12.2013.			
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	% повећања /смањења
Кредити по трансакционим рачунима	100.003	(23.918)	76.085	151.584	(14.892)	136.692	-44,3
Кредити за обртна средства	905.646	(454.180)	451.466	1.203.263	(103.178)	1.100.085	-59,0
Инвестициони кредити	395.427	(153.812)	241.615	460.604	(28.506)	432.098	-44,1
Потрошачки кредити	695.894	(356)	695.538	115.294	(66)	115.228	503,6
Готовински кредити	21.860	(155)	21.705	27.289	(44)	27.245	-20,3
Стамбени кредити	202.406	(1.729)	200.677	195.792	(213)	195.579	2,6
Дати депозити у складу са прописима	-	-	-	1.711	-	1.711	-100,0
Остали кредити	312.291	(80.845)	231.446	244.997	(6.629)	238.368	-2,9
Остали пласмани	1.071.279	(642.928)	428.351	967.519	(107.839)	859.680	-50,2
Кредити у иностраној валути	65.680	(33.851)	31.829	62.250	(6.657)	55.593	-42,7
Обрачуната камата	112.826	(50.009)	62.817	64.256	(8.233)	56.023	12,1
Разграничена потраживања за камату	2.461	(8)	2.453	3.269	-	3.269	-25,0
Разграничени приходи за камату (493)	(5.338)	-	(5.338)	(9.640)	-	(9.640)	-44,6
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.880.435</b>	<b>(1.441.791)</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.488.188</b>	<b>(276.257)</b>	<b>3.211.931</b>	<b>-24,1</b>

Кредити и потраживања од комитената смањена су у односу на претходну годину за 24,1%. Банка је због стања поткапитализованости смањила своју кредитну активност а сва своја ликвидна средства пласирала у неризичне хартије од вредности.

### Секторска структура кредита и потраживања од комитената

У хиљадама РСД	31.12.2014.			31.12.2013.			% повећање /смањење
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	
Сектор јавних предузећа	104.832	(30.947)	73.885	17.786	(137)	17.649	318,6
Сектор привредних друштва	2.619.650	(1.217.393)	1.402.257	3.072.847	-(270.371)	2.802.476	-50,0
Сектор предузетника	32.240	(22.671)	9.569	37.229	(4.974)	32.255	-70,3
Сектор становништва	956.285	(3.486)	952.799	360.088	(784)	359.304	165,2
Сектор страних лица	4	-	4	-	-	-	-
Сектор других правних лица	167.424	(167.294)	130	248	(1)	247	-47,4
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.880.435</b>	<b>(1.441.791)</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.488.198</b>	<b>(276.267)</b>	<b>3.211.931</b>	<b>-24,1</b>

### Структура кредита становништва према намени У 000 РСД

Врста кредита према намени	Остварење 31.12.2014	% учешћа	Остварење 31.12.2013	% учешћа	% раста/пада у односу на 31.12.2012
Overdraft кредити	11.991	1,3	13.771	3,8	-12,9
Потрошачки кредити	695.534	73,0	115.222	32,1	503,6
Стамбени кредити	200.677	21,1	195.579	54,4	2,6
Готовински кредити	21.705	2,3	27.245	7,6	-20,3
Остали кредити	19.621	2,1	8.429	2,3	132,8
Камата	3.770	0,4	605	0,2	523,1
Разграничена камата	1.599	0,2	520	0,1	207,5
Унапред плаћена камата	(2.098)	-0,2	(2.067)	-0,6	1,5
<b>Укупно</b>	<b>952.799</b>	<b>100</b>	<b>359.304</b>	<b>100</b>	<b>165,2</b>

Банка је у 2014. години значајно увећала свој обим пословања са становништвом. То се односи како на волумен и број пласираних кредита, тако и на укупан обим извршених услуга према овом сегменту клијената. Стање пласмана становништву је 31. децембра 2014. године износило 952.799 хиљада динара са растом од 165,2% или 593.495 хиљада динара.

У погледу рочне структуре пласмана 74,4% је краткорочно. По производима доминирају потрошачки кредит са учешћем од 73% а за њима следе стамбени кредити са 21,1%. Код потрошачких кредита највећи део односи се на кредите за регистрацију моторних возила.

У току 2014. године одобрено је укупно 85.971 партија кредита за регистрацију моторних возила у износу од 1.472.989 хиљада динара. Износ одобрених кредита је већи за више од два пута у односу на 2013. годину.

### 3. СТРУКТУРА ОБАВЕЗА БАНКЕ

Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	%повећање /смањење
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>1.941.288</b>	<b>84.1</b>	<b>2.658.462</b>	<b>83.2</b>	<b>-27.0</b>
Трансакциони депозити у динарима	214.557	9.3	887.334	27.8	-75.8
Трансакциони депозити страном валути	1.726.731	74.8	1.771.128	55.4	-2.5
<b>Остали депозити</b>	<b>366.359</b>	<b>15.9</b>	<b>536.017</b>	<b>16.8</b>	<b>-31.7</b>
Остали депозити у динарима	-	-	100.294	3.1	-100.0
Остали депозити у страном валути	366.359	15.9	435.723	13.6	-15.9
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>
Остале финансијске обавезе у динарима	200	-	-	-	100.0
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>1.224</b>	<b>0.1</b>	<b>2.615</b>	<b>0.1</b>	<b>-53.2</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	-	-	132	-	-100.0
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	1.224	0.1	2.483	0.1	-50.7
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.309.071</b>	<b>100.0</b>	<b>3.197.094</b>	<b>100</b>	<b>-27.8</b>

Депозити банкама и другим финансијским организацијама су у 2014. години мањи за 27,8% у односу на претходну годину, а смањење је евидентно на позицији трансакционих депозита у динарима. Највеће учешће у депозитима банака и других финансијских организација имају депозити Компаније Дунав осигурање са 99%.

## Депозити и остале обавезе према другим комитентима

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	% повећање / смањење
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>813.013</b>	<b>36.2</b>	<b>571.027</b>	<b>23.9</b>	<b>42.4</b>
Трансакциони депозити у динарима	673.441	30.0	447.595	18.7	50.5
Трансакциони рачуни страног валути	139.572	6.2	123.432	5.2	13.1
<b>Остали депозити</b>	<b>1.394.317</b>	<b>62.1</b>	<b>1.793.610</b>	<b>75.0</b>	<b>-22.3</b>
Остали депозити у динарима	356.738	15.9	338.790	14.2	5.3
Остали депозити у страног валути	1.037.579	46.2	1.454.820	60.9	-28.7
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>
Остале финансијске обавезе у страног валути	1	-	-	-	100.0
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>36.399</b>	<b>1.6</b>	<b>25.989</b>	<b>1.1</b>	<b>40.1</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	12.349	1	3.218	-	283.7
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страног валути	24.050	1.1	22.771	1.0	5.6
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.243.730</b>	<b>100.0</b>	<b>2.390.626</b>	<b>100.0</b>	<b>-6.1</b>

Депозити комитената у 2014. години су нешто мањи у односу на претходну годину. Трансакциони депозити су повећани док су остали депозити пали за 22,3%.

## Преглед активних рачуна, број извршених налога и промет по трансакционим рачунима правних лица

ПРАВНА ЛИЦА		Рачуни	Промет	
Организациони део		Активни	Број налога	Дуговни промет
<b>1</b>	Централа	0	478.946	64.573.412.161.68
<b>100</b>	Филијала Београд	490	77.615	2.969.560.306.78
<b>200</b>	Филијала Звечан	615	12.627	1.714.154.801.46
<b>300</b>	Филијала Краљево	139	34.639	619.905.664.33
<b>400</b>	Филијала Ниш	260	59.581	1.292.541.011.50
<b>500</b>	Филијала Крагујевац	237	57.040	1.277.279.965.65
	<b>Укупно:</b>	<b>1,741</b>	<b>720.448</b>	<b>72.446.853.911.40</b>

## Преглед активних рачуна, број извршених налога и промет по трансакционим рачунима правних лица

ФИЗИЧКА ЛИЦА		Рачуни	Промет	
Организациони део		Активни	Број налога	Дуговни промет
<b>1</b>	Централа	0	3.551	36.818.008.93
<b>100</b>	Филијала Београд	2,549	246.956	1.118.341.836.71
<b>200</b>	Филијала Звечан	3,876	48.931	497.698.040.53
<b>300</b>	Филијала Краљево	502	151.982	543.050.967.56
<b>400</b>	Филијала Ниш	567	157.189	596.153.993.20
<b>500</b>	Филијала Крагујевац	1,132	132.784	515.055.338.63
	<b>Укупно:</b>	<b>8,626</b>	<b>741.393</b>	<b>3.307.118.185.56</b>

## Преглед трансакција девизног платног промета у 2014. години

Врста трансакције		Децембар	Укупно	
		Износ у еур	Број	EUR
10	Ностро девизна дознака за правна лица		2,512	30,505,846.00
12	Ностро девизна дознака за физичка лица		33	55,237.00
22	Трансфер		5	2,387,104.00
26	Трошкови по рачуну наше банке у иностранству		161	16,279.00
31	Лоро инкасо		2	129,825.00
44	Пренос по коначном обрачуну службеног пута		106	197,119.00
50	Службени пут		361	158,584.00
56	Исплата ефективе		74	194,692.00
59	Продаја девиза на рачун правног лица		1,380	17,107,175.00
<b>Укупно трансакција одлива</b>			<b>4,634</b>	<b>50,751,861.00</b>
60	Ностро гаранције		29	1,390,349.00
70	Ностро акредитив		0	0.00
<b>Укупно трансакција потенцијалног одлива</b>			<b>29</b>	<b>1,390,349.00</b>
11	Лоро девизна дознака за правна лица		1,278	20,167,205.00
13	Лоро дознака за физичка лица		169	590,742.00
23	Пренос средстава на нашу банку		19	1,205,000.00
24	Камата по редовном рачуну у иностранству		39	112.00
25	Пренос средстава са рачуна на рачун наше банке		91	28,994,141.00
30	Ностро инкасо		2	120,000.00
51	Повраћај новца са службеног пута		153	35,661.00
55	Наплата ефективе		19	41,640.00
58	Откуп девиза са рачуна правног лица		656	8,758,512.00
<b>Укупно трансакција прилива</b>			<b>2,426</b>	<b>59,913,013.00</b>

## Ванбилансне позиције

У 000РСД

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Повећање /смањење у 000	Повећање /смањење у %
Послови у име и за рачун трећих лица	195	276	(81)	-29.3
Плативе гаранције	133.339	344.187	(210.848)	-61.3
Чинидбене гаранције	633.366	1.008.863	(375.497)	-37.2
Преузете неопозиве обавезе	213.899	249.198	(35.299)	-14.2
Друга ванбилансна актива	4.220.129	142.159	4.077.970	2.868.6
<b>Укупно</b>	<b>5.200.928</b>	<b>1.744.683</b>	<b>3.456.245</b>	<b>198.1</b>

У оквиру ванбилансних позиција, плативе и чинидбене гаранције бележе пад у односу на претходну годину за преко 500 милиона динара, обзиром да је Банка смањила и гаранцијско пословање у склопу смањења ризичних пласмана.

## ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Телеком	Укупно 31.12.2014.	Укупно 31.12.2013.
31. децембар 2014. године								
<b>Актива</b>								
Потраживања по основу камата. накнада и продаје	609			4.661			5.270	313
Кредити, депозити и остали пласмани	3.420						3.420	9.920
Остала потраживања из оперативног пословања	32.069						32.069	9.811
Разграничени трошкови	28			18			46	41
Исправка вредности	(262)			(46)			(308)	(64)
<b>Укупно актива</b>	<b>35.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.497</b>	<b>20.021</b>
<b>Обавезе</b>								
Обавезе по депозитима	2.287.053	2	18.111	22	546	7.087	2.312.821	3.114.175
Остале обавезе	8.754	1.403		92		778	11.027	5.587
<b>Укупно обавезе</b>	<b>2.295.807</b>	<b>1.405</b>	<b>18.111</b>	<b>114</b>	<b>546</b>	<b>7.865</b>	<b>2.323.848</b>	<b>3.119.762</b>
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>(2.259.943)</b>	<b>(1.405)</b>	<b>18.111</b>	<b>4.519</b>	<b>(546)</b>	<b>(7.865)</b>	<b>(2.283.351)</b>	<b>(3.099.741)</b>
<b>Приходи</b>								
Приходи од камата	1.138			656	50		1.844	9.578
Приходи од накнада	21.245	20	389	606	129		22.389	24.420
Приходи од промене вредности имовине и обавеза							0	4.507
Позитивне курсне разлике	11.129		27				11.156	116.230
Приходи од укинутих резервисања	253			64	11		328	226
Остали оперативни приходи	103.226						103.226	63.293
<b>Укупно приходи</b>	<b>136.991</b>	<b>20</b>	<b>416</b>	<b>1.326</b>	<b>190</b>	<b>0</b>	<b>138.943</b>	<b>218.254</b>
<b>Расходи</b>								
Расходи од камата	65.990	666	881			86	67.537	126.172
Расходи од накнада		2315		7	5		2.327	187
Расходи од промене вредности имовине и обавеза							0	4
Негативне курсне разлике	129.812		290				130.102	139.622
Расходи резервисања	410			162	11		583	171
Остали оперативни расходи	38.780						38.780	23.675
<b>Укупно расходи</b>	<b>234.992</b>	<b>2.981</b>	<b>1.171</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	<b>239.329</b>	<b>289.831</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(98.001)</b>	<b>(2.961)</b>	<b>(755)</b>	<b>1.157</b>	<b>174</b>	<b>-86</b>	<b>(100.386)</b>	<b>(71.577)</b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>193.954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199.293</b>	<b>315.569</b>



**5. КАПИТАЛ БАНКЕ****Структура капитала Банке**

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %
Акцијски капитал	2.098.536	115,5	1.726.650	101,3
Емисиона премија		0,0	75.897	4,5
Посебна резерва из добити за процењене губитке		0,0	72.267	4,2
Ревалоризационе резерве	3.136	0,2	975	0,1
Сопствене акције	(64.558)	-3,6		0,0
Добит/ губитак текуће године	(219.920)	-12,1	(171.755)	-10,1
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>1.817.194</b>	<b>100</b>	<b>1.704.034</b>	<b>100,0</b>

**Акцијски капитал**

На дан 31.12.2014. године Капитал Банке састоји се од акцијског капитала, ревалоризационих резерви, стечених сопствених акција као одбитна ставка од капитала и губитка у 2014. години.

Акцијски капитал састоји се од 6.557.925 обичних акција номиналне вредности од 320,00 динара. Ревалоризационе резерве износе 3.136 хиљада динара и односе се на позитивне ефекте промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају које се налазе у портфељу Банке.

На дан 31. децембра 2013. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2012. години 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Укупан капитал износио је 1.704.034 хиљада динара а 31.12.2012. године укупан капитал износио је 1.836.854 хиљада динара.

На 8. ванредној седници, Скупштина Банке је дана 19.12.2014. године разматрала Извештај Ревизора КПМГ доо Београд са стањем на дан 30.09.2014. године, о извршеној ревизији финансијских извештаја за посебне намене, а на предлог Управног одбора дала сагласност Извршном одбору да се ради исказивања реалног финансијског резултата у складу са принципима мерења и вредновања, у билансу банке евидентира износ од 981.705 хиљада динара и износ од 58.049 хиљада динара на терет расхода индиректних отписа пласмана и резервисања, као обезвређење проблематичних пласмана и учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан.

На истој седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка (у даљем тексту Одлука).

Капитал Банке на дан доношења Одлуке, а пре умањења капитала и покрића губитка, састојао се од акцијског капитала у износу од 1.726.500 хиљада динара, емисионе премије у висини од 75.896 хиљада динара и резерви из добити од 72.267 хиљада динара. У финансијском извештају за 2013. годину Банка је исказала губитак у износу од 171.755 хиљада динара. Исказани губитак из 2013. године у износу од 171.755 хиљада динара покривен је на терет емисионе премије у износу од 75.896 хиљада динара, на терет резерви у износу од 72.267 хиљада динара и износ од 23.591 хиљаду динара на терет акционарског капитала.

На дан 30.09.2014. године, текући губитак исказан у билансу успеха износио је 110.776 хиљада динара. Додатни губитак услед књижења повећања индиректних отписа пласмана и резервисања износио је 981.705 хиљада динара а евидентирање додатног обезвређења вредности учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан за износ од 58.019 хиљада динара, укупан губитак Банке износио је 1.150.531 хиљаду динара и покривен је на терет акцијског капитала. Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од 1.174.122 хиљаде динара, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи 552.528 хиљада динара, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Истовремено, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије акција ради повећања основног капитала без објављивања Проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од 1.546.008 хиљада динара. Купци акција осме емисије су Телеком а.д. Београд, Компанија Дунав осигурање адо Београд и DIMEDIA GROUP SA GENEVE SWISS. Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи 2.098.536 хиљада динара, и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Структура првих 10 акционара Банке изгледа као у наредној табели:

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	ТЕЛЕКОМ СРБИЈА АД	3.658.394	55,78585 %
2.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	2.148.382	32,76009 %
3.	ДУНАВ РЕ АД	238.095	3,63065 %
4.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.332	1,31645 %
5.	ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД	65.408	0,99739 %
6.	КОТЕКС ДОО	64.286	0,98028 %
7.	ЛАВЕРА ДОО	54.764	0,83508 %
8.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	37.998	0,57942 %
9.	DIMEDIA GROUP SA	37.627	0,57376 %
10.	ГРАДИТЕЉ-БЕОГРАД АД	6.263	0,09550 %
11.	ОСТАЛО	160.376	2,44552%
	<b>УКУПНО:</b>	<b>6.557.925</b>	<b>100,000000</b>

## Извештај о адекватности капитала на дан 31.12.2014. године

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
КАПИТАЛ	1.292.979		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	975.351		
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	317.628		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	326.136		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, Стандардизовани приступ (СП)	252.908	252.908	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	2.107.570		
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	9.153	9.153	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	9.153	9.153	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	64.074	64.074	0
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	326.136	326.136	0
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	47.57		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2014. године износи 47,57% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2013. године износила је 21,04% .

**Регулаторни Капитал Банке**

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

**Извештај о капиталу**

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	1.292.979
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	2.098.536
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	64.558
Емисиона премија	0
Резерве из добити	0
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	850
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	219.070
Нематеријална улагања	132.112
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	12.159
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	694.435
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628
Део ревалоризационих резерви банке	3.136
Субординиране обавезе	314.492
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628

На дан 31. децембра 2014. године регулаторни капитал Банке износио је 1.292.979 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи 10,7 милиона ЕУР-а.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што је по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износило ЕУР 7,5 милиона.

## **6. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ**

Одлуком Скупштине Банке од 19.12.2014. године, донета је одлука о покрићу губитка и смањењу акцијског капитала Банке ради покрића губитка, чиме је смањена номинална вредност једне акције на РСД 320,00.

Дана 27.01.2015. године од стране Телекома, већинског акционара Банке, поднета је Понуда за преузимање акција Банке по цени од 987 динара по акцији.

Руководство је дало налог за продају свих 65.408 стелчених сопствених акција Банке по наведеној цени.

Озиром да је вредност једне акције смањена са РСД 1.000,00 на РСД 320 требало је прокњижити обзвредјење сопствених акција и то на терет капитала за износ 44.477 хиљада динара. Обзиром да је Банка у току израде финансијских извештаја за 2014. годину а пре закључна књижења имала сазнања да ће у току јануара Телеком објавити понуду за преузимање акција мањинских акционара Банке, што је омогућило продају сопствених акција Банке по цени од РСД 987,00, тако да је обезвређење спроведено само за разлику између 1.000,00 динара и цене акција из Понуде од 987,00 динара. Износ обезвређења је евидентиран у износу од 850 хиљада динара на терет губитка.

Дана 23.02.2015. године након салдирања у ЦРХоВ – Банка је извршила затаваранје рачуна сопствених акција чиме је увећала капитал за износ од 64.558 хиљада динара.

Банка је стекла сопствене акције од акционара ЈП Србијагас а.д. Нови Сад у складу са Решењем гувернера Народне банке Србије Г. бр. 450 од 30.01.2013. године. Евидентирање сопствених акција у Централном регистру ХоВ извршено је дана 13.02.2014. године.

Банка је стекла укупно 65.408 комада сопствених акција, односно 3,7881 % од укупног броја акција.

Дана 27.01.2015. године од стране Телеком Србија ад, већинског акционара Банке, поднета је Понуда за преузимање акција Банке по цени од 987 динара по акцији. Банка је дала налог за продају свих 65.408 стечених сопствених акција Банке по наведеној цени. Дана 23.02.2015. године Банка је отуђила сопствене акције чиме је увећала капитал за износ од 64.558 хиљада динара.

## **7. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ**

Након спроведене докапитализације од стране Телеком Србија ад Београд, Компаније Дунав осигурање адо Београд и DIMEDIA из Швајцарске, Банка је превазишла стање поткапитализованости у којем је била током 2014. године.

Промена пословног концепта Банке подразумева укључивање специфичних услуга које комбинују телекомуникационе и банкарске услуге. Ово се пре свега односи на процесирање удаљених (off line) трансакција иницираних путем мобилног уређаја, као и лоро дознака путем новог система.

Очекује се да ће постојећа база клијената Телекома представљати најзначајнији извор нових клијената Банке. Овим клијентима би се, поред услуга олакшаног удаљеног плаћања, нудили и микро кредити за куповину телекомуникационих уређаја.

Банка ће и даље наставити да ради на унапређењу свих врста производа и услуга у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање адо Београд.

## **8. ИНФОРМАЦИЈА О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА**

Банка је сопствене акције које је стекла од акционара ЈП Србијагас а.д. Нови Сад отуђила дана 23.02.2015. године.

## **9. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА**

Банка ће у наредном периоду предузимати мере на јачању ИТ платформе и подршке за унапређење пословања и ширење портфолија услуга у сарадњи са Телекомом Србија и Компанијом Дунав осигурање.

## **10. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**

Систем управљања ризицима Банке представља континуирани процес идентификације и процене нивоа изложености ризицима појединих пословних функција и Банке у целини, утврђивања и преиспитивања лимита, мониторинга и контроле и укупне изложености Банке ризицима пословања.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризи, оперативном ризику, ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица (ризик концентрације), ризику улагања и ризику земље порекла.

### **КРЕДИТНИ РИЗИК**

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу комитента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолиа. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка класификује сваког

клијента сагледавајући кредитну способност у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и накнадном, редовном и континуираном анализом. Анализа кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза у прошлости и вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за свако појединачно потраживање, врши се у оквиру Сектора за управљање ризицима и лошим пласманма.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику се ради на основу процене кредитног ризика, који је дат од стране Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима. Услови одобравања сваког пласмана привреди се одређују индивидуално, а у зависности од врсте клијента, намене за коју се пласман одобрава, процењене кредитне способности, као и од тренутне ситуације на тржишту. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су такође опредељени класификацијом клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочности пласмана као и самим износом. Услови одобрења пласмана становништву и предузетницима се одређују кроз дефинисање стандардних услова за различите типове производа.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

**Максимална изложеност кредитном ризику:**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>
Кредити и потраживања од комитента:	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>
Јавна предузећа	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809
Други клијенти	167.425	53.050
Остала потраживања	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>
Укупна билансна изложеност:	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>
Гаранције и акредитиви	<b>766.705</b>	<b>1.353.048</b>
Преузете неопозиве обавезе	<b>213.899</b>	<b>249.198</b>
Јавна предузећа	833	288
Привреда	204.286	238.025
Предузетници	409	1.429
Становништво	8.205	9.404
Други клијенти	166	52
Укупна ванбилансна изложеност:	<b>980.604</b>	<b>1.602.246</b>



## Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2014. године

У хиљадама РСД

31.12.2014	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности и	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	564.204	-	75.176	639.380	56.197	124	56.321	583.059
Кредити и потраживања од комитената:	869.267	32.149	2.979.019	3.880.435	1.441.011	780	1.441.791	2.438.644
Јавна предузећа	-	-	104.833	104.833	30.945	-	30.945	73.888
Привреда	4.302	4	2.615.354	2.619.660	1.216.627	772	1.217.399	1.402.261
Предузетници	-	-	32.239	32.239	22.664	8	22.672	9.567
Становништво	864.962	32.144	59.171	956.278	3.484	-	3.484	952.794
Други клијенти	3	-	167.422	167.425	167.291	-	167.291	134
Остала потраживања	62.054	93	150.236	212.383	82.734	245	82.979	129.404
<b>Укупно</b>	<b>1.495.525</b>	<b>32.241</b>	<b>3.204.431</b>	<b>4.732.198</b>	<b>1.579.942</b>	<b>1.149</b>	<b>1.581.091</b>	<b>3.151.107</b>

## Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2013. године

31.12.2013	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	333.835	-	84.640	418.475	-	274	274	418.201
Кредити и потраживања од комитената:	360.939	3.562	3.123.687	3.488.188	274.563	1.694	276.257	3.211.931
Јавна предузећа	-	-	17.785	17.785	137	-	137	17.648
Привреда	15.946	7	3.024.001	3.039.954	269.654	1.520	271.174	2.768.780
Предузетници	-	-	17.590	17.590	3.987	4	3.991	13.599
Становништво	344.993	3.555	11.261	359.809	785	-	785	359.024
Остали клијенти	-	-	53.050	53.050	-	170	170	52.880
Остала потраживања	60.792	22	116.586	177.400	18.711	99	18.810	158.590
<b>Укупно</b>	<b>755.566</b>	<b>3.584</b>	<b>3.324.913</b>	<b>4.084.063</b>	<b>293.274</b>	<b>2.067</b>	<b>295.341</b>	<b>3.788.722</b>

У циљу заштите од од ризика неизвршавања обавеза у пословању са дужницима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања: репорограмирање, реструктурирање, преузимање непокретности у циљу наплате потраживања, покретање судског спора и остале мере. Дужницима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања сходно условима из Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

	2014 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	355.534	291.984	296.695	216.447
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	750	750	-	-
други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>356.284</b>	<b>292.734</b>	<b>296.695</b>	<b>216.447</b>

	2013 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	72.670	44.373	87.781	86.385
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	-	-	-	-
Други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>72.670</b>	<b>44.373</b>	<b>87.781</b>	<b>86.385</b>

**Концентрација по регионима**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

**Концентрација по регионима**

У хиљадама РСД	СРБИЈА		ЕВРОПСКА УНИЈА		ОСТАЛО		УКУПНО	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	75.177	85.573	559.563	324.399	4.640	8.503	639.380	418.475
Кредити и потраживања од комитентата:	3.880.432	3.488.188	-	-	3	-	3.880.435	3.488.188
Јавна предузећа	104.833	17.785	-	-	-	-	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954	-	-	-	-	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590	-	-	-	-	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809	-	-	-	-	956.278	359.809
Други клијенти	167.422	53.050	-	-	3	-	167.425	53.050
Остала потраживања	212.382	172.814	-	4.586	1	-	212.383	177.400
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.167.991</b>	<b>3.746.575</b>	<b>559.563</b>	<b>328.985</b>	<b>4.644</b>	<b>8.503</b>	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>

**РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ**

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

**Оперативна ликвидност**

Показатељ ликвидности Банке представља збир ликвидних потраживања Банке првог реда (готовина у благајни, средства на жиро рачуну, средства на рачунима код Банака, депозити код НБС и 90% фер вредности хартија од вредности) и ликвидних потраживања Банке другог реда (потраживања која доспевају у наредних месец дана), с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране.

Банка је дужна да ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца најмање 1,0,
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,8,

- Минимални показатељ ликвидности у три узастопна дана 0,9.

Показатељ ликвидности се током 2014. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

Рочна структура монетарне активе и пасиве приказана је у следећој табели :

31.12.2014.

У хиљадама динара			до 1	до 5	преко 5	УКУПНО
	до 30 дана	до 90 дана	године	година	година	
Готовина и средства код централне банке	2.207.090	-	-	-	-	<b>2.207.090</b>
Финансијска средства расположива за продају	126.811	-	305.345	121.681	-	<b>553.837</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.142.804	-	-	13.640	-	<b>1.156.444</b>
Кредити и потраживања од комитената	799.786	204.866	631.255	462.429	340.308	<b>2.438.644</b>
Остала средства	70.644	-	-	11	56.442	<b>127.097</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>4.347.135</b>	<b>204.866</b>	<b>936.600</b>	<b>597.761</b>	<b>396.750</b>	<b>6.483.112</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.038.624	-	-	215.411	55036	<b>2.309.071</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	965.621	336.537	804.765	119.698	17109	<b>2.243.730</b>
Субординиране обавезе	2.894	-	-	52.326	314492	<b>369.712</b>
Остале обавезе	57.060	-	-	-	-	<b>57.060</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.064.199</b>	<b>336.537</b>	<b>804.765</b>	<b>387.435</b>	<b>386.637</b>	<b>4.979.573</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2014. године</b>	<b>1.282.936</b>	<b>(131.671)</b>	<b>131.835</b>	<b>210.326</b>	<b>10.113</b>	<b>1.503.539</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године</b>	<b>1.132.783</b>	<b>(227.583)</b>	<b>(470.251)</b>	<b>681.295</b>	<b>272.006</b>	<b>1.388.250</b>

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности за 2014.г. показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности, кумулатив ГАП ликвидности је позитиван у свим сценаријима осим у временском интервалу од једног месеца имајући у виду да је примењен конзервативни приступ повлачења свих трансакционих депозита у том временском интервалу.

Показатељ ликвидности	2014.	2013.
На дан 31. децембра	4,13	3,08
Просек током периода	2,48	3,27
Максималан за период	4,13	4,17
Минималан за период	1,55	2,71

## ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Тржишни ризици су могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки Банке које настају услед кретања цена на тржишту.

Тржишни ризици обухватају девизни ризик, ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности и по основу власничких хартија од вредности, као и робни ризик

## ДЕВИЗНИ РИЗИК

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује. Идентификација изложености девизном ризику укупно за све валуте у којима Банка послује врши се идентификацијом дугих и кратких отворених девизних позиција, при чему већа апсолутна вредност наведених позиција представља укупну нето отворену девизну позицију. На дневном нивоу се прате позиције следећих валута: EUR, USD и CHF, док се остале валуте прате збирно у позицији остало, прерачунато по средњем курсу Народне банке Србије.

Девизни ризик	у %
Вредност на дан 31.12.2014.	<b>9,42</b>
Просечна вредност	<b>4,81</b>
Максимална вредност	<b>20,22</b>
Минимална вредност	<b>0,34</b>

**КАМАТНИ РИЗИК**

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2014. године

31.12.2014.

У хиљадама динара	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Некамато носно	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.446.453	-	-	-	760.637	<b>2.207.090</b>
Финансијска средства расположива за продају	126.811	305.345	121.681	-	-	<b>553.837</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	570.356	-	13.640	-	572.448	<b>1.156.444</b>
Кредити и потраживања од комитената	944.720	631.255	462.429	340.308	59.932	<b>2.438.644</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>3.088.340</b>	<b>936.600</b>	<b>597.750</b>	<b>340.308</b>	<b>1.393.017</b>	<b>6.356.015</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.940.729	-	215.411	55.036	97.895	<b>2.309.071</b>
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.274.997	784.683	102.176	17.109	64.765	<b>2.243.730</b>
Субординиране обавезе	2.893	-	52.326	314.493	-	<b>369.712</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.218.619</b>	<b>784.683</b>	<b>369.913</b>	<b>386.638</b>	<b>162.660</b>	<b>4.922.513</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(130.279)</b>	<b>151.917</b>	<b>227.837</b>	<b>(46.330)</b>	<b>1.230.357</b>	<b>1.433.502</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(738.379)</b>	<b>(454.197)</b>	<b>397.380</b>	<b>158.067</b>	<b>1.908.575</b>	<b>1.271.446</b>

**РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ**

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика.

---

## ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

За кључно са 31.12.2013. године пријављено је 4 штетна догађаја оперативног ризика и укупан нето губитак од 258 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2013. године	
Број догађаја	4
Бруто губитак	1.658
Нето губитак	258

У 2014. години није било пријављених штетних догађаја у Банци.

---

## 11. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Правила корпоративног управљања у Дунав банци дефинисана су :

- Статутом банке
- Кодексом корпоративног управљања Дунав банке а.д. Београд
- Општим условима пословања

Наведена документа су објављена на званичној web страници Банке [www.dunavbanka.com](http://www.dunavbanka.com).

Извештај саставила

  
Мирјана Бојат

Законски заступник Банке

  
мр. Соња Лукић







**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О  
ПОСЛОВАЊУ ЗА 2014. ГОДИНУ  
ДУНАВ БАНКА а.д. Београд**

---

## 1. ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ДУНАВ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво. Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д. Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Епера 88.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, без промене нето имовине. Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од РСД 1.174.122.000,00, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи РСД 552.528.000,00, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од РСД 1.546.008.000,00. Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Купци осме емисије су Телеком Србија ад Београд, Компанија Дунав осигурање адо Београд, и Dimedia Group Ženeva –Швајцарска. Након спроведене VIII емисије акција већински власник Банке постаје Телеком Србија а.д. Београд.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.



## Чланови Управног одбора:

Милан Мекић	Председавајући Управног Одбора
Александра Ђорђевић	Члан Управног Одбора
Драгана Миленковић	Члан Управног Одбора
Мирослав Лучић	Члан Управног Одбора
Андрија Павловић	Члан Управног Одбора
Тања Јовановић	Члан Управног Одбора
Душко Поповић	Члан Управног Одбора

Дана 31.12.2014. године Мирослав Лучић је поднео оставку на место независног члана у Управном одбору Банке. Очекује се званична одлука о разрешењу на првој седници Скупштине акционара.

## Чланови Извршног одбора:

мр Соња Лукић	Председник Извршног одбора
Радомир Томић	Члан Извршног одбора
Весна Радовић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2014. године Банка је имала 5 филијала, 13 експозитура и 9 шалтера. На дан 31. децембра 2014. године Банка је имала 161 запосленог радника.

## ФИЛИЈАЛЕ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франше Д'Еперea 88
1	Филијала	Београд	Франше Д'Еперea бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина бб
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32

## ЕКСПОЗИТУРЕ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
4	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
5	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
6	Експозитура	Смедерево	Краља Петра Првог број 7
7	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14
8	Експозитура	Чачак	Скадарска бр. 15
9	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
10	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
11	Експозитура	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
12	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
13	Експозитура	Зајечар	Пана Ђукића бр.4

**ШАЛТЕРИ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
3	Шалтер	Београд	Франше Д'Епера бр. 88
4	Шалтер	Кончуљ	Кончуљ бб
5	Шалтер	Мердаре	Мердаре бб
6	Шалтер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
7	Шалтер	Мутиводе	Мутиводе бб
8	Шалтер	Депце	Депце бб
9	Шалтер	Зајечар	Неготински пут бб

Почетком 2014. године затворени су следећи организациони делови: Кусце, Штрпце, Грачаница, Врњачка Бања и Рашка.

Број запослених на дан 31.12.2014. године је 161. Број запослених на крају децембра 2013. године износио је 205.

## 2. ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

### Резиме остварених резултата

У 000 РСД	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>384.022</b>	<b>485.506</b>	<b>492.159</b>
Нето добитак по основу камата	167.074	277.556	291.030
Нето добитак по основу накнада	97.085	136.198	106.453
Нето приходи од курсних разлика и ефеката валутне клаузуле	10.567	6.934	17.302
Остали пословни приходи	107.637	64.818	77.374
Нето добит по основу фин. средст. расположивих за продају	1.659	-	-
<b>ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>	<b>(492.933)</b>	<b>(447.252)</b>	<b>(395.939)</b>
Трошкови зарада	(187.982)	(197.433)	(171.091)
Оперативни и остали пословни расходи	(304.951)	(249.819)	(224.848)
Резултат редовног пословања	(108.911)	38.254	96.220
Нето расходи по основу обезвређења пласмана	(1.265.758)	(210.514)	(65.671)
<b>ДОБИТАК/ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>(1.374.669)</b>	<b>(172.260)</b>	<b>30.549</b>
Порез на добит	-	-	(952)
Добици и губици од одложених пореских средстава и обавеза	5.068	505	(665)
<b>РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>(1.369.601)</b>	<b>(171.755)</b>	<b>28.932</b>

Банка је у 2014. години имала пословне расходе у износу од 492.933 хиљаде динара а пословне приходе у износу од 384.022 хиљаде динара. Расходи по основу обезвређења износе 1.265.758 хиљада динара. Губитак из редовног пословања остварен је у износу од 108.911 хиљада динара. Банка је остварила укупан губитак из пословања у износу од 1.369.601 хиљада динара.



## Биланс стања

У 000 РСД	ОПИС	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Билансна актива</b>		<b>6.808.583</b>	<b>7.357.709</b>	<b>7.137.247</b>
	Повећање/смањење (у%)	-7,5	3,1	
<b>Готовина и средства код централне банке</b>		<b>2.207.090</b>	<b>2.831.405</b>	<b>2.833.926</b>
	Повећање/смањење (у%)	-22,0	-0,1	
<b>Кредити и потраживања</b>		<b>3.595.088</b>	<b>3.634.718</b>	<b>3.807.085</b>
	<i>од банака и финансијских организација</i>	<i>1.156.444</i>	<i>422.787</i>	<i>588.739</i>
	<i>од комитената</i>	<i>2.438.644</i>	<i>3.211.931</i>	<i>3.218.346</i>
	Повећање /смањење (у%)	-1,1	-4,5	
<b>Депозити и остале обавезе</b>		<b>4.552.801</b>	<b>5.587.720</b>	<b>5.250.336</b>
	<i>од банака и финансијских организација</i>	<i>2.309.071</i>	<i>3.197.094</i>	<i>3.685.373</i>
	<i>од комитената</i>	<i>2.243.730</i>	<i>2.390.626</i>	<i>1.564.963</i>
	Повећање/смањење (у%)	-18,5	6,4	
<b>Капитал</b>		<b>1.817.194</b>	<b>1.704.034</b>	<b>1.836.854</b>
	Повећање/смањење (у%)	6,6	-7,2	

Билансна сума на крају 2014. године износи 6.808.583 хиљада динара и мања је за 7,5% у односу на претходну годину.

## Остали показатељи пословања прописани Одлукама Народне Банке Србије

У 000 РСД	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	
Показатељи пословања Банке	<b>Остварено</b>	Остварено	Остварено	Прописано
Регулаторни капитал	EUR 10.689.461	ЕУР 7.494.036	ЕУР 11.936.461	Мин ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	47.56%	21.04%	36.39%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22.40%	31.98%	22.41%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	2.74%	3.74%	3.72%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	3.73%	7.83%	6.49%	мах20%
Збир свих великих изложености	75.61%	254.93%	161.88%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	4.26%	13.10%	8.26%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	11.08%	27.42%	17.12%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2.26	3.15	2.32	мин 1
- у другом месецу извештајног периода	2.18	2.97	2.39	мин 1
- у трећем месецу извештајног периода	2.24	3.48	2.57	мин 1
Показатељ девизног ризика	9.42%	11.86%	13.52%	мах 20%

**3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА****Биланс успеха**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Раст/пад у односу на 31.12.2013. %
1	2	3	4
Приходи од камата	335.012	484.240	-30,8
Расходи од камата	167.938	206.684	-18,7
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>167.074</b>	<b>277.556</b>	<b>-39,8</b>
Приходи од накнада	111.915	148.180	-24,5
Расходи од накнада	14.830	11.982	23,8
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>97.085</b>	<b>136.198</b>	<b>-28,7</b>
Остали пословни приходи	107.637	64.818	68,6
Нето добитак по основу фин. средст. распољивих за продају	1.659	-	100,0
Нето приходи од курсних разлика и ефекта валутне клаузуле	10.567	6.934	52,4
<b>ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>384.022</b>	<b>485.506</b>	<b>-20,9</b>
<b>Нето расходи по основу обезвређења пласмана</b>	<b>(1.265.758)</b>	<b>(210.514)</b>	<b>501,3</b>
<b>Трошкови пословања</b>	<b>(492.933)</b>	<b>(447.252)</b>	<b>10,2</b>
Трошкови зарада	187.982	197.433	-4,8
Оперативни и остали пословни расходи	207.419	160.450	29,3
Трошкови амортизације	97.532	89.369	9,1
<b>Добитак/губитак пре опорезивања</b>	<b>(1.374.669)</b>	<b>(172.260)</b>	<b>698,0</b>
Добици и губици од одложених пореских средстава и обавеза	5.068	505	903,6
<b>Добитак/ губитак</b>	<b>(1.369.601)</b>	<b>(171.755)</b>	<b>697,4</b>

**Приходи од камата**

Приходи од камата су остварени у износу од 335.012 хиљада динара и мањи су у односу на исти период претходне године за 30,8%.

**Структура прихода од камата**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	Поређење са 31.12.13.	
					у 000	%
Депозити код Народне банке Србије	26.675	8,0	56.235	11,6	(29.560)	-53
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	7.388	2,2	4.073	0,8	3.315	81
Пласмани клијентима правним лицима	203.750	60,8	380.924	78,7	(177.174)	-47
Пласмани становништву	67.350	20,1	23.865	4,9	43.485	182
ХОВ Републике Србије	24.460	7,3	3.635	0,8	20.825	573
Предузетници	1.573	0,5	3.823	0,8	(2.250)	-59
Јавна предузећа	2.646	0,8	11.222	2,3	(8.576)	-76
Повезана лица	1.170	0,3	41	0,0	1.129	2.754
Друга правна лица	-	-	422	0,1	(422)	-100
<b>Укупно</b>	<b>335.012</b>	<b>100,0</b>	<b>484.240</b>	<b>100,0</b>	<b>-149.228</b>	<b>-30,8</b>

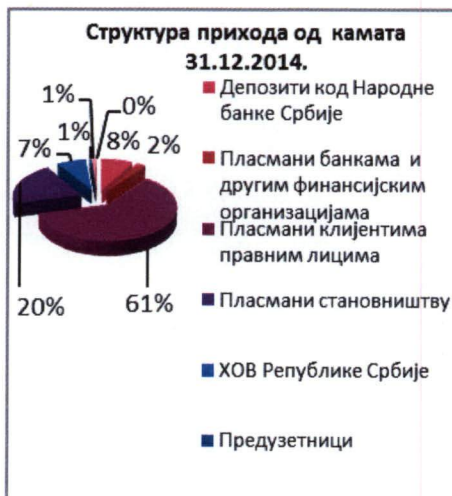
У структури прихода од камата највеће учешће од 60,8% имају приходи по основу пласмана правним лицима и пласмана становништву 20,1%.

Приходи од камата од правних лица бележе пад у односу на претходну годину обзиром да је Банка смањила своју кредитну активност са правним лицима а значајна средства су пласирана у неризичне хартије од вредности (резервске записе Министарства финансија и обвезнице Министарства финансија) у иностраној валути. Приходи по том основу бележе значајан рас.

Приходи од камата од становништва бележе раст због повећања кредита за регистрацију моторних возила у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање.



## Графички приказ структуре прихода од камата:



## Расходи од камата

Расходи од камата у 2014. години остварени су у износу од 167.938 хиљада динара, што је у односу на претходну годину мање за 18,7%.

## Структура расхода од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Поређење са 31.12.2013.	
				у 000	%
Односи са централном банком	1	-	-	1	-
Депозити правних лица	14.569	8,7	23.977	(9.408)	-39,2
Депозити становништва	57.276	34,1	28.715	28.561	99,5
Депозити повезаних правних лица	67.550	40,2	126.169	(58.619)	-46,5
Предузетници	74	-	68	6	8,8
Јавна предузећа	6.510	3,9	750	5.760	768,0
Јавни сектор	4.715	2,8	11.053	(6.338)	-57,3
Друге финансијске организације	2.770	1,6	1.480	1.290	87,2
Страна правна и физичка лица	11.116	6,6	584	10.532	1.803,4
Друга правна лица	3.357	2,0	13.888	(10.531)	-75,8
<b>Укупно</b>	<b>167.938</b>	<b>100,0</b>	<b>206.684</b>	<b>(38.746)</b>	<b>-18,7</b>

Највеће учешће у расходима од камата односи се на расходе камата повезаним правним лицима (Дунав група 40,2%) и становништву 34,1%. Камата на депозите становништва је имала највећи раст у номиналном износу (28.561 хиљада динара), обзиром да су депозити становништва значајна ставка у билансу Банке. Укупни расходи камата су смањени из разлога смањења камата у току 2014. године.

**Структура прихода од накнада  
у 000 РСД**

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	Раст/пад у односу на 31.12.2013. %
Накнаде за услуге платног промета	71.472	63,9	73.248	49,4	-2,4
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	24.552	21,9	36.421	24,6	-32,6
Приходи од накнада за есконт меница	974	0,9	24.655	16,6	-96,0
Накнаде за услуге по девизном пословању	7.314	6,5	4.914	3,3	48,8
Накнаде за услуге становништву	3.230	2,9	3.349	2,3	-3,6
Остале накнаде и провизије	4.373	3,9	5.593	3,8	-21,8
<b>Укупно</b>	<b>111.915</b>	<b>100,0</b>	<b>148.180</b>	<b>100,0</b>	<b>-24,5</b>

У структури прихода од накнада највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета са 63,9%, мада су приходи у номиналном износу мањи за 2,4%. Накнаде по гаранцијама су мање за 32,6% обзиром да се смањило и износ одобрених гаранција као и стање гаранција и акредитива у односу на претходну годину за више од 500 милиона динара. Значајно је повећање накнада по девизним пословима.

**Остали пословни приходи**

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Повећање/см ањење у 000	Повећање/сма њење у %
Остали приходи				
оперативног пословања	104.344	63.676	40.668	63.9
Резервисања за МРС 19	405	772	(367)	-47.5
Остали приходи	2.888	370	2.518	680.5
<b>Укупно</b>	<b>107.637</b>	<b>64.818</b>	<b>42.819</b>	<b>66.1</b>

Остали пословни приходи остварени су у износу од 107.637 хиљада динара и обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, за одобрене зајмове становништву за регистрацију моторних возила у износу од 84.547 хиљада, накнаду трошкова Банке на административним прелазима са Косовом у износу од 18.633 хиљаде. Накнада за одобрене кредите за регистрацију моторних возила у 2014. години је већа у односу на претходну годину за 39% из разлога повећања одобрених кредита.

**Трошкови зарада**

Трошкови зарада износе 187.982 хиљаде динара и мањи су за 4,8% у односу на претходну годину. Број запослених на крају 2014. године био је 161, што је за 21,5% мање него на крају 2013. године (205 запослених). Банка је у току 2014. године имала смањење броја запослених по основу добровољног одласка уз накнаду, као и због затварања непрофитабилних организационих делова.

**Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	% раста/пада 2014/2013
Трошкови зарада и накнада зарада	109.869	58,4	134.975	68,4	-18,6
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	12.637	6,7	15.648	7,9	-19,2
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	28.409	15,1	31.120	15,8	-8,7
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	6.978	3,7	3.874	2,0	80,1
Остали лични расходи	30.089	16,0	11.816	6,0	154,6
<b>Укупно</b>	<b>187.982</b>	<b>100,0</b>	<b>197.433</b>	<b>100,0</b>	<b>-4,8</b>
<b>Број запослених</b>	<b>161</b>		<b>205</b>		<b>-21,5</b>



**Остали расходи****Структура осталих расхода**

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	% раста/пада 2014/2013
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b>10.584</b>	<b>5,10</b>	<b>11.575</b>	<b>7,21</b>	<b>-8,56</b>
Трошкови канцеларијског материјала	6.474	3,12	5.932	3,70	9,14
Трошкови инвентара	96	0,05	390	0,24	-75,38
Трошкови енергије	3.106	1,50	4.334	2,70	-28,33
Трошкови осталог материјала	908	0,44	919	0,57	-1,20
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b>90.969</b>	<b>43,86</b>	<b>67.034</b>	<b>41,78</b>	<b>35,71</b>
Трошкови одржавања	48.277	23,28	24.180	15,07	99,66
Трошкови закупнина	19.836	9,56	22.225	13,85	-10,75
Трошкови дина-цард картице	4.081	1,97	3.472	2,16	17,54
Услуге свифта и интернета	3.273	1,58	2.873	1,79	13,92
Трошкови рекламе и пропаганде	0	0,00	158	0,10	-100,00
Трошкови адаптација	176		-		
Трошкови ПТТ услуга	12.810	6,18	10.894	6,79	17,59
Остали трошкови производних услуга	2.516	1,21	3.232	2,01	-22,15
<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ДОПРИНОСА</b>	<b>71.505</b>	<b>34,47</b>	<b>43.847</b>	<b>27,33</b>	<b>63,08</b>
Трошкови чувања имовине	10	0,00	41	0,03	-75,61
Трошкови ревизије	14.136	6,82	2.690	1,68	425,50
Трошкови осигурања депозита	12.476	6,01	4.915	3,06	153,84
Трошкови осигурања	18.224	8,79	6.001	3,74	203,68
Трошкови услуга резервне локације	10.074	4,86	10.618	6,62	-5,12
Трошкови транспорта новца	5.097	2,46	5.324	3,32	-4,26
Трошкови превоза на посао	5.975	2,88	6.425	4,00	-7,00
Трошкови репрезентације	134	0,06	390	0,24	-65,64
Трошкови службених путовања (дневнице и путни трошкови)	917	0,44	1.509	0,94	-39,23
Услуге вештачења	1178	0,57	567	0,35	
Остали нематеријални трошкови	3.284	1,58	5.367	3,34	-38,81
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.729</b>	<b>3,24</b>	<b>6.821</b>	<b>4,25</b>	<b>-1,35</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>26.583</b>	<b>12,82</b>	<b>29.748</b>	<b>18,54</b>	<b>-10,64</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>512</b>	<b>0,25</b>	<b>582</b>	<b>0,36</b>	<b>-12,03</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>537</b>	<b>0,26</b>	<b>843</b>	<b>0,53</b>	<b>-36,30</b>
<b>Укупно</b>	<b>207.419</b>	<b>100,0</b>	<b>160.450</b>	<b>100,0</b>	<b>29,3</b>

**Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања**

у 000 РСД			
Категорија	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Повећање/см ањење у односу на 31.12.2013
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	162.950	67.739	-58,43
Приходи од укидања резервсања по основу пласмана ванбилансних позиција	23.936	10.282	-64,7
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	-	54	-100,0
<b>Укупно приходи</b>	<b>186.886</b>	<b>78.075</b>	<b>-58,2</b>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	1.442.619	263.310	447,9
Расходи резервсања ванбилансних позиција	9.931	25.043	-60,3
Расходи отписаних потраживања	94	236	-60,2
<b>Укупно расходи</b>	<b>1.452.644</b>	<b>288.589</b>	<b>403,4</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(1.265.758)</b>	<b>(210.514)</b>	<b>501,3</b>

Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања износе 1.265.758 хиљада динара. Одлуком Скупштине акционара Дунав банке од 19.12.2014. године евидентирано је повећање исправке вредности на терет расхода Банке у складу са мишљењем ревизора који је извршио ревизију за посебне намене а све у циљусклопу докапитализације Банке .

**Биланс стања на дан 31.12.2014. године и поређење са Билансом стања на дан 31.12.2013. године**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	% смањења/пов ећања
Готовина и средства код централне банке	2.207.090	32,4	2.831.405	38,5	-22,0
Финансијска средства расположива за продају	553.837	8,1	393.043	5,3	40,9
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.156.444	17,0	422.787	5,7	173,5
Кредити и потраживања од комитената	2.438.644	35,8	3.211.931	43,7	-24,1
Нематеријална улагања	132.112	1,9	195.199	2,7	-32,3
Некретнине, постројења и опрема	87.865	1,3	122.669	1,7	-28,4
Инвестиционе некретнине	56.159	0,8	2.825	0,0	1.887,9
Текућа пореска средства	1.667	0,0	1.309	0,0	27,3
Одложена пореска средства	14.004	0,2	8.936	0,1	56,7
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	25.430	0,4	0	0,0	0,00
Остала средства	135.331	2,0	167.605	2,3	-19,3
<b>Укупно актива</b>	<b>6.808.583</b>	<b>100,0</b>	<b>7.357.709</b>	<b>100,0</b>	<b>-7,5</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.309.071	46,3	3.197.094	56,5	-27,8
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.243.730	45,0	2.390.626	42,3	-6,1
Субординиране обавезе	369.712	7,4	0	0,0	100,00
Резервисања	11.816	0,2	26.477	0,5	-55,4
Текуће пореске обавезе	0.00	0,00	0.00	0,00	0,00
Остале обавезе	57.060	1,1	39.478	0,7	44,5
<b>Укупно обавезе</b>	<b>4.991.389</b>	<b>100,0</b>	<b>5.653.675</b>	<b>100,0</b>	<b>-11,7</b>
<b>Капитал</b>	<b>1.817.194</b>	<b>26,7</b>	<b>1.704.034</b>	<b>23,2</b>	<b>6,6</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>6.808.583</b>		<b>7.357.709</b>		<b>-7,5</b>
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>5.200.928</b>		<b>1.744.681</b>		<b>198,1</b>

У структури укупне активе највеће учешће чине кредити и потраживања од комитената са 35,8% а у односу на претходну годину та позиција је мања за 24,1%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 91,4%, док у укупној пасиви учествују са 67%. Капитал Банке учествује са 26,7% у укупној пасиви (у децембру 2013. године 23,2%). Билансна актива је смањена за 7,5%.



**Готовина и средства код Централне банке**

На дан 31.12.2014. године, готовина и средства код Централне банке износили су 2.207.090 хиљада динара и учествују са 32,4% у укупној активи Банке.

**Готовина и средства код  
Централне банке**

Елементи	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %
Готовина на жиро рачуну код централне банке у динарима	388.753	17,6	437.771	15,5
Готовина у благајни у динарима	62.689	2,8	111.033	3,9
Депозити вишкова ликвидних средстава у динарима	1.057.700	47,9	948.000	33,5
Готовина у благајни у иностраној валути	109.327	5,0	72.858	2,6
Обавезна резерва у иностраној валути	588.459	26,7	1.261.559	44,6
Камата	162	0,0	184	0,0
<b>Укупно</b>	<b>2.207.090</b>	<b>100,0</b>	<b>2.831.405</b>	<b>100,0</b>

**Финансијска средства расположива за продају**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Републике Србије	553.837	100,0	393.043	100,0
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>553.837</b>	<b>100,0</b>	<b>393.043</b>	<b>100,0</b>

Банка на дан 31.12.2014. године има у свом портфолију Трезорске записе Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Министарства финансија Републике Србије у иностраној валути које је класификовала као финансијска средства расположива за продају и евидентира их по фер вредности.

## Кредити и потраживања од банка и других финансијских организација

У хиљадама РСД	31.12.2014.			31.12.2013.			% повећање / смањење
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	
Чекови	9	-	9	-	-	-	100,0
Потраживања за средства по девизним рачунима код банака	564.204	-	564.204	332.904	-	332.904	69,5
Кредити за обртна средства	-	-	-	69.578	(222)	69.356	-100,0
Инвестициони кредити	13.629	(98)	13.531	-	-	-	100,0
Остали кредити	57.003	(55.176)	1.827	5.828	(19)	5.809	-68,5
Купљени пласмани факторинг	3.420	(25)	3.395	9.920	(32)	9.888	-65,7
Депозити у иностраној валути	573.373	-	573.373	4.586	-	4.586	12.402,7
Обрачуната камата	1.225	(1.022)	203	246	(1)	245	-17,1
Разграничени приходи од накнада (493)	(98)	-	(98)	-	-	-	100,0
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.212.765</b>	<b>(56.321)</b>	<b>1.156.444</b>	<b>423.062</b>	<b>(274)</b>	<b>422.788</b>	<b>173,5</b>

## Кредити и потраживања од комитената

У хиљадама РСД	31.12.2014.			31.12.2013.			% повећања / смањења
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	
Кредити по трансакционим рачунима	100.003	(23.918)	76.085	151.584	(14.892)	136.692	-44,3
Кредити за обртна средства	905.646	(454.180)	451.466	1.203.263	(103.178)	1.100.085	-59,0
Инвестициони кредити	395.427	(153.812)	241.615	460.604	(28.506)	432.098	-44,1
Потрошачки кредити	695.894	(356)	695.538	115.294	(66)	115.228	503,6
Готовински кредити	21.860	(155)	21.705	27.289	(44)	27.245	-20,3
Стамбени кредити	202.406	(1.729)	200.677	195.792	(213)	195.579	2,6
Дати депозити у складу са прописима	-	-	-	1.711	-	1.711	-100,0
Остали кредити	312.291	(80.845)	231.446	244.997	(6.629)	238.368	-2,9
Остали пласмани	1.071.279	(642.928)	428.351	967.519	(107.839)	859.680	-50,2
Кредити у иностраној валути	65.680	(33.851)	31.829	62.250	(6.657)	55.593	-42,7
Обрачуната камата	112.826	(50.009)	62.817	64.256	(8.233)	56.023	12,1
Разграничена потраживања за камату	2.461	(8)	2.453	3.269	-	3.269	-25,0
Разграничени приходи за камату (493)	(5.338)	-	(5.338)	(9.640)	-	(9.640)	-44,6
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.880.435</b>	<b>(1.441.791)</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.488.188</b>	<b>(276.257)</b>	<b>3.211.931</b>	<b>-24,1</b>



Кредити и потраживања од комитената смањена су у односу на претходну годину за 24,1%. Банка је због стања поткапитализованости смањила своју кредитну активност а сва своја ликвидна средства пласирала у неризичне хартије од вредности.

### Секторска структура кредита и потраживања од комитената

У хиљадама РСД	31.12.2014.			31.12.2013.			% повећање /смањење
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	
Сектор јавних предузећа	104.832	(30.947)	73.885	17.786	(137)	17.649	318,6
Сектор привредних друштава	2.619.650	(1.217.393)	1.402.257	3.072.847	-(270.371)	2.802.476	-50,0
Сектор предузетника	32.240	(22.671)	9.569	37.229	(4.974)	32.255	-70,3
Сектор становништва	956.285	(3.486)	952.799	360.088	(784)	359.304	165,2
Сектор страних лица	4	-	4	-	-	-	-
Сектор других правних лица	167.424	(167.294)	130	248	(1)	247	-47,4
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.880.435</b>	<b>(1.441.791)</b>	<b>2.438.644</b>	<b>3.488.198</b>	<b>(276.267)</b>	<b>3.211.931</b>	<b>-24,1</b>

### Структура кредита становништва према намени У 000 РСД

Врста кредита према намени	31.12.2014.		31.12.2013.		% раста/пада у односу на 31.12.2012.
	Остварење	% учешћа	Остварење	% учешћа	
Overdraft кредити	11.991	1,3	13.771	3,8	-12,9
Потрошачки кредити	695.534	73,0	115.222	32,1	503,6
Стамбени кредити	200.677	21,1	195.579	54,4	2,6
Готовински кредити	21.705	2,3	27.245	7,6	-20,3
Остали кредити	19.621	2,1	8.429	2,3	132,8
Камата	3.770	0,4	605	0,2	523,1
Разграничена камата	1.599	0,2	520	0,1	207,5
Унапред плаћена камата	(2.098)	-0,2	(2.067)	-0,6	1,5
<b>Укупно</b>	<b>952.799</b>	<b>100</b>	<b>359.304</b>	<b>100</b>	<b>165,2</b>

Банка је у 2014. години значајно увећала свој обим пословања са становништвом. То се односи како на волумен и број пласираних кредита, тако и на укупан обим извршених услуга према овом сегменту клијената. Стање пласмана становништву је 31. децембра 2014. године износило 952.799 хиљада динара са растом од 165,2% или 593.495 хиљада динара.

У погледу рочне структуре пласмана 74,4% је краткорочно. По производима доминирају потрошачки кредит са учешћем од 73% а за њима следе стамбени кредити са 21,1%. Код потрошачких кредита највећи део односи се на кредите за регистрацију моторних возила.

У току 2014. године одобрено је укупно 85.971 партија кредита за регистрацију моторних возила у износу од 1.472.989 хиљада динара. Износ одобрених кредита је већи за више од два пута у односу на 2013. годину.

### 3. СТРУКТУРА ОБАВЕЗА БАНКЕ

Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	%повећање /смањење
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>1.941.288</b>	<b>84.1</b>	<b>2.658.462</b>	<b>83.2</b>	<b>-27.0</b>
Трансакциони депозити у динарима	214.557	9.3	887.334	27.8	-75.8
Трансакциони депозити страном валути	1.726.731	74.8	1.771.128	55.4	-2.5
<b>Остали депозити</b>	<b>366.359</b>	<b>15.9</b>	<b>536.017</b>	<b>16.8</b>	<b>-31.7</b>
Остали депозити у динарима	-	-	100.294	3.1	-100.0
Остали депозити у страном валути	366.359	15.9	435.723	13.6	-15.9
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>
Остале финансијске обавезе у динарима	200	-	-	-	100.0
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>1.224</b>	<b>0.1</b>	<b>2.615</b>	<b>0.1</b>	<b>-53.2</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	-	-	132	-	-100.0
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	1.224	0.1	2.483	0.1	-50.7
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.309.071</b>	<b>100.0</b>	<b>3.197.094</b>	<b>100</b>	<b>-27.8</b>

Депозити банкама и другим финансијским организацијама су у 2014. години мањи за 27,8% у односу на претходну годину, а смањење је евидентно на позицији трансакционих депозита у динарима. Највеће учешће у депозитима банака и других финансијских организација имају депозити Компаније Дунав осигурање са 99%.



## Депозити и остале обавезе према другим комитентима

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	%повећање /смањење
<b>Трансакциони депозити</b>	<b>813.013</b>	<b>36.2</b>	<b>571.027</b>	<b>23.9</b>	<b>63.5</b>
Трансакциони депозити у динарима	673.441	30.0	447.595	18.7	50.5
Трансакциони рачуни страном валути	139.572	6.2	123.432	5.2	13.1
<b>Остали депозити</b>	<b>1.394.317</b>	<b>62.1</b>	<b>1.793.610</b>	<b>75.0</b>	<b>-23.4</b>
Остали депозити у динарима	356.738	15.9	338.790	14.2	5.3
Остали депозити у страном валути	1.037.579	46.2	1.454.820	60.9	-28.7
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100.0</b>
Остале финансијске обавезе у страном валути	1	-	-	-	100.0
<b>Разграничене обавезе</b>	<b>36.399</b>	<b>1.6</b>	<b>25.989</b>	<b>1.1</b>	<b>289.4</b>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	12.349	1	3.218	-	283.7
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страном валути	24.050	1.1	22.771	1.0	5.6
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.243.730</b>	<b>100.0</b>	<b>2.390.626</b>	<b>100.0</b>	<b>-6.1</b>

Депозити комитената у 2014. години су нешто мањи у односу на претходну годину. Трансакциони депозити су повећани док су остали депозити пали за 23,4%.

## Преглед активних рачуна, број извршених налога и промет по трансакционим рачунима правних лица

ПРАВНА ЛИЦА		Рачуни	Промет	
Организациони део		Активни	Број налога	Дуговни промет
1	Централа	0	478.946	64.573.412.161.68
100	Филијала Београд	490	77.615	2.969.560.306.78
200	Филијала Звечан	615	12.627	1.714.154.801.46
300	Филијала Краљево	139	34.639	619.905.664.33
400	Филијала Ниш	260	59.581	1.292.541.011.50
500	Филијала Крагујевац	237	57.040	1.277.279.965.65
	<b>Укупно:</b>	<b>1,741</b>	<b>720.448</b>	<b>72.446.853.911.40</b>

## Преглед активних рачуна, број извршених налога и промет по трансакционим рачунима правних лица

ФИЗИЧКА ЛИЦА		Рачуни	Промет	
Организациони део		Активни	Број налога	Дуговни промет
1	Централа	0	3.551	36.818.008.93
100	Филијала Београд	2,549	246.956	1.118.341.836.71
200	Филијала Звечан	3,876	48.931	497.698.040.53
300	Филијала Краљево	502	151.982	543.050.967.56
400	Филијала Ниш	567	157.189	596.153.993.20
500	Филијала Крагујевац	1,132	132.784	515.055.338.63
	<b>Укупно:</b>	<b>8,626</b>	<b>741.393</b>	<b>3.307.118.185.56</b>

## Преглед трансакција девизног платног промета у 2014. години

Врста трансакције	Децембар	Укупно	
	Износ у еур	Број	EUR
10 Ностро девизна дознака за правна лица		2,512	30,505,846.00
12 Ностро девизна дознака за физичка лица		33	55,237.00
22 Трансфер		5	2,387,104.00
26 Трошкови по рачуну наше банке у иностранству		161	16,279.00
31 Лоро инкасо		2	129,825.00
44 Пренос по коначном обрачуну службеног пута		106	197,119.00
50 Службени пут		361	158,584.00
56 Исплата ефективе		74	194,692.00
59 Продаја девиза на рачун правног лица		1,380	17,107,175.00
<b>Укупно трансакција одлива</b>		<b>4,634</b>	<b>50,751,861.00</b>
60 Ностро гаранције		29	1,390,349.00
70 Ностро акредитив		0	0.00
<b>Укупно трансакција потенцијалног одлива</b>		<b>29</b>	<b>1,390,349.00</b>
11 Лоро девизна дознака за правна лица		1,278	20,167,205.00
13 Лоро дознака за физичка лица		169	590,742.00
23 Пренос средстава на нашу банку		19	1,205,000.00
24 Камата по редовном рачуну у иностранству		39	112.00
25 Пренос средстава са рачуна на рачин наше банке		91	28,994,141.00
30 Ностро инкасо		2	120,000.00
51 Повраћај новца са службеног пута		153	35,661.00
55 Наплата ефективе		19	41,640.00
58 Откуп девиза са рачуна правног лица		656	8,758,512.00
<b>Укупно трансакција прилива</b>		<b>2,426</b>	<b>59,913,013.00</b>

## Ванбилансне позиције

У 000РСД

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014	Остварење 31.12.2013	Повећање /смањење у 000	Повећање /смањење у %
Послови у име и за рачун трећих лица	195	276	(81)	-29.3
Плативе гаранције	133.339	344.187	(210.848)	-61.3
Чинидбене гаранције	633.366	1.008.863	(375.497)	-37.2
Преузете неопозиве обавезе	213.899	249.198	(35.299)	-14.2
Друга ванбилансна актива	4.220.129	142.159	4.077.970	2.868.6
<b>Укупно</b>	<b>5.200.928</b>	<b>1.744.683</b>	<b>3.456.245</b>	<b>198.1</b>

У оквиру ванбилансних позиција, плативе и чинидбене гаранције бележе пад у односу на претходну годину за преко 500 милиона динара, обзиром да је Банка смањила и гаранцијско пословање у склопу смањења ризичних пласмана.



## ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Телеком	Укупно 31.12.2014.	Укупно 31.12.2013.
31. децембар 2014. године								
<b>Актива</b>								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	609			4.661			5.270	313
Кредити, депозити и остали пласмани	3.420						3.420	9.920
Остала потраживања из оперативног пословања	32.069						32.069	9.811
Разграничени трошкови	28			18			46	41
Исправка вредности	(262)			(46)			(308)	(64)
<b>Укупно актива</b>	<b>35.864</b>	-	-	<b>4.633</b>	-	-	<b>40.497</b>	<b>20.021</b>
<b>Обавезе</b>								
Обавезе по депозитима	2.287.053	2	18.111	22	546	7.087	2.312.821	3.114.175
Остале обавезе	8.754	1.403		92		778	11.027	5.587
<b>Укупно обавезе</b>	<b>2.295.807</b>	<b>1.405</b>	<b>18.111</b>	<b>114</b>	<b>546</b>	<b>7.865</b>	<b>2.323.848</b>	<b>3.119.762</b>
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>(2.259.943)</b>	<b>(1.405)</b>	<b>18.111</b>	<b>4.519</b>	<b>(546)</b>	<b>(7.865)</b>	<b>(2.283.351)</b>	<b>(3.099.741)</b>
<b>Приходи</b>								
Приходи од камата	1.138			656	50		1.844	9.578
Приходи од накнада	21.245	20	389	606	129		22.389	24.420
Приходи од промене вредности имовине и обавеза							0	4.507
Позитивне курсне разлике	11.129		27				11.156	116.230
Приходи од укинутих резервисања	253			64	11		328	226
Остали оперативни приходи	103.226						103.226	63.293
<b>Укупно приходи</b>	<b>136.991</b>	<b>20</b>	<b>416</b>	<b>1.326</b>	<b>190</b>	<b>0</b>	<b>138.943</b>	<b>218.254</b>
<b>Расходи</b>								
Расходи од камата	65.990	666	881			86	67.537	126.172
Расходи од накнада		2315		7	5		2.327	187
Расходи од промене вредности имовине и обавеза							0	4
Негативне курсне разлике	129.812		290				130.102	139.622
Расходи резервисања	410			162	11		583	171
Остали оперативни расходи	38.780						38.780	23.675
<b>Укупно расходи</b>	<b>234.992</b>	<b>2.981</b>	<b>1.171</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	<b>239.329</b>	<b>289.831</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(98.001)</b>	<b>(2.961)</b>	<b>(755)</b>	<b>1.157</b>	<b>174</b>	<b>-86</b>	<b>(100.386)</b>	<b>(71.577)</b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>193.954</b>	-	-	<b>5.339</b>	-	-	<b>199.293</b>	<b>315.569</b>

**5. КАПИТАЛ БАНКЕ****Структура капитала Банке**

У хиљадама РСД	Остварење 31.12.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %
Акцијски капитал	2.098.536	115,5	1.726.650	101,3
Емисиона премија		0,0	75.897	4,5
Посебна резерва из добити за процењене губитке		0,0	72.267	4,2
Ревалоризационе резерве	3.136	0,2	975	0,1
Сопствене акције	(64.558)	-3,6		0,0
Добит/ губитак текуће године	(219.920)	-12,1	(171.755)	-10,1
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>1.817.194</b>	<b>100</b>	<b>1.704.034</b>	<b>100,0</b>

**Акцијски капитал**

На дан 31.12.2014. године Капитал Банке састоји се од акцијског капитала, ревалоризационих резерви, стечених сопствених акција као одбитна ставка од капитала и губитка у 2014. години.

Акцијски капитал састоји се од 6.557.925 обичних акција номиналне вредности од 320,00 динара. Ревалоризационе резерве износе 3.136 хиљада динара и односе се на позитивне ефекте промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају које се налазе у портфељу Банке.

На дан 31. децембра 2013. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2012. години 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Укупан капитал износио је 1.704.034 хиљада динара а 31.12.2012. године укупан капитал износио је 1.836.854 хиљада динара.

На 8. ванредној седници, Скупштина Банке је дана 19.12.2014. године разматрала Извештај Ревизора КПМГ доо Београд са стањем на дан 30.09.2014. године, о извршеној ревизији финансијских извештаја за посебне намене, а на предлог Управног одбора дала сагласност Извршном одбору да се ради исказивања реалног финансијског резултата у складу са принципима мерења и вредновања, у билансу банке евидентира износ од 981.705 хиљада динара и износ од 58.049 хиљада динара на терет расхода индиректних отписа пласмана и резервисања, као обезвређење проблематичних пласмана и учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан.

На истој седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка (у даљем тексту Одлука).



Капитал Банке на дан доношења Одлуке, а пре умањења капитала и покрића губитка, састојао се од акцијског капитала у износу од 1.726.500 хиљада динара, емисионе премије у висини од 75.896 хиљада динара и резерви из добити од 72.267 хиљада динара. У финансијском извештају за 2013. годину Банка је исказала губитак у износу од 171.755 хиљада динара. Исказани губитак из 2013. године у износу од 171.755 хиљада динара покривен је на терет емисионе премије у износу од 75.896 хиљада динара, на терет резерви у износу од 72.267 хиљада динара и износ од 23.591 хиљаду динара на терет акционарског капитала.

На дан 30.09.2014. године, текући губитак исказан у билансу успеха износио је 110.776 хиљада динара. Додатни губитак услед књижења повећања индиректних отписа пласмана и резервисања износио је 981.705 хиљада динара а евидентирање додатног обезвређења вредности учешћа у капиталу РМХК Трепча ад Звечан за износ од 58.019 хиљада динара, укупан губитак Банке износио је 1.150.531 хиљаду динара и покривен је на терет акцијског капитала. Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од 1.174.122 хиљаде динара, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи 552.528 хиљада динара, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Истовремено, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије акција ради повећања основног капитала без објављивања Проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од 1.546.008 хиљада динара. Купци акција осме емисије су Телеком а.д. Београд, Компанија Дунав осигурање адо Београд и DIMEDIA GROUP SA GENEVE SWISS. Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи 2.098.536 хиљада динара, и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Структура првих 10 акционара Банке изгледа као у наредној табели:

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	ТЕЛЕКОМ СРБИЈА АД	3.658.394	55,78585 %
2.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	2.148.382	32,76009 %
3.	ДУНАВ РЕ АД	238.095	3,63065 %
4.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.332	1,31645 %
5.	ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД	65.408	0,99739 %
6.	КОТЕКС ДОО	64.286	0,98028 %
7.	ЛАВЕРА ДОО	54.764	0,83508 %
8.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	37.998	0,57942 %
9.	DIMEDIA GROUP SA	37.627	0,57376 %
10.	ГРАДИТЕЉ-БЕОГРАД АД	6.263	0,09550 %
11.	ОСТАЛО	160.376	2,44552%
	<b>УКУПНО:</b>	<b>6.557.925</b>	<b>100,000000</b>

## Извештај о адекватности капитала на дан 31.12.2014. године

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
КАПИТАЛ	1.292.979		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	975.351		
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	317.628		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	326.136		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,	252.908	252.908	0
Стандардизовани приступ (СП)	2.107.570		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	9.153	9.153	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	9.153	9.153	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	64.074	64.074	0
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	326.136	326.136	0
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	47.57		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2014. године износи 47,57% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2013. године износила је 21,04% .



**Регулаторни Капитал Банке**

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

**Извештај о капиталу**

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	1.292.979
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	2.098.536
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	64.558
Емисиона премија	0
Резерве из добити	0
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	850
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	219.070
Нематеријална улагања	132.112
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	12.159
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	694.435
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628
Део ревалоризационих резерви банке	3.136
Субординиране обавезе	314.492
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	975.351
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	317.628

На дан 31. децембра 2014. године регулаторни капитал Банке износио је 1.292.979 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи 10,7 милиона ЕУР-а.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што је по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износило ЕУР 7,5 милиона.

## **6. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ**

Банка је стекла сопствене акције од акционара ЈП Србијагас а.д. Нови Сад у складу са Решењем гувернера Народне банке Србије Г. бр. 450 од 30.01.2013. године. Евидентирање сопствених акција у Централном регистру ХоВ извршено је дана 13.02.2014. године.

Банка је стекла укупно 65.408 комада сопствених акција, односно 3,7881 % од укупног броја акција.

Дана 27.01.2015. године од стране Телеком Србија ад, већинског акционара Банке, поднета је Понуда за преузимање акција Банке по цени од 987 динара по акцији. Банка је дала налог за продају свих 65.408 стечених сопствених акција Банке по наведеној цени. Дана 23.02.2015. године Банка је отуђила сопствене акције чиме је увећала капитал за износ од 64.558 хиљада динара.

## **7. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ**

Након спроведене докапитализације од стране Телеком Србија ад Београд, Компаније Дунав осигурање адо Београд и DIMEDIA из Швајцарске, Банка је превазишла стање поткапитализованости у којем је била током 2014. године.

Промена пословног концепта Банке подразумева укључивање специфичних услуга које комбинују телекомуникационе и банкарске услуге. Ово се пре свега односи на процесирање удаљених (off line) трансакција иницираних путем мобилног уређаја, као и лоро дознака путем новог система.

Очекује се да ће постојећа база клијената Телекома представљати најзначајнији извор нових клијената Банке. Овим клијентима би се, поред услуга олакшаног удаљеног плаћања, нудили и микро кредити за куповину телекомуникационих уређаја.

Банка ће и даље наставити да ради на унапређењу свих врста производа и услуга у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање адо Београд.



## 8. ИНФОРМАЦИЈА О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка је сопствене акције које је стекла од акционара ЈП Србијагас а.д. Нови Сад отуђила дана 23.02.2015. године.

## 9. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Банка ће у наредном периоду предузимати мере на јачању ИТ платформе и подршке за унапређење пословања и ширење портфолија услуга у сарадњи са Телекомом Србија и Компанијом Дунав осигурање.

## 10. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Систем управљања ризицима Банке представља континуирани процес идентификације и процене нивоа изложености ризицима појединих пословних функција и Банке у целини, утврђивања и преиспитивања лимита, мониторинга и контроле и укупне изложености Банке ризицима пословања.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица (ризик концентрације), ризику улагања и ризику земље порекла.

### КРЕДИТНИ РИЗИК

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу комитента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолиа. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка класификује сваког клијента сагледавајући кредитну способност у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и накнадном, редовном и континуираном анализом. Анализа кредитне способности клијента, уредности у измиривању обавеза у прошлости и вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за свако појединачно потраживање, врши се у оквиру Сектора за управљање ризицима и лошим пласманма.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику се ради на основу процене кредитног ризика, који је дат од стране Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима. Услови одобравања сваког пласмана привреди се одређују индивидуално, а у зависности од врсте клијента, намене за коју се пласман одобрава, процењене кредитне способности, као и од тренутне ситуације на тржишту. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су такође опредељени класификацијом клијента, врстом изложености кредитном ризику, рачности пласмана као и самим износом. Услови одобрења пласмана становништву и предузетницима се одређују кроз дефинисање стандардних услова за различите типове производа.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

**Максимална изложеност кредитном ризику:**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	<b>639.380</b>	<b>418.475</b>
Кредити и потраживања од комитентата:	<b>3.880.435</b>	<b>3.488.188</b>
Јавна предузећа	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809
Други клијенти	167.425	53.050
Остала потраживања	<b>212.383</b>	<b>177.400</b>
Укупна билансна изложеност:	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>
Гаранције и акредитиви	<b>766.705</b>	<b>1.353.048</b>
Преузете неопозиве обавезе	<b>213.899</b>	<b>249.198</b>

Јавна предузећа	833	288
Привреда	204.286	238.025
Предузетници	409	1.429
Становништво	8.205	9.404
Други клијенти	166	52
Укупна ванбилансна изложеност:	<b>980.604</b>	<b>1.602.246</b>



Структура ризичне активне према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2014. године  
У хиљадама РСД

31.12.2014	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна брuto актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредност и	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	564.204	-	75.176	639.380	56.197	124	56.321	583.059
Кредити и потраживања од комитената:	869.267	32.149	2.979.019	3.880.435	1.441.011	780	1.441.791	2.438.644
Јавна предузећа	-	-	104.833	104.833	30.945	-	30.945	73.888
Привреда	4.302	4	2.615.354	2.619.660	1.216.627	772	1.217.399	1.402.261
Предузетници	-	-	32.239	32.239	22.664	8	22.672	9.567
Становништво	864.962	32.145	59.171	956.278	3.484	-	3.484	952.794
Други клијенти	3	-	167.422	167.425	167.291	-	167.291	134
Остала потраживања	62.054	93	150.236	212.383	82.734	245	82.979	129.404
<b>Укупно</b>	<b>1.495.525</b>	<b>32.242</b>	<b>3.204.431</b>	<b>4.732.198</b>	<b>1.579.942</b>	<b>1.149</b>	<b>1.581.091</b>	<b>3.151.107</b>

## Структура ризичне активне према обрачунатим исправкама вредности на дан 31.12.2013. године

31.12.2013	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуалн а исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	333.835	-	84.640	418.475	-	274	274	418.201
Кредити и потраживања од комитената:	360.939	3.562	3.123.687	3.488.188	274.563	1.694	276.257	3.211.931
Јавна предузећа	-	-	17.785	17.785	137	-	137	17.648
Привреда	15.946	7	3.024.001	3.039.954	269.654	1.520	271.174	2.768.780
Предузетници	-	-	17.590	17.590	3.987	4	3.991	13.599
Становништво	344.993	3.555	11.261	359.809	785	-	785	359.024
Остали клијенти	-	-	53.050	53.050	-	170	170	52.880
Остала потраживања	60.792	22	116.586	177.400	18.711	99	18.810	158.590
<b>Укупно</b>	<b>755.566</b>	<b>3.584</b>	<b>3.324.913</b>	<b>4.084.063</b>	<b>293.274</b>	<b>2.067</b>	<b>295.341</b>	<b>3.788.722</b>

У циљу заштите од од ризика неизвршавања обавеза у пословању са дужницима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања: репорограмирање, реструктурирање, преузимање непокретности у циљу наплате потраживања, покретање судског спора и остале мере. Дужницима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања сходно условима из Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

	2014 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	355.534	291.984	296.695	216.447
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	750	750	-	-
други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>356.284</b>	<b>292.734</b>	<b>296.695</b>	<b>216.447</b>

	2013 Репорограмирани		Реструктурирани	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Јавна предузећа	-	-	-	-
Привреда	72.670	44.373	87.781	86.385
Предузетници	-	-	-	-
Становништво	-	-	-	-
Други клијенти	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>72.670</b>	<b>44.373</b>	<b>87.781</b>	<b>86.385</b>

**Концентрација по регионима**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

**Концентрација по регионима**

У хиљадама РСД	СРБИЈА		ЕВРОПСКА УНИЈА		ОСТАЛО		УКУПНО	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	75.177	85.573	559.563	324.399	4.640	8.503	639.380	418.475
Кредити и потраживања од комитента:	3.880.432	3.488.188	-	-	3	-	3.880.435	3.488.188
Јавна предузећа	104.833	17.785	-	-	-	-	104.833	17.785
Привреда	2.619.660	3.039.954	-	-	-	-	2.619.660	3.039.954
Предузетници	32.239	17.590	-	-	-	-	32.239	17.590
Становништво	956.278	359.809	-	-	-	-	956.278	359.809
Други клијенти	167.422	53.050	-	-	3	-	167.425	53.050
Остала потраживања	212.382	172.814	-	4.586	1	-	212.383	177.400
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.167.991</b>	<b>3.746.575</b>	<b>559.563</b>	<b>328.985</b>	<b>4.644</b>	<b>8.503</b>	<b>4.732.198</b>	<b>4.084.063</b>

**РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ**

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

**Оперативна ликвидност**

Показатељ ликвидности Банке представља збир ликвидних потраживања Банке првог реда (готовина у благајни, средства на жиро рачуну, средства на рачунима код Банака, депозити код НБС и 90% фер вредности хартија од вредности) и ликвидних потраживања Банке другог реда (потраживања која доспевају у наредних месец дана), с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране.

Банка је дужна да ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца најмање 1,0,
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,8,



- Минимални показатељ ликвидности у три узастопна дана 0,9.

Показатељ ликвидности се током 2014. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

Рочна структура монетарне активе и пасиве приказана је у следећој табели :

31.12.2014.

У хиљадама динара	до 30 дана	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	2.207.090	-	-	-	-	2.207.090
Финансијска средства расположива за продају	126.811	-	305.345	121.681	-	553.837
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.142.804	-	-	13.640	-	1.156.444
Кредити и потраживања од комитената	799.786	204.866	631.255	462.429	340.308	2.438.644
Остала средства	70.644	-	-	11	56.442	127.097
<b>Укупно актива</b>	<b>4.347.135</b>	<b>204.866</b>	<b>936.600</b>	<b>597.761</b>	<b>396.750</b>	<b>6.483.112</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	2.038.624	-	-	215.411	55036	2.309.071
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	965.621	336.537	804.765	119.698	17109	2.243.730
Субординиране обавезе	2.894	-	-	52.326	314492	369.712
Остале обавезе	57.060	-	-	-	-	57.060
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.064.199</b>	<b>336.537</b>	<b>804.765</b>	<b>387.435</b>	<b>386.637</b>	<b>4.979.573</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2014. године</b>	<b>1.282.936</b>	<b>(131.671)</b>	<b>131.835</b>	<b>210.326</b>	<b>10.113</b>	<b>1.503.539</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године</b>	<b>1.132.783</b>	<b>(227.583)</b>	<b>(470.251)</b>	<b>681.295</b>	<b>272.006</b>	<b>1.388.249</b>

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности за 2014.г. показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности, кумулатив ГАП ликвидности је позитиван у свим сценаријима осим у временском интервалу од једног месеца имајући у виду да је примењен конзервативни приступ повлачења свих трансакционих депозита у том временском интервалу.

Показатељ ликвидности	2014.	2013.
На дан 31. децембра	4,13	3,08
Просек током периода	2,48	3,27
Максималан за период	4,13	4,17
Минималан за период	1,55	2,71

## ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Тржишни ризици су могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки Банке које настају услед кретања цена на тржишту.

Тржишни ризици обухватају девизни ризик, ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности и по основу власничких хартија од вредности, као и робни ризик

## ДЕВИЗНИ РИЗИК

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује. Идентификација изложености девизном ризику укупно за све валуте у којима Банка послује врши се идентификацијом дугих и кратких отворених девизних позиција, при чему већа апсолутна вредност наведених позиција представља укупну нето отворену девизну позицију. На дневном нивоу се прате позиције следећих валута: EUR, USD и CHF, док се остале валуте прате збирно у позицији остало, прерачунато по средњем курсу Народне банке Србије.

Девизни ризик	у %
Вредност на дан 31.12.2014.	9,42
Просечна вредност	4,81
Максимална вредност	20,22
Минимална вредност	0,34

**КАМАТНИ РИЗИК**

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2014. године

31.12.2014.

У хиљадама динара	до 90 дана	до 1 године	до 5 година	преко 5 година	Некаматно носно	УКУПНО
Готовина и средства код централне банке	1.446.453	-	-	-	760.637	2.207.090
Финансијска средства расположива за продају	126.811	305.345	121.681	-	-	553.837
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	570.356	-	13.640	-	572.448	1.156.444
Кредити и потраживања од комитената	944.720	631.255	462.429	340.308	59.932	2.438.644
<b>Укупно актива</b>	<b>3.088.340</b>	<b>936.600</b>	<b>597.750</b>	<b>340.308</b>	<b>1.393.017</b>	<b>6.356.015</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	1.940.729	-	215.411	55.036	97.895	2.309.071
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	1.274.997	784.683	102.176	17.109	64.765	2.243.730
Субординиране обавезе	2.893	-	52.326	314.493	-	369.712
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.218.619</b>	<b>784.683</b>	<b>369.913</b>	<b>386.638</b>	<b>162.660</b>	<b>4.922.513</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(130.279)</b>	<b>151.917</b>	<b>227.837</b>	<b>(46.330)</b>	<b>1.230.357</b>	<b>1.433.502</b>
<b>Каматна неусклађеност</b>	<b>(738.379)</b>	<b>(454.197)</b>	<b>397.380</b>	<b>158.067</b>	<b>1.908.575</b>	<b>1.271.446</b>

**РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ**

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика.



**ОПЕРАТИВНИ РИЗИК**

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

За кључно са 31.12.2013. године пријављено је 4 штетна догађаја оперативног ризика и укупан нето губитак од 258 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2013. године	
Број догађаја	4
Бруто губитак	1.658
Нето губитак	258

У 2014. години није било пријављених штетних догађаја у Банци.

**11. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА**

Правила корпоративног управљања у Дунав банци дефинисана су :

- Статутом банке
- Кодексом корпоративног управљања Дунав банке а.д. Београд
- Општим условима пословања

Наведена документа су објављена на званичној web страници Банке [www.dunavbanka.com](http://www.dunavbanka.com).

Извештај саставила

  
Мирјана Бојат

Законски заступник Банке

мр Соња Лукић







# ДУНАВ БАНКА

На основу члана 50. Став 2. тачка 3) Закон о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр.31/11) и члана 35. став 1. тачка 2. Статута Дунав банке а.д. Београд, лица одговорна за састављање годишњег извештаја дају следећу:


## ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању, годишњи финансијски извештај Дунав банке а.д. Београд за 2014. годину, дају истинит и поштен преглед финансијског положаја Банке на дањ 31. децембра 2014. године, резултата пословања и токова готовине за годину која се завршава на тај дан у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

Директор Центра за финансијско  
управљање и праћење пословања

  
Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

  
мр Соња Лукић





**DUNAV BANKA**

**СКУПШТИНА**

**С-Р број 18-5/15**

---

На основу члана 66. став 1. тачка 3. Закона о банкама ("Сл. Гласник РС" 107/05 и 91/10) и члана 18. став 1. тачка 3. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд, на образложени предлог Управног одбора Банке, Скупштина акционара ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд на 19. редовној годишњој Скупштини одржаној 28.04.2015.године, са 6182818 гласова, доноси

**О Д Л У К У**

**о усвајању Годишњег финансијског извештаја ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2014. годину са извештајем спољњег ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2014. годину.**

**I**

Усваја се Годишњи финансијски извештај ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2014. годину са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2014.годину.

**II**

Финансијски извештај ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2014. годину, са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2014. годину је у прилогу и саставни је део ове одлуке.



**ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ**

*Aleksandar Radovanović*  
**Александар Радовановић**





**DUNAV BANKA**

**СКУПШТИНА**

**С-Р број 19-4/15**

На основу члана 66. став 1. тачка 3. Закона о банкама ("Сл. Гласник РС" 107/05 и 91/10) и члана 18. став 1. тачка 3. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд, на образложени предлог Управног одбора Банке, Скупштина акционара ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд на 19. редовној годишњој Скупштини одржаној 28.04.2015. године, са 6182818 гласова, доноси

**О Д Л У К У**

**о усвајању Годишњег извештаја о пословању ДУНАВ БАНКЕ  
а.д.Београд за 2014. годину**

**I**

Усваја се Годишњи извештај о пословању ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2014. годину.

**II**

Годишњи извештај о пословању ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2014.годину је у прилогу ове одлуке и њен је саставни део.

**ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ**

*Александар Радовановић*  
Александар Радовановић

