

Na osnovu člana 29. Zakona o računovodstvu („Sl. Glasnik RS“ br. 62/2013), i člana 50. stav 3. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011) i odredaba Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012, 5/2015),

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

objavljuje

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA POSLOVNU 2014. GODINU

I Opšti podaci

1.	Poslovno ime:	Marfin Bank a.d. Beograd	
	Sedište i adresa:	Beograd, Dalmatinska 22	
	Matični broj:	07534183	
	PIB:	100003148	
2.	Web site:	http://www.marfinbank.rs/	
	e-mail:	office@marfinbank.rs	
3.	Broj i datum Rešenja o upisu u registar privrednih subjekata:	BD 498 od 14.02.2005.	
4.	Delatnost:	6419 – Ostalo monetarno posredovanje	
5.	Broj zaposlenih:	307	
6.	Broj akcionara:	893 akcionara	
7.	10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa br. akcija i učešćem u osnovnom kapitalu):		
Red. br.	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	Procenat učešća
1	Cyprus Popular Bank Co. LTD	11.047.830	97,40
2	Vojvođanska banka AD Novi Sad / Kastodi RN-KS	58.523	0,52
3	Centroproizvod A.D Beograd	31.853	0.28
4	Andrax NK doo	14.634	0,13
5	Eurolion doo	14.478	0,13
6	Dekadatrade company doo	10.240	0,09
7	Proinvestments A.D.	9.743	0,09
8	Coca-Cola H.B. COMP. Srbija	4.264	0,04
9	IM Topola doo Bačka Topola	3.952	0,03
10	Finworld d.o.o. Beograd	3.370	0,03
8.	Vrednost osnovnog kapitala (u 000 din.):	8.426.043	
9.	Broj izdatih akcija (običnih i prioritetnih, sa ISIN brojem i CFI kodom):	1) Obične akcije: ISIN:RSCEBAE31481 CFI:ESVUFR, 11.097.112 komada; 2) Prioritetne akcije: ISIN RSCEBAE16649, CFI:EPNXFR, 246.105 komada	
10.	Podaci o zavisnim društvima (do pet najznačajnijih subjekata konsolidacije)-poslovno ime, sedište i poslovna adresa:	/	
11.	Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj:	PricewaterhouseCoopers d.o.o.; Omladinskih brigada 88a; 11070 Beograd, Republika Srbija	
12.	Poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije:	Beogradska berza a.d. Beograd	

II Podaci o upravi društva

1) Podaci o predsedniku i članovima Upravnog odbora

•	Ime prezime i prebivalište:	Georgios Georgiou, predsednik Upravnog odbora, Republika Kipar
•	Obrazovanje:	Master međunarodnog, bankarstva i finansija
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Bank of Cyprus Public Co Ltd, Stasinou 51, Agia Paraskevi, Strovolos, 1599, Nicosia, Cyprus
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Dragiša Lekić, Republika Srbija
•	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Preduzeće za inženjering, projektovanje i konsalting „REPS“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Eleftherios Papaeracleous
•	Obrazovanje:	Master poslovne administracije
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Cooperative Central Bank Ltd, 8 Grigoris Afxentiou Street Nicosia, Cyprus
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Milovan Popović, Republika Srbija
•	Obrazovanje:	Magistar ekonomskih nauka
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Društvo za reviziju „BDO“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Polydoros Ktorides, Republika Kipar i Rumunija
•	Obrazovanje:	Master poslovne administracije
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Marfin Bank, 90-92 Emanoil Porumbaru Str., 1st District, Bucharest, CEO
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu

2) Podaci o predsedniku i članovima Izvršnog odbora

•	Ime prezime i prebivalište:	Borislav Strugarević, Republika Srbija
•	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Predsednik Izvršnog odbora Marfin bank a.d. Beograd
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Georgios Phiniotis Republika Srbija
•	Obrazovanje:	New York University Master poslovne administracije
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Marfin bank a.d. Beograd
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu

3) Navesti da li Uprava društva ima usvojen pisani Kodeks ponašanja i Kodeks korporativnog upravljanja i web-site na kome su objavljeni:

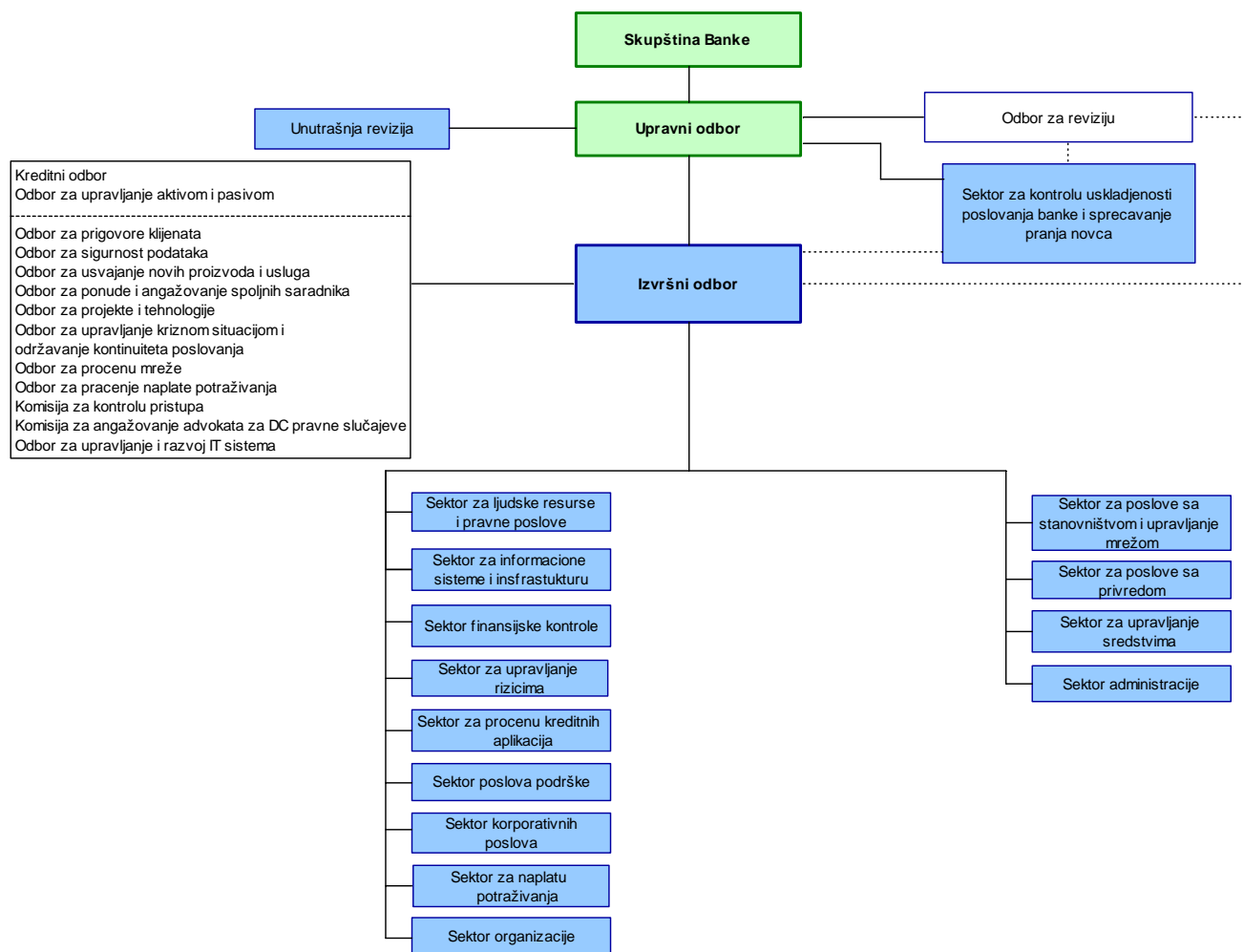
Uprava društva usvojila je Kodeks poslovnog ponašanja koji je objavljen na internom Portalu Marfin bank a.d. Beograd.

Marfin Bank a.d. Beograd primenjuje svoj Kodeks korporativnog upravljanja koji je javno dostupan na internet prezentaciji Marfin Bank a.d. Beograd www.marfinbank.rs.

4) Filijale Banke na dan 31.12.2014.:

Naziv	Adresa	Br.zaposlenih
Dalmatinska 22, Beograd - CENTRALA	Dalmatinska 22	170
Dalmatinska 22, Beograd	Dalmatinska 22	15
Obilićev venac Beograd	Obilićev venac 18-20	5
Vidikovac, Beograd	Vidikovački venac 80b	8
RK Sava, Beograd	Jurija Gagarina 155	6
RK Zemun, Beograd	Glavna 11-15	8
Bul.Kralja Aleksandra, Beograd	Bulevar kralja Aleksandra 332	7
Novi Sad	Petra Drapšina 56	10
Valjevo	Doktora Pantića 91	7
Bor	Moše Pijade 82	6
Niš	Generala Bože Jankovića 2	7
Pančevo	Štrosmajerova 6	10
Kraljevo	Omladinska 55A	6
Kruševac	Gazimestanska 26	6
Čačak	Gradsko šetalište bb	7
Užice	Dimitrija Tucovića 44	6
Vrbas	Maršala Tita 52	5
Šabac	Masarikova 9	7
Subotica	Štrosmajerova 4	6
Kragujevac	Kralja Petra I 34	5

5) Organizaciona struktura Banke -31.12.2014:



III Podaci o poslovanju društva

1) Izveštaj Uprave o realizaciji usvojene poslovne politike, sa navođenjem slučajeva i razloga za odstupanje i drugim načelnim pitanjima koja se odnose na vođenje poslova:

Uprava konstatuje da se poslovanje obavljalo u skladu sa usvojenom poslovnom politikom.

2) Pokazatelji uspešnosti poslovanja:

Najbitniji finansijski pokazatelji poslovanja za poslovnu 2014. godinu i sa stanjem na 31.12.2014. dati su u donjoj tabeli.

1.	Neto prinos na ukupni kapital (neto dobit / ukupan kapital):	/
2.	Poslovni neto dobitak/(gubitak):	RSD (567.117) hiljada
3.	Stepen zaduženosti (ukupni kapital / ukupne obaveze):	18,64%
4.	Likvidnost (prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti; min 1%)	2,52 (u prvom mesecu izveštajnog perioda) 2,42 (u drugom mesecu izveštajnog perioda) 2,22 (u trećem mesecu izveštajnog perioda)
5.	Adekvatnost kapitala (min 12%):	14,86%
6.	Ulaganja banke (max 60%)	24,90%
7.	Izloženost prema licima povezanim s bankom (max 20%)	1,26%
8.	Zbir velikih izloženosti banke (max 400%)	67,41%
9.	Pokazatelj deviznog rizika (max 20%)	5,30%
10.	Cena akcija-najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo (posebno za redovne i prioritetne):	Obične akcije: min. 100,00 ; max 130,00; Prioritetne akcije: min 70,00 ; max 180,00
11.	Tržišna kapitalizacija (na dan 31.12.2014):	RSD 1.109.711.200
12.	Dobitak po akciji:	(51,49)
13.	Isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje 3 godine, pojedinačno po godinama:	Po Odluci 528/11 od 05.05.2011. isplaćena je dividenda za prioritetne akcije za 2010. godinu u iznosu od 30 RSD po akciji (bruto). Po Odluci broj 608/13 od 28.06.2013. godine isplaćena je dividenda za prioritetne akcije za 2012. godine u iznosu od 30 RSD po akciji (bruto)

Na ostvarene rezultate u 2014. godini uticala je Kiparska kriza i njeni efekti na matičnu banku kao i makro ekonomska situacija u Srbiji. Banka se tokom 2014. godine usmerila na optimizaciju svog poslovanja kroz smanjenje operativnih troškova, rešavanje problematičnih plasmana, očuvanje i diversifikaciju depozitne baze i veću diversifikaciju kreditnog portfolija kroz insistiranje na plasmanima malim i srednjim preduzećima kao i insistiranje na plasmanima sa kvalitetnijim sredstvima obezbeđenja.

Na rezultat banke uticalo je i kontinuirano držanje viška likvidnih sredstava zbog trenutnih uslova smanjene likvidnosti međunarodnih tržišta kao i visoke averzije prema riziku domaćih banaka koje potpuno onemogućava zaduživanje na lokalnom međubankarskom tržištu iako je ono visoko likvidno.

3) Informacije o ostvarenjima društva po segmentima, u skladu sa zahtevima IFRS 8

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2014. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	876.352	369.454	-	(195.198)	1.050.608
Prihod/Rashod od eksternih klijenata	644.332	298.694	-	(221.796)	721.231
Prihod/Rashod od ostalih segmenata	232.020	70.760	-	26.598	329.377
Ispravka vrednosi i obezvređenje	(347.817)	(72.634)	-	(4.902)	(425.353)
Administrativni troškovi	(81.053)	(293.373)	-	(733.535)	(1.107.961)
Amortizacija	(3.825)	(19.563)	-	(61.024)	(84.412)
Dobit/Gubitak pre oporezivanja	443.657	(16.115)	-	(994.659)	(567.117)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobitak od kreiranih od.por sredstava	-	-	-	(4.284)	(4.284)
Neto prihod/rashod za godinu	443.657	(16.115)	-	(998.942)	(571.401)
Većinski udeli	-	-	-	-	-
Manjinski udeli	-	-	-	-	-
Sredstva	9.520.164	5.082.167	-	9.579.030	24.181.361
Obaveze	3.491.740	7.604.656	-	9.286.258	20.382.654

4) Analiza Bilansa stanja:

AKTIVA	31.12.2014.	Procenat u ukupnoj aktivni / pasivi	31.12.2013.	Procenat u ukupnoj aktivni / pasivi	Promene u odnosu na 2013.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.464.593	14,33%	3.817.122	15,77%	-9,24%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.299.323	13,64%	3.658.574	15,11%	-9,82%
Kredit i potraživanja od komitenata	14.597.077	60,36%	14.514.659	59,95%	0,57%
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	4.662	0,02%	2.704	0,01%	72,41%
Nematerijalna ulaganja	142.426	0,59%	50.295	0,21%	183,18%
Nekretnine, postrojenja i oprema	507.980	2,10%	434.952	1,80%	16,79%
Investicione nekretnine	1.260.239	5,21%	465.986	1,92%	170,45%
Tekuća poreska sredstva	1.325	0,01%	959	0,00%	38,16%
Odložena poreska sredstva					
Ostala sredstva	903.736	3,74%	1.265.940	5,23%	-28,61%
Ukupna aktiva	24.181.361	100,00%	24.211.191	100,00%	
OBAVEZE					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8.326.060	40,85%	8.622.305	43,46%	-3,44%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	11.062.789	54,28%	10.857.845	54,72%	1,89%
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	123.052	0,60%	123.052	0,62%	0,00%
Subordinirane obaveze	605.900	2,97%	0		
Rezervisanja	43.892	0,22%	51.748	0,26%	-15,18%
Tekuće poreske obaveze			114	0,00%	-100,00%
Obaveze za poreze			15.260	0,08%	-100,00%
Odložene poreske obaveze	19.544	0,10%			
Ostale obaveze	201.417	0,99%	170.463	0,86%	18,16%
Ukupno obaveze	20.382.654	100,00%	19.840.787	100,00%	
KAPITAL					
		Procenat u ukupnom kapitalu		Procenat u ukupnom kapitalu	
Akcijski kapital	8.426.043	221,81%	8.426.043	192,81%	0,00%
Gubitak	5.051.809	132,99%	4.480.412	102,52%	12,75%
Rezerve	424.473	11,17%	424.473	9,71%	0,00%
Ukupan kapital	3.798.707		4.370.104		
Ukupna pasiva	24.181.361		24.210.891		

Najveće promene u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu su: povećanje nematerijalnih ulaganja za 183,18%; nekretnine postrojenja i oprema za 16,79%; investicionih nekretnina za 170,45%; smanjenje ostalih sredstava za 28,61%; povećanje ostalih obaveza za 28,61%; povećanje investicionih nekretnina rezultat je napora banke da maksimizira naplatu problematičnih plasmana i u uslovima trenutno smanjene likvidnosti lokalnog tržišta nekretnina održi njihovu vrednost i poveća im utrživost i na taj način povrati svoja sredstva.

Stabilan nivo kredita komitentima uprkos depresijaciji lokalne valute rezultat je odluke menadžmenta banke da se fokusira na plasmane malim i srednjim preduzećima i fizičkim licima i naplate problematičnih plasmana.

5) Slučajevi kod kojih postoji neizvesnost naplate prihoda ili mogućih troškova koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva:

Za sve slučajeve koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva urađena je rezervacija sredstava u prethodnom periodu, a u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima tako da se u budućem periodu ne očekuju ovakve vrste nepredviđenih situacija.

6) Informacije o ulaganjima u cilju zaštite životne sredine

Na unapređenju uslova iz oblasti zaštite životne sredine, Banka u svakodnevnom poslovanju primenjuje princip smanjene upotrebe resursa, ponovne upotrebe i reciklaže.

7) Ulaganje u istraživanje i razvoj osnovne delatnosti, informacione tehnologije i ljudske resurse:

Banka je tokom 2014. godine vršila ulaganja u osnovna sredstva u skladu s poslovnom politikom i planiranim budžetom Banke.

8) Iznos, način formiranja i upotreba rezervi u poslednje dve godine:

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa statutom i drugim aktima Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 6.701.859 hiljada. Ispravka vrednosti bilansne aktive po internim pravilima Banke iznosi RSD 4.400.965 hiljada. Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.300.894 hiljade, pri čemu se na bilansnu aktivnu odnosi RSD 2.269.074 hiljada, a na vanbilansnu aktivnu RSD 31.820 hiljada

9) Transakcije sa povezanim licima:

Na dan 31.12.2014.	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
Aktiva		
Devizni računi		1.523
Potraživanja za kamate		2.282
Potraživanja za kamate u stranoj valuti		104
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	143.612	204
Kreditni po transakcionim računima		5.372
Potrošački krediti		340
Investicioni krediti		6.577
Stambeni krediti		39.842
Gotovinski krediti		1.120
Ostali krediti		605
Razgraničena potraživanja za kamate obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		86
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	2.870	
Ukupno aktiva	146.482	58.055
Pasiva		
Transakcioni depoziti u dinarima		4.653
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		221.098
štedni depoziti u RSD		2.272
Ostali depoziti u RSD		2
Štedni depoziti u stranoj valuti		21.529
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti		1.259.480
Ostali depoziti u stranoj valuti		880.912
Primljeni krediti u stranoj valuti		6.019.448
Subordinirane obaveze u stranoj valuti		604.792
Obaveze za kamate u stranoj valuti		16
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti		1.109
Pasivna vremenska razgraničenja po IRS-u u stranoj valuti sa matičnom bankom	2.913	
Ukupno	2.913	9.015.311

10) Informacije o sticanju sopstvenih akcija

U periodu izveštavanja, Banka nije sticala sopstvene akcije.

11) Ciljevi i politike vezane za upravljanje finansijskim rizicima, zajedno sa politikom zaštite svake značajnije vrste planirane transakcije za koju se koristi zaštita:

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

- rizik likvidnosti
- kreditni rizik
- tržišni rizik
- fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza
- rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva
- rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena
- operativni rizik (uključujući i pravni rizik)

Detaljnije informacije o izloženosti rizicima date su uz napomene uz finansijske izveštaje.

12) Izloženost cenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku novčanog toka, strategiju za upravljanje ovim rizicima i ocenu njihove efikasnosti:

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- a) pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima
- b) utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika
- c) posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Rukovodstvo banke je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu poznatih i predvidljivih rizika a u skladu sa interno definisanim procedurama.

Rizik likvidnosti nastaje usled ne mogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem- Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF;
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite gep-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

Detaljnije informacije o izloženosti kreditnom riziku i riziku likvidnosti date su uz napomene uz finansijske izveštaje.

13) Ostale bitne promene podataka:

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 21808/2014 od 17.03.2014. godine, Eleftherios Papaeracleous je imenovan za predsednika Izvršnog odbora umesto dotadašnje Andreasa Moysesos.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 75207/2014 od 09.09.2014. godine, imenovan je Georgios Phiniotis za člana Izvršnog odbora Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02.10.2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika umesto dotadašnjeg Eleftherios Papaeracleous.

14) Bitni poslovni događaji koji su se desili od dana bilansiranja do dana podnošenja izveštaja:

Pored događaja obelodanjenih u napomenama uz finansijske izveštaje nije bilo drugih događaja nakon datuma bilansa, a koji bi zahtevali prilagođavanje ili obelodanjivanje u finansijskim izveštajima ili/i napomenama uz finansijske izveštaje

15) Opis očekivanog razvoja i rizici kojima je poslovanje izloženo

Kiparska ekonomija je pretrpela negativan uticaj tokom poslednjih nekoliko godina zbog međunarodne kreditne krize i nestabilnosti na finansijskim tržištima. Tokom 2012. je došlo do znatnog pooštavanja dostupnosti finansiranja od strane Kiparskih finansijskih institucija, koji uglavnom proizlaze iz Grčke dužničke krize, i umanjenja vrednosti Grčkih državnih obveznica. Osim toga, prateći smanjenje kreditnog rejtinga, mogućnost Kipra da pozajmljuje sredstva na međunarodnim tržištima značajno je smanjen. Kiparska Vlada je tada ušla u pregovore s Evropskom komisijom, Evropskom centralnom bankom i Međunarodnim monetarnim fondom, kako bi dobili finansijsku podršku.

Tokom 2014. Kipar je postigao značajan progres u stabilizaciji javnih finansija i ekonomije uopšte. Fiskalni ciljevi koji se odnose na rast, nezaposlenost kao i budžetski deficit su ostvareni. Izazov ostaje praćenje i rešavanje visokog nivoa problematičnih kredita. Međutim postignut je značajan napredak u finansijskom sektoru kroz dokapitalizaciju i restrukturiranje banaka. Ovo pokazuju i rezultati testa kvaliteta aktive (asset quality review AQR) i stres testa sprovedenog od strane Evropske centralne Banke i koji su pokazali da je kiparski bankarski sektor adekvatno kapitalizovan imajući u vidu planove za dokapitalizaciju koji su u procesu. Poverenje međunarodne zajednice u Kiparsku ekonomiju se polako vraća što je verifikovano i kroz poboljšanje ocena koje su kiparskoj ekonomiji dale međunarodne agencije za kreditni rejting.

Gore navedena situacija sa Kiparskom ekonomijom uticala je na poslovanje matične banke ali uprkos problemima u vezi sa matičnom bankom Banka je uspela da pravilno usmeri poslovanje i ostane na visokom nivou likvidnosti.

Glavni ciljevi za 2015. godinu su: rast kreditnog portfolija kako bi se poboljšao finansijski rezultat, održavanje likvidnosti na sadašnjem nivou kroz jačanje depozitne baze jer menadžment Banke procenjuje da je stabilna likvidnost u sadašnjim uslovima jednako bitna kao i poboljšanje finansijskog rezultata.

Proces kontinuiranog povećanja efikasnosti operacija koji je doveo do sniženja operativnih troškova u 2014. godini nastavlja se i u 2015.

Takodje jedan od glavnih ciljeva za narednu godinu biće i blagovremeno uočavanje problema u procesu naplate kredita kroz detaljno praćenje klijenata, rano uočavanje potencijalnih problema u otplati i blagovremeno reagovanje.

Imajući u vidu trenutnu makro ekonomsku situaciju u Srbiji i slab ekonomski rast Banka će se u svom kreditiranju usmeriti prema stabilnim malim i srednjim preduzećima kako bi bolje diversifikovala svoj portfolio i poboljšala njegovu pokrivenost prvoklasnim sredstvima obezbeđenja.

Akcionarsko društvo ovaj izveštaj dostavlja Komisiji za hartije od vrednosti i Beogradskoj berzi gde se akcije kotiraju i postavlja na svoj veb sajt.

U Beogradu, 28.04.2015. god.

Zakonski zastupnik Banke

Na osnovu člana 29. Zakona o računovodstvu („Sl. Glasnik RS“ br. 62/2013), i člana 50. stav 3. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011 i 112/2015) i odredaba Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012 i 5/2015),

MARFIN BANK A.D., BEOGRAD

objavljuje

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA POSLOVNU 2015. GODINU

I Opšti podaci

1.	Poslovno ime:	Marfin Bank a.d. Beograd	
	Sedište i adresa:	Beograd, Dalmatinska 22	
	Matični broj:	07534183	
	PIB:	100003148	
2.	Web site:	http://www.marfinbank.rs/	
	e-mail:	office@marfinbank.rs	
3.	Broj i datum Rešenja o upisu u registar privrednih subjekata:	BD 498 od 14.02.2005.	
4.	Delatnost:	6419 – Ostalo monetarno posredovanje	
5.	Broj zaposlenih:	289	
6.	Broj akcionara:	838 akcionara	
7.	10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa br. akcija i učešćem u osnovnom kapitalu):		
Red. br.	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	Procenat učešća
1	CYPRUS POPULAR BANK CO LTD	11.172.597	98,50
2	ANDRAX NK D.O.O.	14.634	0,13
3	EUROLION DOO	14.478	0,13
4	DEKADATRADE COMPANY,D.O.O.	10.240	0,09
5	IM TOPOLA DOO BAČKA TOPOLA	3.952	0,03
6	GODOMIN DP PK U STEČAJU	3.088	0,03
7	PLANA INDUSTRIJA MESA DP	3.015	0,03
8	FAM AD KRUŠEVAC	2.954	0,03
9	ŠUMADIJA OSIGURANJE A.D. U LIK	2.304	0,02
10	AD BIP BEOGRAD U STEČAJU	2.210	0,02
8.	Vrednost osnovnog kapitala (u 000 din.):	8.426.043	
9.	Broj izdatih akcija (običnih i prioriternih, sa ISIN brojem i CFI kodom):	1) Obične akcije: ISIN:RSCEBAE31481 CFI:ESVUFR, 11.097.112 komada; 2) Prioritetne akcije: ISIN RSCEBAE16649, CFI:EPNXFR, 246.105 komada	
10.	Podaci o zavisnim društvima (do pet najznačajnijih subjekata konsolidacije)-poslovno ime, sedište i poslovna adresa:	/	
11.	Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj:	Deloitte d.o.o.; Terazije 8; 11000 Beograd, Republika Srbija	
12.	Poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije:	Beogradska berza a.d. Beograd	

II Podaci o upravi društva

1) Podaci o predsedniku i članovima Upravnog odbora

•	Ime prezime i prebivalište:	Christakis Pavlou, predsednik Upravnog odbora, Republika Kipar
•	Obrazovanje:	Poslovne studije
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Specijalni administrator Cyprus Popular Bank / Centralna banka Kipra
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Dragiša Lekić, Republika Srbija
•	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Preduzeće za inženjering, projektovanje i konsalting „REPS“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Theodoros Theodorou
•	Obrazovanje:	Master internacionalnog bankarstva i finansija
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Investment Bank of Greece SA, CEO
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Milovan Popović, Republika Srbija
•	Obrazovanje:	Magistar ekonomskih nauka
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Društvo za reviziju „BDO“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Polydoros Ktorides, Republika Kipar i Rumunija
•	Obrazovanje:	Master poslovne administracije
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Marfin Bank, 90-92 Emanoil Porumbaru Str., 1st District, Bucharest, CEO
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu

2) Podaci o predsedniku i članovima Izvršnog odbora

•	Ime prezime i prebivalište:	Borislav Strugarević, Republika Srbija
•	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Predsednik Izvršnog odbora Marfin bank a.d. Beograd
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
•	Ime prezime i prebivalište:	Georgios Phiniotis Republika Srbija
•	Obrazovanje:	New York University Master poslovne administracije
•	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Marfin bank a.d. Beograd
•	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
•	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu

3) Navesti da li Uprava društva ima usvojen pisani Kodeks ponašanja i Kodeks korporativnog upravljanja i web-site na kome su objavljeni:

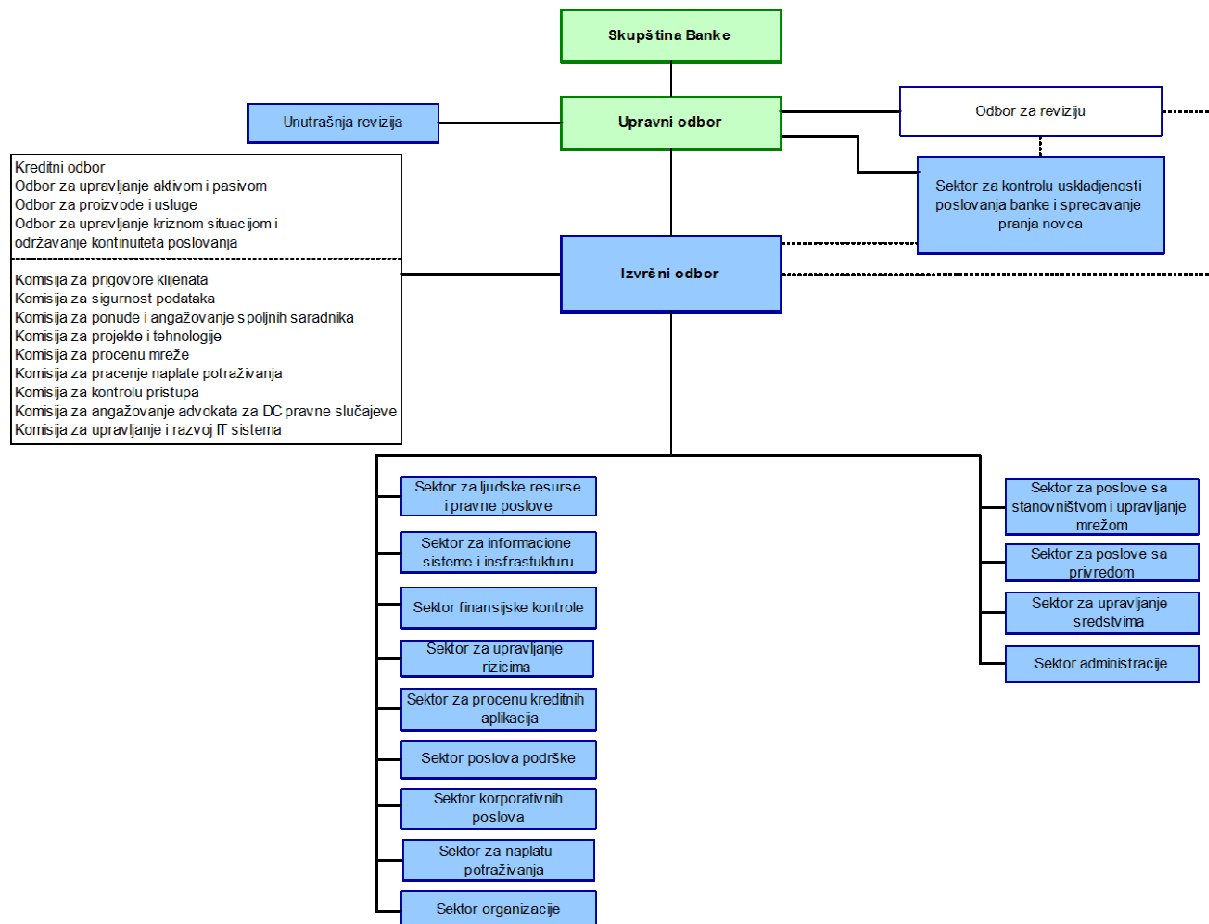
Uprava društva usvojila je Kodeks poslovnog ponašanja koji je objavljen na internom Portalu Marfin bank a.d. Beograd.

Marfin Bank a.d. Beograd primenjuje svoj Kodeks korporativnog upravljanja koji je javno dostupan na internet prezentaciji Marfin Bank a.d. Beograd www.marfinbank.rs.

4) Filijale Banke na dan 31. decembra 2015. godine:

Naziv	Adresa	Broj zaposlenih
Dalmatinska 22, Beograd - CENTRALA	Dalmatinska 22	126
Dalmatinska 17, Beograd - CENTRALA	Dalmatinska 17	27
Dalmatinska 22, Beograd - filijala	Dalmatinska 22	12
Obilićev venac, Beograd	Obilićev venac 18-20	6
Vidikovac, Beograd	Vidikovački venac 80b	7
RK Sava, Beograd	Jurija Gagarina 155	8
Zemun, Beograd	Mihaila Pupina 16 D	8
Bul.Kralja Aleksandra, Beograd	Bulevar kralja Aleksandra 332	6
Novi Sad	Petra Drapšina 56	10
Valjevo	Doktora Pantića 91	8
Bor	Moše Pijade 82	7
Niš	Generala Bože Jankovića 2	9
Pančevo	Štrosmajerova 6	10
Kraljevo	Omladinska 55A	7
Kruševac	Gazimestanska 26	6
Čačak	Gradsko šetalište bb	7
Užice	Dimitrija Tucovića 44	8
Vrbas	Maršala Tita 52	5
Šabac	Masarikova 9	7
Subotica	Štrosmajerova 4	5

5) Organizaciona struktura Banke na dan 31. decembra 2015. godine:



III Podaci o poslovanju društva

- 1) Izveštaj Uprave o realizaciji usvojene poslovne politike, sa navođenjem slučajeva i razloga za odstupanje i drugim načelnim pitanjima koja se odnose na vođenje poslova:

Uprava konstatuje da se poslovanje obavljalo u skladu sa usvojenom poslovnom politikom.

- 2) Pokazatelji uspešnosti poslovanja:

Analiza ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja, prihoda po delatnostima, opis osnovnih proizvoda i usluga, sa posebnim osvrtom na solventnost, likvidnost, ekonomičnost, rentabilnost društva i njegovu tržišnu vrednost, kao i efektima promena u pravnom položaju društva (statusne promene).

1.	Neto prinos na ukupni kapital (neto dobit/ukupan kapital):	/
2.	Gubitak nakon oporezivanja:	RSD (837.332) hiljade
3.	Stepen zaduženosti (ukupan kapital/ukupne obaveze):	15,20%
4.	Likvidnost (prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti; min 1%)	2,35 (u prvom mesecu izveštajnog perioda) 2,38 (u drugom mesecu izveštajnog perioda) 2,18 (u trećem mesecu izveštajnog perioda)
5.	Adekvatnost kapitala (min 12%):	6,88%
6.	Ulaganja banke (max 60%)	191,91%
7.	Izloženost prema licima povezanim s bankom	5,00%
8.	Zbir velikih izloženosti banke (max 400%)	349,91%
9.	Pokazatelj deviznog rizika (max 20%)	17,41%
10.	Cena akcija-najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo (posebno za redovne i prioritetne):	Obične akcije: min. 100,00 ; max 140,00; Prioritetne akcije: min 70,00 ; max 70,00
11.	Tržišna kapitalizacija (na dan 31. decembra 2015. godine):	RSD 1.570.823.030
12.	Gubitak po akciji:	(75.45)
13.	Isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje 3 godine, pojedinačno po godinama:	Po Odluci 528/11 od 05.05.2011. isplaćena je dividenda za prioritetne akcije za 2010. godinu u iznosu od 30 RSD po akciji (bruto). Po Odluci broj 608/13 od 28.06.2013. godine isplaćena je dividenda za prioritetne akcije za 2012. godine u iznosu od 30 RSD po akciji (bruto)

3) Informacije o ostvarenjima društva po segmentima, u skladu sa zahtevima MSFI 8

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2015. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	575.514	632.278	(148.888)	29.078	1.087.982
Prihod/(Rashod) od eksternih klijenata	458.736	532.800	(148.888)		842.648
Prihod/(Rashod) od ostalih segmenata	116.778	99.478	-	29.078	245.334
Ispravka vrednosi i obezvređenje	(666.453)	(78.771)	-	(1.214)	(746.438)
Administrativni troškovi	(26.998)	(443.424)	(17.677)	(591.740)	(1.079.839)
Amortizacija	(46)	(15.173)	(73)	(76.204)	(91.496)
Dobit/(Gubitak) pre oporezivanja	(117.983)	94.910	(166.638)	(640.080)	(829.791)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava	-	-	-	353	353
Gubitak od kreiranih odloženih poreskih obaveza	-	-	-	(7.894)	(7.894)
Neto prihod/(rashod) za godinu	(117.983)	94.910	(166.638)	(647.621)	(837.332)
Većinski udeli	-	-	-	-	-
Manjinski udeli	-	-	-	-	-
Sredstva	6.139.773	7.368.250	2.619.789	6.304.394	22.432.206
Obaveze	569.433	9.560.070	8.349.108	994.545	19.473.156

4) Analiza Bilansa stanja:

AKTIVA	Procenat u ukupnoj aktivni/ pasivi		Procenat u ukupnoj aktivni/pasi vi		Promene u odnosu na 2014.
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.720.883	16,59%	3.464.593	14,33%	7,40%
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.619.789	11,68%	3.299.323	13,64%	-20,60%
Kreditni i potraživanja od komitenata	13.508.023	60,22%	14.597.077	60,36%	-7,46%
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	4.662	0,02%	
Nematerijalna ulaganja	128.213	0,57%	142.426	0,59%	-9,98%
Nekretnine, postrojenja i oprema	523.852	2,34%	507.980	2,10%	3,12%
Investicione nekretnine	1.039.983	4,64%	1.260.239	5,21%	-17,48%
Tekuća poreska sredstva	1.325	0,01%	1.325	0,01%	0,00%
Odložena poreska sredstva					
Ostala sredstva	890.138	3,97%	903.736	3,74%	-1,50%
Ukupna aktiva	22.432.206	100,00%	24.181.361	100,00%	-7,23%

OBAVEZE

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8.349.107	42,87%	8.326.060	40,85%	0,28%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10.129.503	52,02%	11.062.789	54,28%	-8,44%
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	123.053	0,63%	123.052	0,60%	0,00%
Subordinirane obaveze	612.033	3,14%	605.900	2,97%	1,01%
Rezervisanja	40.569	0,21%	43.892	0,22%	-7,57%
Tekuće poreske obaveze					
Obaveze za poreze					
Odložene poreske obaveze	27.085	0,14%	19.544	0,10%	38,58%
Ostale obaveze	191.806	0,98%	201.417	0,99%	-4,77%
Ukupno obaveze	19.473.156	100,00%	20.382.654	100,00%	-4,46%

KAPITAL	Procenat u ukupnom kapitalu		Procenat u ukupnom kapitalu		Promene u odnosu na 2014.
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	
Aksijski kapital	8.426.043	284,76%	8.426.043	221,82%	0,00%
Gubitak	(5.884.782)	198,87%	(5.051.809)	(132,99)%	16,49%
Rezerve	417.789	14,12%	424.473	11,17%	-1,57%
Ukupan kapital	2.959.050	100,00%	3.798.707	100,00%	
Ukupna pasiva	22.432.206		24.181.361		-7,23%

Najveće promene u 2015. godini u odnosu na 2014. godinu su: povećanje gotovine i sredstava kod centralne banke za 7,40%, smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija za 20,60%, kredita i potraživanja od komitenata za 7,46%, nematerijalnih ulaganja za 9,98%, investicionih nekretnina za 17,48%, depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima za 8,44%.

5) Slučajevi kod kojih postoji neizvesnost naplate prihoda ili mogućih troškova koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva:

Za sve slučajeve koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva urađena je rezervacija sredstava u prethodnom periodu, a u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima tako da se u budućem periodu ne očekuju ovakve vrste nepredviđenih situacija.

6) Ulaganje u istraživanje i razvoj osnovne delatnosti, informacione tehnologije i ljudske resurse:

Banka je tokom 2015. godine vršila ulaganja u osnovna sredstva u skladu s poslovnom politikom i planiranim budžetom Banke.

7) Iznos, način formiranja i upotreba rezervi u poslednje dve godine:

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa statutom i drugim aktima Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 7.082.689 hiljada. Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki po internim pravilima Banke iznosi RSD 4.804.908 hiljada, pri čemu se na bilansnu aktivu odnosi RSD 4.801.730 hiljada, a na vanbilansnu aktivu RSD 3.177 hiljada. Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.277.782 hiljade, pri čemu se na bilansnu aktivu odnosi RSD 2.177.282 hiljada, a na vanbilansnu aktivu RSD 100.499 hiljada.

8) Transakcije sa povezanim licima:

Na dan 31.12.2015.	000 RSD	
	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
Aktiva		
Devizni računi	-	2.429
Potraživanja za kamate	-	2
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	9
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	154.997	
Stambeni krediti	-	36.819
Gotovinski krediti	-	401
Ostali krediti	-	944
Razgraničena potraživanja za kamate obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	55
Ukupno aktiva	154.997	40.659
Pasiva		
Transakcioni depoziti u dinarima	52.009	4.233
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	261	1.552
Ostali depoziti u RSD	-	2
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	1.173.755
Ostali depoziti u stranoj valuti	-	1.260.352
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	6.058.392
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	608.131
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	3.902
Ukupno	52.270	9.110.319

9) Koje finansijske instrumente koristi ako je to značajno za procenu finansijskog položaja i uspešnosti poslovanja:

Tokom 2015. godine od finansijskih instrumenata Banka je imala samo valutne swop-ove, u cilju zaštite od deviznog rizika.

10) Ciljevi i politike vezane za upravljanje finansijskim rizicima, zajedno sa politikom zaštite svake značajnije vrste planirane transakcije za koju se koristi zaštita:

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

11) Izloženost cenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku novčanog toka, strategiju za upravljanje ovim rizicima i ocenu njihove efikasnosti:

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja. Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Rukovodstvo banke je izvršilo rezervisanje za sve potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika.

Rizik likvidnosti nastaje usled ne mogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem - Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na ne mogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF;
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite gep-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

12) Ostale bitne promene podataka:

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 75207/2014 od 09. septembra 2014. godine, imenovan je Georgios Phiniotis za člana Izvršnog odbora Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02. oktobra 2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika Izvršnog odbora Banke.

13) Bitni poslovni događaji koji su se desili nakon izveštajnog perioda:

Banka je na dan 18. februara 2016. godine primila od NBS Rešenje kojim je utvrđen minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama. Na dan 30. juna 2015. godine Banka nije bila usklađena sa utvrđenim minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama propisanim od strane NBS. Banka je u obavezi da se do 31. decembra 2016. godine uskladi sa 25% utvrđenog zahteva, a do 31. decembra 2018. godine treba da se uskladi sa 75% utvrđenog zahteva.

Dana 3. marta 2016. godine Banka je primila presudu Apelacionog suda donetu 29. januara 2016. godine u kojoj se potvrđuje presuda Višeg suda u Beogradu od 25. juna 2015. godine po kojoj se Banka obavezuje da tužiocu, fizičkom licu u zemlji, isplati RSD 17.774 hiljade po osnovu tužbenog zahteva. Navedeni iznos ne uključuje troškove spora, zakonsku zateznu kamatu i nagrade izvršitelja. Banka nastavlja sudski postupak kako bi povratila navedena sredstva.

Pored gore navedenih, nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo drugih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine.

14) Opis očekivanog razvoja i rizici kojima je poslovanje izloženo

Banka planira da u 2016. godini poveća svoj kreditni portfolio, održi visoku likvidnost i poboljša kapitalnu poziciju.

Uprkos problemima u vezi sa matičnom bankom i kako je kiparska ekonomija ugrožena u poslednjih nekoliko godina od međunarodne kreditne krize i nestabilnosti na finansijskim tržištima, Banka je uspeła da pravilno usmeri poslovanje i održi potrebnu likvidnosti.

Pored toga, rukovodstvo Banke očekuje da će trenutne probleme sa kapitalom prevazići u kratkom periodu i obezbediti sredstva za nastavak poslovanja. Konačno, ona je ušla u pregovore za reprogramiranjem svojih dospelih obaveza kako bi se osigurala likvidnost i sposobnost da poveća svoj portfolio i tako postigne bolji rezultat.

U Beogradu, 30. mart 2016. godine

Zakonski zastupnik Banke





MARFIN BANK

Dalmatinska 22, 11000 Beograd, Republika Srbija

Žiro račun: 908-14501-28, MB 07534183, PIB 100003148

Beograd, 22.06.2016. godine

I Z J A V A

U skladu sa članom 34. Zakona o računovodstvu potvrđujem da Skupština akcionara Marfin bank a.d. do 22.06.2016. godine nije donela Odluku o raspodeli dobiti, odnosno pokriću gubitka za poslovnu 2015. godinu.

Zakonski zastupnik Marfin bank.a.d.



MARFIN BANK

Dalmatinska 22, 11000 Beograd, Republika Srbija
Žiro račun: 908-14501-28, MB 08534183, PIB 100003148

Beograd, 22.06.2014. godine

I Z J A V A

U skladu sa članom 34. Zakona o računovodstvu potvrđujem da Skupština akcionara Marfin bank a.d. do 22.06.2015. godine nije donela Odluku o raspodeli dobiti, odnosno pokriću gubitka za poslovnu 2014. godinu .

Zakonski zastupnik Marfin bank a.d.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2014**

Beograd , 20.03.2015.

Sadržaj:

1.	Opšte informacije o Banci.....	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika	1
3.	Upravljanje finansijskim rizicima.....	22
4.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	44
5.	Prihodi i rashodi od kamata.....	46
6.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija.....	47
7.	Neto dobitak / (gubitak) po osnovu zaštite od rizika.....	48
8.	Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika i efekta ugovorene valutne klauzule	49
9.	Ostali poslovni prihodi	49
10.	Neto prihod / (rashodi) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.....	50
11.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	50
12.	Troškovi amortizacije	51
13.	Ostali rashodi.....	51
14.	Tekući porez na dobit	51
15.	Zarada po akciji.....	52
16.	Gotovina i i sredstva kod centralne banke	53
17.	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija.....	54
18.	Kreditni i potraživanja od komitenata	55
19.	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika.....	58
20.	Nematerijalna ulaganja	59
21.	Osnovna sredstva	60
22.	Investicione nekretnine	62
23.	Ostala sredstva	64
24.	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci.....	66
25.	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	68
26.	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	70
27.	Subordinirane obaveze	70
28.	Rezervisanja.....	71
29.	Odložene poreska sredstva i odložene obaveze.....	72
30.	Ostale obaveze.....	72
31.	Kapital	73
32.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije	75
33.	Transakcije sa povezanim licima	75
34.	Usaglašenost potraživanja i obaveza	78
35.	Analiza poslovanja po segmentima	78

36.	Devizni kursevi	80
37.	Događaji nakon datuma bilansa stanja.....	80

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

1. Opšte informacije o Banci

Marfin Banka a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990-e godine. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31.12.2014. čini 19 organizacionih delova (31.12.2013: 23 organizacionih delova).

Na dan 31.12.2014. Banka je imala 307 zaposlenih (31.12.2013: 339 zaposlenih), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2014-e godine bio 317 (2013: 353).

Matični broj Banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 21808/2014 od 17.03.2014. godine, Eleftherios Papaeracleous je imenovan za predsednika Izvršnog odbora umesto dotadašnje Andreasa Moysesos.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 75207/2014 od 09.09.2014. godine, imenovan je Georgios Phiniotis za člana Izvršnog odbora Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02.10.2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika umesto dotadašnjeg Eleftherios Papaeracleous.

Članovi Izvršnog odbora su: Borislav Strugarević i Georgios Phiniotis. Od 05.05.2014. godine gospodin Savvas Pashias nije više član Izvršnog odbora.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih utvrđenih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.1. Osnov za sastavljanje finansijskih izveštaja

Banka sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i regulativom Narodne banke Srbije. Prema Zakonu o računovodstvu („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 62/2013), banke su obavezne da vode poslovne knjige i pripremaju finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnm Računovodstvenim Standardima (MRS). Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 71/2014, 135/2014).

Finansijski izveštaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI). Finansijski izveštaji su sastavljeni po principu istorijske vrednosti, modifikovanom za revalorizaciju finansijskih ulaganja raspoloživih za prodaju, finansijskih sredstva i obaveza iskazanih po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Gore pomenuti zakon i regulativa NBS propisuje prvu primenu MSFI za period koji počinje 1. januara 2014. U skladu sa tim, ovo su prvi godišnji finansijski izveštaji Banke pripremljeni u skladu sa MSFI. Banka je korigovala Bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine koji je bio pripremljen u skladu sa prethodno važećim računovodstvenim propisima i pripremila početni Bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine kako bi bila u skladu sa MSFI. Efekti gore pomenutih korekcija početnog Bilansa stanja na dan 1. januar 2013. godine su prikazani u Napomeni 2.2.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Osnov za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

2.1.1 Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti.

2.1.1 a) Položaj Laiki Groupe (matično društvo) i skorašnji razvoj događaja

Kiparska ekonomija je pretrpela negativan uticaj tokom poslednjih nekoliko godina zbog međunarodne kreditne krize i nestabilnost na finansijskim tržištima. Tokom 2012. je doslo do znatnog pooštavanja dostupnosti finansiranja od strane Kiparskih finansijskih institucija, koji uglavnom proizlaze iz Grčke dužničke krize, i umanjenja vrednosti Grčkih državnih obveznica. Osim toga, prateći smanjenje kreditnog rejtinga, mogućnost Kipra da pozajmljuje sredstva na međunarodnim tržištima značajno je smanjen. Kiparska Vlada je ušla u pregovore s Evropskom komisijom, Evropskom centralnom bankom i Međunarodnim monetarnim fondom, kako bi dobili finansijsku podršku.

Dogovor o ključnim elementima potrebnim za budući program makroekonomskog prilagođavanja je postignut 25. marta 2013. godine, koji obuhvata pružanje finansijske pomoći Kipru do 10 milijardi eura. Program, podržan od strane Evropskog mehanizma za stabilnost (EMS) i Međunarodnog monetarnog fonda (MMF), ima za cilj da odgovori na izuzetne ekonomske izazove sa kojima se Kipar suočava i da povрати održivost finansijskog sektora, sa ciljem jačanja održivosti sistema javnih finansija i usvajanja strukturnih reformi, kako bi se podržao dugoročni rast, istovremeno štiteći blagostanje stanovništva.

U skladu s Uredbom izdatom od strane Centralne banke Kipra objavljenom u Službenom glasniku Republike Kipar br. 4645, od 29. marta 2013, Laiki banka je prenela na Bank of Cyprus svu imovinu, vlasništvo i prava, osim, među ostalim, investicija u akcije zavisnih entiteta Laiki banke koje nisu u nadležnosti Republike Kipar.

Kao rezultat navedenog, Centralna banka Kipra je uvela administrativne mere u pogledu gotovinskih i drugih transakcija koje su smatra neprikladnim da omoguće brzo otvaranje banaka. Kontrole kapitala koje su započete 28. marta 2013. godine tiču se transakcija izvršenih preko bankarskih institucija koje posluju na Kipru. Obim i trajanje kontrola kapitala je određen od strane ministra finansija i guvernera Centralne banke Kipra. Administrativne mere su ublažene tokom 2014. godine, ali i dalje traju, a predmet su svakodnevnog praćenja i revizije od strane Centralne banke Kipra.

Do decembra 2014. godine, Trojka, sastavljena od članova iz Evropske komisije (EK), Evropske centralne banke (ECB) i MMF-a, je izvršila četiri misije kontrole, radi utvrđivanja da je program prilagođavanja na pravom putu. Sve kontrole se smatraju uspešnim, obzirom da se makroekonomski uslovi na Kipru razvijaju u skladu sa programskim projekcijama i da fiskalna konsolidacija napreduje u skladu sa dogovorenim procesom konsolidacije. Takođe je utvrđeno da strukturne reforme napreduju i da su učinjeni koraci u pravom smeru u pogledu dokapitalizacije i restrukturiranja finansijskog sektora. Kao rezultat prethodno navedenog, administrativne mere su postepeno ublažene.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.1. Osnov za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)****2.1.1 Koncept nastavka poslovanja (nastavak)****a) Položaj Laiki Groupe (matično društvo) i skorašnji razvoj događaja (nastavak)**

Dana 19. juna 2014. godine, Trojka je izdala saopštenje o završetku svoje četvrte misije kontrole ekonomskog programa Kipra, u skladu sa kojom program Kipra ostaje na dobrom putu i sa boljim makro-fiskalnim rezultatima nego što se očekivalo. U 2014. godini Kipar je postigao značajan progres u stabilizaciji javnih finansija i ekonomije uopšte. Fiskalni ciljevi koji se odnose na rast, nezaposlenost kao i budžetski deficit su ostvareni. Izazov ostaje praćenje i rešavanje visokog nivoa problematičnih kredita. Međutim, postignut je značajan napredak u finansijskom sektoru kroz dokapitalizaciju i restrukturiranje banaka. Ovo pokazuju i rezultati testa kvaliteta aktive (asset quality review AQR) i stres testa sprovedenog od strane Evropske centralne Banke i koji su pokazali da je kiparski bankarski sektor adekvatno kapitalizovan imajući u vidu planove za dokapitalizaciju koji su u procesu. Poverenje međunarodne zajednice u kiparsku ekonomiju se polako vraća što je verifikovano i kroz poboljšanje ocena koje su kiparskoj ekonomiji dale međunarodne agencije za kreditni rejting.

b) Pozicija Banke u Srbiji

U trenutnom okruženju, fokus Banke u Srbiji je na likvidnosti i adekvatnosti kapitala. Značajan izvor finansiranja trenutno pruža Bank Of Cyprus (nekada je, pre Uredbe Centralne banke Kipra, to bilo od strane Laiki grupe), koji iznosi EUR 72,5 miliona (RSD 8.764 miliona) na dan 31.12.2014. godine u odnosu na EUR 74 miliona na dan 31.12.2013. godine (RSD 8.412 miliona).

Ovaj izvor finansiranja je predstavljao deo neto imovine Laiki grupe koja je prenetu u Bank Of Cyprus u skladu sa Uredbom koju je donela Centralna banka Kipra 29. marta 2013. godine. Kao posledica dešavanja na Kipru koja su uticala na matičnu Laiki grupu i kasniji prenos njene neto imovine na Bank Of Cyprus, Narodna banka Srbije je 28. marta 2013. godine objavila privremene mere prema Banci u Srbiji. Privremene mere uključuju: a) potrebu za prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije za sve značajne otplate prema Laiki grupi ili Bank Of Cyprus, koja je preuzela navedeno finansiranje Banke u ukupnom iznosu od EUR 74 miliona; b) preduzimanje svih potrebnih koraka za moguću otplatu dugovanja prema Laiki grupi ili Bank Of Cyprus; c) poboljšanje plana likvidnosti Banke i sprovođenje stres testova likvidnosti najmanje na mesečnom nivou, i d) održavanje pokazatelja pokrića depozita stanovništva sa likvidnim sredstvima (gotovinom i gotovinskim ekvivalentima) na nivou od minimum 50%.

Glavni efekat ovih dešavanja na Kipru na Banku u Srbiji je prenos obaveza otplate finansiranja sa matične, Laiki grupe, ka trećem licu, Bank Of Cyprus.

Tokom 2014. godine, u skladu sa originalnim uslovima iz ugovora o aranžmanu finansiranja, kako su dogovoreni sa Laiki grupom, Banci je dospelo na plaćanje EUR 48 miliona od ukupnog iznosa finansiranja. Bank of Cyprus se saglasio sa reprogramiranjem svih dospelih obaveza do 22. januara 2016. godine, pokazujući pri tome spremnost da podrži Banku u nastojanjima da poboljša svoje poslovanje. Pored toga, Banka je ugovorila sa Bank of Cyprus da deo obaveza u iznosu od EUR 5 miliona konvertuje u subordinirane obaveze koje dospevaju 28. novembra 2021. godine, čime je ojačana kapitalna baza Banke.

Tokom 2014. godine je izvršena jedna otplata glavnice prema Bank Of Cyprus u iznosu od CHF 350 hiljada, i to 5. februara 2014. godine, i prebijanje obaveza i potraživanja u iznosu od EUR 676 hiljada, za koje je obezbeđeno odobrenje NBS pre izvršenja plaćanja.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnov za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

2.1.1 Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

b) *Pozicija Banke u Srbiji (nastavak)*

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka je imala ukupno EUR 56,6 miliona likvidnih sredstava na raspolaganju i pokrivenost depozita stanovništva i grupe od 67,7% (minimum je 50% kako je predviđeno privremenim merama NBS).

Što se tiče garantnih depozita za kredite koje je Banka odobrila svojim klijentima, a koji su deo sredstava finansiranja od EUR 72,5 miliona koji je opisan iznad i koji je prvobitno dobijen od Laiki grupe, a sada je u obavezi prema Bank Of Cyprus, oni ukupno iznose RSD 1.259 miliona na dan 31. decembra 2014. godine (31. decembar 2013. godine: RSD 1.193 miliona). U skladu sa bankarskim propisima Srbije, ovi iznosi se mogu podići samo po dospeću i naplati potraživanja po osnovu datih kredita.

Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke (kao što je propisano od strane Narodne banke Srbije) na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 14,86% (31. decembar 2013. godine 14,97%). Na dan 28. februara 2015. godine koeficijent adekvatnosti kapitala je iznosio 15,34%. Pored toga, na osnovu člana 34 Odluke o upravljanju rizicima propisane od strane NBS, pokazatelj likvidnosti Banke na dan 31. decembra 2014. godine je bio 2,92 u odnosu na minimalno propisanih 1.

Članom 33 Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/05 i 91/10), propisano je da izloženost neke banke prema licu povezanom sa bankom ne sme preći 5% kapitala banke i 25% prema jednom licu ili grupi lica povezanih. Izloženost Banke prema licima povenim sa Bnkom iznosila je 1,25 % kapitala Banke na dan 31. decembra 2014. godine.

S obzirom na pitanja koja proističu iz događaja koji utiču na matičnu Laiki grupu i koncentraciju izvora finansiranja primljenih od strane matične Laiki Banke prenetih na Bank Of Cyprus, koji tek treba da bude rešeni na zadovoljavajući način, u ovom trenutku postoji materijalno značajna neizvesnost koja može izazvati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Međutim, imajući u vidu da se Bank of Cyprus saglasio sa reprogramiranjem svih dospelih obaveza do 22. januara 2016. godine, i da je Banka deo obaveza u iznosu od EUR 5 miliona konvertovala u subordinirane obaveze koje dospevaju 28. novembra 2021. godine, pokazujući time spremnost da podrži Banku u nastojanjima da poboljša svoje poslovanje, rukovodstvo Banke smatra da će uspešno održati potrebnu likvidnost i kapital za nastavak poslovanja u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.2. Prelazak na MSFI i uporedne cifre**

Informacije koje se odnose na datum primene Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja date su u daljem tekstu. Poslednji finansijski izveštaji sastavljeni i izdati u skladu sa Računovodstvenim standardima Srbije su izveštaji za godinu završenu na dan 31. decembra 2013. godine. Prema tome, datum prelaska na Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja je 1. januar 2013. godine.

a) Usaglašavanje kapitala na dan 1. januar 2013.

	1. januar 2013.	IFRS korekcije	IFRS 1. januar 2013.
Ukupna aktiva	26.278.613	62.142	26.216.471
Kapital	5.065.887	-	5.065.887
Obaveze	21.212.726	62.142	21.150.584
Ukupno kapital i obaveze	26.278.613	62.142	26.216.471

b) Usaglašavanje kapitala na dan 31. decembar 2013.

	31. decembar 2013.	IFRS korekcije	IFRS 31. decembar 2013.
Ukupna aktiva	24.261.495	50.604	24.210.891
Kapital	4.370.104	-	4.370.104
Obaveze	19.891.391	50.604	19.840.787
Ukupno kapital i obaveze	24.261.495	50.604	24.210.891

Banka je promenila prezentaciju Bilansa stanja i Bilansa uspeha u odnosu na prethodni traženi način prezentacije, i pripremila Izveštaj o ostalom rezultatu. Razlika između iznosa ukupne aktive u ovim MSFI finansijskim izveštajima i iznosu ukupne aktive prethodno predstavljene na dan 31. decembra 2013. i 1. januara 2013. godine u iznosu od RSD 50.604 hiljada i RSD 62.142 hiljade respektivno, predstavlja razgraničene naknade za odobravanje kredita. Naknade su prezentovane u okviru povezanih finansijskih instrumenta, dok su ranije bile prikazani u okviru obaveza.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3. a) Novi i izmenjeni standardi koje je Banka usvojila

Sledeći novi standardi i izmene postojećih standarda koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) primenjuju se od 1. januara 2014. godine.

MRS 27, Izmena – Odvojeni finansijski izveštaji

Izmena je izdata istovremeno sa sa MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, a zajedno zamenjuju MRS 27 „Konsolidovani i odvojeni finansijski izveštaji“. Izmena propisuje zahteve u pogledu računovodstvenog obuhvatanja i obelodanjivanja investicija u čerke kompanije, zajednička ulaganja i pridružena društva kada entitet sastavlja odvojene finansijske izveštaje. Izmena nema uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MRS 28, Izmena – Ulaganja u pridružena društva i zajednička ulaganja

Izmena zamenjuje MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva“. Cilj izmene je da propiše zahteve u pogledu računovodstvenog obuhvatanja ulaganja u pridružena društva i da ustanovi zahteve za primenom metoda udela pri računovodstvenom obuhvatanju ulaganja u pridružena društva i zajednička ulaganja nakon objavljivanja MSFI 11. Izuzeće primene metoda udela moguće je kada ulaganje u pridruženo društvo ili zajedničko ulaganje sprovodi, ili posredno sprovodi, entitet koji je organizacija sa špekulativnim kapitalom, ili zajednički fond, jedinica u investicionom fondu ili sličan entitet uključujući fondove osiguranja s investiranjem. U ovom slučaju, ulaganja u takva pridružena društva i zajednička ulaganja mogu se meriti po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Izmena nema uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MRS 32, Izmena – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Izmena pruža pojašnjenje zahteva za prebijanjem finansijskih sredstava i finansijskih obaveza. Usvajanje izmene nije imalo uticaja na finansijske izveštaje Banke.

MRS 36, Izmena – Obelodanjivanje povraćenih iznosa nefinansijskih sredstava

Izmena ograničava zahtev za obelodanjivanjem povraćenih iznosa sredstva ili jedinice koja generiše gotovinu samo na periode u kojima je gubitak po osnovu obezvređenja priznat ili ukinut. Takođe uključuje detaljne zahteve za obelodanjivanjem primenjive u slučajevima kada je sredstvo ili jedinica koja generiše gotovinu utvrđena na osnovu fer vrednosti umanjene za troškove prodaje i kada je gubitak po osnovu obezvređenja priznat ili ukinut tokom perioda. Izmena nema uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MRS 39, Izmena – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga

Izmena pruža olakšice u pogledu prestanka računovodstva hedžinga kada se, kao rezultat zakona i propisa, derivat određen kao hedžing instrument novira kako bi se sproveo kliring s centralnom drugom stranom i kada su ispunjeni određeni kriterijumi. Izmena nema uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 10, Konsolidovani finansijski izveštaji

MSFI 10 zamenjuje deo MRS 27 „Konsolidovani i odvojeni finansijski izveštaji“ koji se odnosi na konsolidovane finansijske izveštaje i SIC 12 „Konsolidovani entiteti s posebnom namenom“. MSFI 10 daje novu definiciju kontrole pružajući jedinstvenu osnovu konsolidacije za sve entitete. Ova osnova se zasniva na konceptu ovlašćenja nad stranom u koju se ulaže, varijabilnosti povraćaja iz transakcija sa stranom u koju se ulaže i njihovom povezanošću, čime se fokus sa pravne kontrole ili izloženosti prenosi na rizik i rentabilnost, u zavisnosti od prirode entiteta. Usvajanje MSFI 10 nije imalo uticaja na finansijske izveštaje Banke.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. a) Novi i izmenjeni standardi koje je Banka usvojila (nastavak)

MSFI 11, Zajednički aranžmani

MSFI 11 zamenjuje MRS 31 „Učešće u zajedničkim aranžmanima“ i SIC 13 „Zajednički kontrolisani entiteti – nemonetarni uložnici u zajedničkom poduhvatu“ i ustanovljava principe finansijskog izveštavanja entiteta koji imaju učešća u zajednički kontrolisanim aranžmanima. MSFI 11 razlikuje samo dve vrste zajedničkih aranžmana, zajedničkih poslova i zajedničkih ulaganja, a njihova klasifikacija zasniva se na pravima i obavezama strana proisteklim iz aranžmana umesto na njegovoj pravnoj formi. Metod ulaganja u računovodstvenom obuhvatanju sada je obavezan za zajednička ulaganja. Više nije dozvoljena upotreba metoda proporcionalne konsolidacije u računovodstvenom obuhvatanju zajedničkih ulaganja. U zajedničkim poslovima, svaka strana koja ima zajedničku kontrolu nad aranžmanom priznaje u svojim finansijskim izveštajima, u vezi sa svojim učestvovanjem u zajedničkom poslu, svoja sredstva, obaveze i transakcije, uključujući i svoje učešće u onima koja su zajednička. Usvajanje MSFI 11 nije imalo uticaja na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 10, 11 i 12, Izmene – Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanje učešća u drugim entitetima: smernice za prelazak

Izmene pojašnjavaju smernice za prelazak navedne u MSFI 10 i pružaju dodatne olakšice za prelazak u pogledu MSFI 10, 11 i 12, iznoseći zahtev da se se korigovane uporedne informacije ograniče samo na prethodni uporedni period. Dodatno, u pogledu obelodanjivanja u vezi sa nekonsolidovanim strukturiranim entitetima, ukida se zahtev za predstavljanjem uporednih podataka za periode pre prve primene MSFI 12. Usvajanje izmene nije imalo uticaja na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 10, 12 i MRS 27, Izmene – Investicioni entiteti

Izmene zahtevaju da „investicioni entiteti“, shvaćeni na način definisan u nastavku, računovodstveno obuhvate ulaganja u entitete pod kontrolom, kao i ulaganja u pridružena društva i zajedničke aranžmane po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Jedini izuzetak predstavljaju ćerke kompanije koje se smatraju produžetkom aktivnosti ulaganja investicionog entiteta. Shodno izmenama, „investicioni entitet“ je entitet koji:

- a) dobija sredstva od jednog ili više investitora u svrhu pružanja tim investitorima usluga upravljanja investicijom,
- b) obavezuje se svojim investitorima da je entitetova poslovna svrha da ulaže sredstva isključivo radi prihoda iz povećanja vrednosti kapitala, prihoda od investicija, ili iz oba; i
- c) meri i procenjuje poslovanje skoro svih svojih investicija po fer vrednosti.

Izmene takođe utvrđuju zahteve za obelodanjivanjem investicionih entiteta. Izmene nemaju uticaj na finansijske izveštaje Banke.

2.3. b) Novi standardi i interpretacije koje Banka još nije usvojila

Izvestan broj novih standarda, izmena i interpretacija postojećih standarda stupio je na snagu u 2014. godini, ali ih Banka nije prevremeno usvojila. U nastavku su navedeni oni koji mogu biti relevantni za Banku:

MRS 1, Izmene – Incijativa u pogledu obelodanjivanja (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmene objašnjava smernice iz MRS 1 u pogledu materijalnosti i agregatnosti, predstavljanja pod zbirno, strukture finansijskih izveštaja i obelodanjivanja računovodstvenih politika. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

MRS 16 i MRS 38, Izmene – Objašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmene daje pojašnjenje da primena metoda baziranih na prihodu u obračunu amortizacije nekog sredstva nije prikladna i takođe objašnjava da se prihodi generalno smatraju neprikladnom osnovom za merenje iskorišćenosti ekonomske koristi nematerijalnih ulaganja. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. b) Novi standardi i interpretacije koje Banka još nije usvojila (nastavak)

MRS 19, Izmena – Planovi definisanih doprinosa: Doprinosi zaposlenih (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmena pruža objašnjenje računovodstvenog obuhvatanja planova doprinosa nakon zaposlenja kada su zaposleni ili treća lica u obavezi da izdvajaju doprinose koji ne variraju u odnosu na dužinu radnog angažmana zaposlenog, npr. doprinosi zaposlenih obračunati prema fiksnom procentu zarade. Izmena omogućava da se ovi doprinosi oduzmu od troškova za penzije godine u kojoj je zaposleni u pitanju izvršio uslugu, umesto da budu pripisani trajanju radnog angažmana zaposlenog. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

MRS 27, Izmena – Metod udela u odvojenim finansijskim izveštajima na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmena omogućava entitetima da upotrebljavaju method udela u računovodstvenom obuhvatanju ulaganja u ćerke kompanije, zajednička ulaganja i pridružena društva u njihovim odvojenim finansijskim izveštajima i bliže objašnjava definiciju odvojenih finansijskih izveštaja. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 9, Finansijski instrumenti (na snazi od 1. januara 2018. godine)

MSFI 9 zamenjuje smernicu iz MRS 39 koja se bavi klasifikacijom i merenjem finansijskih sredstava i finansijskih obaveza i takođe uključuje model očekivanih gubitaka po kreditima koji zamenjuje model pertrpljenog gubitka po osnovu umanjenja vrednosti koji se trenutno upotrebljava. MSFI 9 Računovodstvo hedžinga uspostavlja pristup računovodstva hedžinga u većoj meri zasnovan na principima i rešava nedoslednosti i slabosti trenutnog MRS 39 modela. Banka trenutno ispituje uticaj MSFI 9 na svoje finansijske izveštaje, koji nije praktično kvantifikovati na datum objavljivanja ovih finansijskih izveštaja.

MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28, Izmene – Investicioni entiteti: Primena izuzetaka u konsolidaciji (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmene objašnjavaju primenu izuzetaka u konsolidaciji investicionih entiteta i njihovih ćerki kompanija. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 10 i MRS 28, Izmene – Prodaja ili ulaganje sredstava između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog ulaganja (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmene rešavaju nedoslednosti između zahteva MSFI 10 i MRS 28 koji se bave prodajom ili kontribucijom sredstava između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog ulaganja. Najznačajnija posledica izmene jeste da se ukupan dobitak ili gubitak priznaje kada transakcija uključuje trgovački posao (bilo da jeste ili nije smešten u ćerci kompaniji). Delimičan dobitak ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje sredstav koja ne čine trgovački posao, čak i ako su ta sredstav kod ćerke kompanije. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 11, Izmena – Računovodstveno obuhvatanje učešća u zajedničkim poduhvatima (na snazi od 1. januara 2016. godine, Evropska Unija još ne primenjuje)

Izmena zahteva of investitora da primeni principe računovodstva poslovnog kombinovanja kada stiče ušće u zajedničkom poduhvatu koji čini „trgovački posao“. Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 15, Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi od 1. januara 2016. godine, Evropska Unija još ne primenjuje)

Cilj ovog standarda je da utvdi jedinstven, sveobuhvatan model priznavanja prihoda za sve ugovore s kupcima kako bi se poboljšala uporedivost unutar sektora, među sektorima, i među tržištima kapitala. Standard sadrži principe koje će entitet primeniti u utvrđivanju merenja prihoda i vremena kada se priznaje. Osnovni princip je da će entitet priznati prihod kako bi predstavio transfer dobara ili usluga komitentu u iznosu koji entitet očekuje da će primiti za ta dobra ili usluge. Ne očekuje se da će usvajanje izmene materijalno uticati na finansijske izveštaje Banke.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. b) Novi standardi i interpretacije koje Banka još nije usvojila (nastavak)

Godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2010–2012 (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Izmene uvode ključne promene sedam MSFI nakon objavljivanja rezultata ciklusa 2010-2012 projekta godišnjih poboljšanja Odbora za međunarodne finansijske standarde (IASB). Teme koje ove izmene rešavaju date su u nastavku:

- Definicija uslova za sticanje prava u MSFI 2 „Plaćanje akcijama“;
- Računovodstveno obuhvatanje uslovljene naknade u poslovnoj kombinaciji u MSFI 3 „Poslovne kombinacije“;
- Agregacija segmenata poslovanja i usaglašavanje ukupnih sredstava segmenta o kojima se izveštava sa sredstvima entiteta u MSFI „Segmenti poslovanja“;
- Kratkoročna potraživanja i obaveze u MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“;
- Metod revaluacije – proporcionalna korekcija akumulirane amortizacije u MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“;
- Ključno osoblje u MRS 24 „Obelodanjivanja povezanih strana“; i
- Metod revaluacije – proporcionalna korekcija akumulirane amortizacije u MRS 38 „Nematerijalna ulaganja“

Godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2011-2013 (na snazi od 1. januara 2015. godine)

Izmene uvode ključne promene četiri MSFI nakon objavljivanja rezultata ciklusa 2011-2013 projekta godišnjih poboljšanja Odbora za međunarodne finansijske standarde (IASB). Teme koje ove izmene rešavaju date su u nastavku:

- Izuzeci u pogledu obuhvata za zajednička ulaganja u MSFI 3 „Poslovne kombinacije“;
- Izuzeci u pogledu obuhvata portfolia u MSFI 13 „Merenje fer vrednost“;
- Objašnjenje među-odnosa između MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ i MRS 40 „Investicione nekretnine“ kada se nekretnina klasifikuje kao investiciona nekretnina ili nekretnina koju zauzima vlasnik u MRS 40; i
- Značenje „efektivnih MSFI“u MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja

Izmene uvode ključne promene četiri MSFI nakon objavljivanja rezultata ciklusa 2012-2014 projekta godišnjih poboljšanja Odbora za međunarodne finansijske standarde (IASB). Teme koje ove izmene rešavaju date su u nastavku:

- Objašnjenje MSFI 5 „Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja“koje navodi da, kada se sredstvo (ili grupa za prodaju) reklasifikuje sa „namenjeno za prodaju“ na „namenjeno za distribuciju“ ili obratno, to ne podrazumava promenu plana prodaje ili distribucije i ne mora se računovodstveno obuhvatati kao takvo.
- Dodatak u MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ određenih smernica kako bi se pomoglo rukovodstvu da utvrdi da li odredbe ugovora o servisiranju finansijskog sredstva koje je preneto predstavljaju nastavak sudelovanja. Takođe objašnjava da se dodatna obelodanjivanja koja zahtevaju izmene MSFI 7, „Obelodanjivanje – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza“ ne traže posebno za sve prelazne periode izuzev ako to ne predviđa MRS 34.
- Objašnjenje MRS 19 „Primanja zaposlenih“ koje navodi da, kada se utvrđuje stopa diskonta za obaveze po osnovu naknada zaposlenih po zaposlenju, važna je valuta u kojoj su obaveze iskazane, a ne zemlja u kojoj nastaju.
Objašnjenje MRS 34 „Periodično finansijsko izveštavanje“ šta se podrazumeva pod referencom „informacije obelodanjene na drugom mestu u periodičnom finansijskom izveštaju“.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. b) Novi standardi i interpretacije koje Banka još nije usvojila (nastavak)

IFRIC 21, Porezi (na snazi od 1. januara 2015. godine)

IFRIC 21 Porezi objašnjava da entitet priznaje obavezu za porez koji nije porez na dobitak kada se desi aktivnost koja dovodi do plaćanja, a koju identifikuju relevantni zakonski propisi. Za porez do koga dolazi doseganjem minimalnog praga, na primer određenog nivoa prihoda, interpretacija objašnjava ne treba očekivati bilo kakvu obavezu pre nego što se dosegne određeni minimalni prag.

Ne očekuje se da će usvajanje izmene uticati na finansijske izveštaje Banke.

Godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2012-2014 (na snazi od 1. januara 2016. godine)

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena koje utiču na obelodanjene iznose sredstava, obaveza i potencijalnih obaveza na dan finansijskih izveštaja, kao i na obelodanjene iznose prihoda i rashoda tokom izveštajnog perioda. Iako su ove procene zasnovane na najboljem znanju rukovodstva trenutnih događaja i akcija, stvarni rezultati se u krajnjoj liniji mogu razlikovati od ovih procena. Oblasti koje zahtevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procene imaju materijalni značaj za finansijske izveštaje obelodanjeni su u napomeni 3.

Finansijski izveštaji banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar je funkcionalna valuta Banke. Osim ako nije drugačije naznačeno, svi iznosi su navedeni u dinarima i zaokruženi u hiljadama.

2.4. Finansijska ulaganja

Banka je klasifikovala finansijska ulaganja u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstvakoja sedržedodospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svih finansijskih ulaganja pri inicijalnom priznavanju.

a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

U kategoriju „Finansijska sredstva po fer vrednosti“ klasifikuju se finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja kao i bilo koja finansijska imovina koja se klasifikuje u ovu kategoriju prilikom početnog priznavanja uključujući derivate koji se ne koriste za hedžing.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, ili ako je deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivatne hartije od vrednosti su takođe klasifikovane kao one koje se drže radi prodaje osim ako su određene kao instrumenti zaštite od rizika.

(b) Krediti i potraživanja

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

Svi krediti i pozajmice se inicijalno priznaju po fer vrednosti u trenutku kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.4. Finansijska ulaganja (nastavak)

(c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Ulaganja koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima, za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

(d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Ulaganja raspoloživa za prodaju su ona za koja Banka ima nameru da drži neodređeni vremenski period, i koja mogu da se prodaju prema potrebama likvidnosti, zbog promena kamatne stope, deviznog kursa ili promena cene kapitala.

Redovna kupovina i prodaja ulaganja se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

Kada se hartije od vrednosti klasifikovane kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanji vrednost, akumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjige se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici od ulaganja u hartije od vrednosti.

Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih stranaka, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i opciju modela formiranja cena maksimalnim korišćenjem informacija sa tržišta.

2.5. Derivati

Banka osim valutnih i kamatnih ugovora u cilju zaštite od promene kursa stranih valuta i rizika promene kamatnih stopa, koristi i finansijske derivate. Na dan 31.12.2014.godine Banka ima otvorene pozicije po kamatnom swap-u i valutnom swap-u. Promena tržišne vrednosti pomenutih kamatnih i valutnih swap-ova evidentira se kroz bilans uspeha.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.6. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju ili su određeni po fer vrednosti, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Kad se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

2.7. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od naknada priznaju se po principu fakturisane realizacije kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

2.8. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

2.9. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine ('repo'), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji (obrnuti repo) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti (nominalnoj vrednosti)

Na svaki izveštajni datum Banka identifikuje potraživanja za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne kreditne izloženosti). Ova potraživanja su potraživanja od onih dužnika čiji je iznos ukupnih kreditnih obaveza na dan obračuna veći od RSD 2,5 miliona.

Za ostatak portfolia (grupa malih potraživanja ili kolektivno značajna kreditna izloženost) obračun se vrši na grupnoj osnovi (grupna procena).

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Individualno mala potraživanja se dalje ujedinjuju u različite grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama na osnovu sledećih kriterijuma:

- vrsta klijenta (fizičko lice, preduzetnik, pravno lice)
- broj dana kašnjenja (ne kasni, do 30 dana docnje, od 31 do 60 dana docnje, od 61 do 90 dana docnje)
- tip kreditnog proizvoda u korišćenju (stambeni krediti, potrošački i gotovinski krediti, kreditne kartice, prekoračenja po tekućim računima, biznis kartice, naknade po računima platnog prometa)
- starost portfolija (stari portfolijo, odnosno plasmani odobreni pre 01.06.2008. godine, i novi portfolijo-plasmani odobreni posle pomenutog datuma)
- kreditni rejting klijenta pravnog lica (od 1 do 7).

Ja potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, obračun će se vršiti na grupnoj osnovi u slučaju da:

- Banka proceni da nije došlo do porasta kreditnog rizika (nepostojanje objektivnog dokaza obezvređenja)
- obračunom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos ispravke vrednosti.

Pojedinačno značajne kreditne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju uključuju:

- finansijsko stanje dužnika koje ukazuje na znatne probleme u poslovanju
- postoje podaci o kršenju ugovora, kao što su neizmirenje obaveza, učestalo kašnjenje u otplati kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih ugovornih odredbi
- izvršeno je restrukturiranje potraživanja zbog finansijskih teškoća dužnika, čija je posledica smanjenje inicijalno ugovorenih obaveza
- verovatno je da će biti pokrenut stečajni postupak ili druga vrsta finansijske reorganizacije dužnika, a kao posledica lošeg finansijskog stanja dužnika
- Banka je pokrenula sudski spora protiv dužnika
- postojanje dokaza o značajnom umanjenju sposobnosti dužnika za daljom otplatom kredita
- bankrot dužnika, i
- drugi objektivni dokazi koji vode do zaključka da Banka neće naplatiti ukupnu dospelu sumu.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, to sredstvo se uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno se procenjuje obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ako Banka utvrdi da postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih primenom originalne efektivne kamatne stope.

Prilikom procene budućih novčanih tokova Banka koristi trenutne tržišne vrednosti hipoteke, i/ili iznosa depozita korišćenih kao obezbeđenje po kreditu. U određenim slučajevima, očekivane tokove gotovine moguće je utvrditi i po osnovu drugih očekivanih naplata. U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je hipoteka uspostavljena (stambena, poslovna, industrijska imovina ili zemljište), lokacije na kojoj se nepokretnost nalazi, kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost, a u skladu sa tabelom ispod:

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Stambena imovina**

Teritorija	Haircuts-Procentat umanjenja
Beograd	10%
Novi Sad	10%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	10%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	15%
Sela i manji gradovi	20%

Poslovna imovina

Teritorija	Haircuts-procentat umanjenja
Beograd	10% - 15%
Novi Sad	10% - 15%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	20%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	25%

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts-procentat umanjenja
Fabrike	30%
Skladišta	30%

Zemljište

Vrsta	Haircuts-procentat umanjenja
Zemljište	25%

U slučajevima kada je poslednji datum procene vrednosti hipoteke utvrđen tokom 2007. godine ili ranije, procenjena vrednost se umanjuje za 40%, bez obzira na tip, odnosno lokaciju nepokretnosti.

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao **diskontni faktor**, Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu u slučajevima kada je ugovorena fiksna kamatna stopa, odnosno tekuću (sadašnju) kamatnu stopu, u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena promenljiva kamatna stopa. U slučajevima kada je zbog finansijskih poteškoća dužnika, Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao diskontni faktor koristi se inicijalno ugovorena efektivna kamatna stopa.

Očekivani period za naplatu kolaterala predstavlja period u kojem se očekuje da će kolateral moći da bude realizovan u cilju naplate potraživanja Banke iz vrednosti ostvarene korišćenjem kolaterala za tu svrhu. Očekivani period za naplatu kolaterala se utvrđuje u Kreditnim odeljenjima, koja prilikom procene očekivanog perioda naplate uzimaju u obzir sledeće faktore:

- Tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku)
- Validnost hipotekarne dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje)
- Vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- Ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet kolaterala;
- Faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- Saradnja klijenta sa Bankom.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Kada se depozit koristi kao sredstvo obezbeđenja po kreditu, kreditna odeljenja određuju očekivano vreme naplate u zavisnosti od nivoa saradnje klijenta sa Bankom i odlukom Banke kada će se pristupiti naplati dospelih obaveza iz garantnog depozita.

Izuzetno, u slučajevima kada su očekivani tokovi gotovine kraći od godinu dana, ispravka vrednosti može biti utvrđena kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i očekivanih budućih novčanih tokova.

Iznos knjigovodstvene vrednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika. Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava koja ukazuju na sposobnost poverioca da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Iznos gubitka od obezvređenja se izračunava kao proizvod:

- neobezbeđenog dela potraživanja (računovodstvenog salda kreditne izloženosti svake grupe umanjenog za iznos obezbeđenja) i
- verovatnoćom neizvršenja obaveza (PD) svake grupe.

Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji do 90 dana, Banka utvrđuje PD na osnovu istorijskog kretanja stopa kašnjenja preko 90 dana. Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji preko 90 dana, primenjuje se PD od 100%.

Prilikom utvrđivanja visine obezbeđenja, **naplativi deo obezbeđenja** po kreditu se računa tako što se finansijska sredstva obezbeđenja (garantni depoziti, garancije itd) smatraju stoprocentno naplativim dok se kod hipoteka u procesu obračuna ispravke vrednosti koriste umanjene tržišne vrednosti, a u skladu sa tabelom u delu 2.10., odnosno identično kao kod obračuna ispravke na pojedinačnoj osnovi.

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Banka mesečno vrši analizu svih vanbilansnih izloženosti na pojedinačnom nivou, sa ciljem da se utvrdi nivo preuzetog rizika i/ili povećanje rizika.

Kreditna odeljenja su u obavezi da utvrde da li se neka od vanbilansnih izloženosti Banke treba smatrati rizičnom, tj. da li postoji očekivanje da će neka od vanbilansnih izloženosti biti izmirena iz sredstava Banke u narednom periodu.

Za vanbilansne izloženosti koje se smatraju rizičnim, rezervisanja za gubitke se računaju kao razlika knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine. Kao diskontni faktor Banka koristi zakonsku zateznu kamatnu stopu.

Pri obračunu iznosa verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki, Banka uzima u obzir novčane tokove po osnovu sredstava obezbeđenja potraživanja. Način obračuna sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine je opisan u delu 2.10.

Za vanbilansne izloženosti koje se ne smatraju rizičnim rezervisanja za gubitke neće biti obračunata.

Metodologija i pretpostavke korišćene za procenu budućih novčanih tokova su redovno kritički preispitivane od strane Banke kako bi se smanjile bilo kakve razlike između procenjenih gubitaka i stvarnog iskustva u ostvarivanju gubitaka.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se preko računa ispravke vrednosti za obezvređenje kredita. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak zbog obezvređenja se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti. Iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Rezerva za potencijalne gubitke finansijskih sredstava u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije**

Posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije obračunava se prema odredbama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/11). Odredbama ove Odluke propisani su uslovi pod kojim je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke, koja se obračunava kao zbir:

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A ;
- 2% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B ;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V ;
- 30% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G ;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D .

Banka je dužna da sva potraživanja, koja se u skladu sa gore pomenutom Odlukom, smatraju bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju, klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirenju obaveza prema Banci i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom NBS i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Ako je iznos ispravke vrednosti veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke.

2.11. Nematerijalna ulaganja*Licence*

Stecene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

2.12. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva ili ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva.

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

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.12. Osnovna sredstva (nastavak)**

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20%
• vozila	20%
• nameštaj i oprema	12,5%-20%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

2.13. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proverama da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.14. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

Investicione nekretnine se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za rezervisanje za umanjenje vrednosti, ako je potrebno. Ako postoje bilo kakve indicije, da je došlo do umanjenja vrednosti investicione nekretnine, Banka procenjuje nadoknadivu vrednost kao veću od upotrebne vrednosti i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Knjigovodstvena vrednost investicione nekretnine se otpisuje do njene nadoknadive vrednosti kroz bilans uspeha. Gubitak zbog umanjenja vrednosti priznat u prethodnim godinama se stornira ukoliko je bilo naknadne promene u pretpostavkama korišćenim u utvrđivanju nadoknadive vrednosti sredstva.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Lizing

Banka kao zakupac

Zakupne koje koristi Banka predstavljaju prevashodno operativne lizinge. Ukupne isplate učinjene po osnovu poslovnog lizinga se pripisuju proporcionalno ostalim poslovnim rashodima u bilansu uspeha za vreme trajanja lizinga.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, bilo koja isplata koju zahteva zakupodavac zbog kazne se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

2.16. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

2.17. Rezervisanja

Rezervisanja za troškove restrukturiranja i odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Banka ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza, verovatnoća da se zahteva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i kad je mala verovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i specifične rizike povezane sa obavezom.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.18. Primanja zaposlenih***(a) Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobici i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, idu na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima,
- ukupan radni staž na dan 31.12.2014,
- godina rođenja i pol,
- broj godina do starosne odnosno pune penzije,
- tablice smrtnosti Republike Srbije 2001-2003,
- diskontna stopa 11.25%,
- prosečna bruto zarada u RS
- pretpostavljeni rast zarada od 4% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhe smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

(c) Učešće u dobiti i bonusi

Banka može isplatiti deo zarade po osnovu ostvarene dobiti ili po osnovu utvrđenih rezultata poslovanja po godišnjem računu. Zaposlenima pripada zarada po osnovu ostvarene dobiti ili po osnovu utvrđenih rezultata poslovanja po godišnjem računu, linearno, u istom iznosu svim zaposlenima.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.19. Tekući porez na dobit i odloženi porezi***a) Tekući porez na dobit*

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% (2012: 10%) plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će buduću oporezivu dobiti biti dovoljni daomoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih sredstava i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

2.20. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po nominalnoj vrednosti (amortizovanoj vrednosti). Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenog za transakcione troškove) i iznosa otplata, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom proporcionalne metode.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.21. Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital. Obavezno otkupive preferencijalne akcije klasifikuju se kao Ostale obaveze.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjeno za porez, od priliva sredstava.

(b) Dividende od akcija

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.22. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza koja postoji na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

2.23. Izveštavanje o segmentima

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Banka vrši nadzor nad poslovanjem po poslovnim segmentima, koji obuhvataju: sektor za poslove sa stanovništvom, sektor za poslove sa privredom i sektor investicionog bankarstva.

Tri poslovna segmenta Banke posluju u Republici Srbiji, shodno tome, segmentacija na osnovu geografskog područja nije relevantna za Banku.

3. Upravljanje finansijskim rizicima

3.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

- rizik likvidnosti
- kreditni rizik
- tržišni rizik
- fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza
- rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva
- rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena
- operativni rizik (uključujući i pravni rizik)

3.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem- Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše system upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama active i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF);
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite gap-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2014. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i sretstva kod centralne banke	3.464.593				3.464.593
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.293.275			6.048	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata	2.350.205	445.763	2.004.798	9.796.311	14.597.077
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		4.662			4.662
Nematerijalna ulaganja	10.171			132.255	142.426
Nekretnine, postrojenja i oprema				507.980	507.980
Investicione nekretnine				1.260.239	1.260.239
Tekuća poreska sredstva	1.325				1.325
Odložena poreska sredstva					
Ostala sredstva	171.854			731.882	903.736
Ukupno aktiva	9.291.423	450.425	2.004.798	12.434.715	24.181.361
OBAVEZE					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	980.443		1.355.915	5.989.702	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.512.968	415.679	6.226.813	907.329	11.062.789
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva				123.052	123.052
Subordinirane obaveze				605.900	605.900
Rezervisanja			43.892		43.892
Tekuće poreske obaveze					-
Obaveze za poreze					-
Odložene poreske obaveze	19.544				19.544
Ostale obaveze	192.877	5.815	1.723	1.002	201.417
Ukupno obaveze	4.705.832	421.494	7.628.343	7.626.985	20.382.654
Kapital				8.426.043	8.426.043
Akcijski kapital					
Gubitak				(5.051.809)	(5.051.809)
Rezerve				424.473	424.473
Ukupno kapital				3.798.707	3.798.707
Ukupna pasiva	4.705.832	421.494	7.628.343	11.425.692	24.181.361
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze):	4.585.593	28.930	(5.623.545)	4.807.729	3.798.707

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2013. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Ukupno
Ukupno aktiva	11.792.980	1.005.591	2.617.876	8.845.048	24.261.495
Ukupno obaveze	3.613.359	899.204	12.711.593	2.667.234	19.891.391
Ukupno pasiva	3.613.359	899.204	12.696.333	7.224.161	24.433.057
Ukupno vanbilans	5.851.301	62.802	460.546	508.268	6.882.917
GAP (Aktiva-Pasiva-Vanbilans)	8.151.122	99.540	(10.169.402)	1.738.158	(180.583)

Ukupno vanbilans: 20% preuzetih neopozivih obaveza;

15% Garancija i drugih oblika jemstava i

20% Odobrenih višenamenskih linija

28.499	6.847	75.685	69.552	180.583
--------	-------	--------	--------	----------------

Likvidnost se prati i na bazi racija likvidnosti definisanih zakonskom regulativom ali i na bazi „trigger“ nivoa racija koji su striktnije definisani u odnosu na regulatorne vrednosti.

Ne-derivatni tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine za 2014. godinu.

a) Bilans stanja

Na dan 31. decembar 2014.	Do 1 meseca	1 - 3 meseca	3 - 12 meseci	Preko 1 Godine	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim intitucijama i Centralnoj banci	982.077	0	1.369.474	6.109.496	8.461.047
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	3.610.307	432.257	6.396.950	926.613	11.366.128
Subordinirane obaveze				742.228	742.228
Ostale obaveze	212.421	5.815	45.615	124.054	387.905
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	4.804.805	438.072	7.812.039	7.902.391	20.957.307

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.3. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala:

	31.12.2014.	31.12.2013.	01-01-2013.
Plasmani bankama – neto	510.520	92.965	151.947
Ispravka vrednosti plasmana bankama	146.667	3.055	3.055
Ukupno bruto plasmani bankama	657.186	96.020	155.002
Kreditni i plasmani klijentima			
Kreditni i ostali plasmani stanovništvu	5.648.957	5.441.920	5.106.748
Kreditni i ostali plasmani privredi			
- Velika preduzeća	5.119.575	5.992.658	9.771.560
- Mala i srednja preduzeća	4.124.746	3.427.535	4.838.727
Ukupno neto kreditni i plasmani klijentima	14.893.278	14.862.113	19.717.035
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	4.254.298	4.033.231	3.538.256
Ukupno bruto kreditni i plasmani klijentima	19.147.577	18.895.344	23.255.291
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	19.804.763	18.991.364	23.410.293

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Iznosi ukupne bilansne rizične aktive od RSD 19.804.763 hiljade (31.12.2013: RSD 18.991.364 hiljade; 01.01.2013: RSD 23.410.293 hiljade) predstavljaju pozicije bilansne aktive koja je predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Pozicija „Kredit i plasmani klijentima“ uključuje pozicije kredita po repo transakcijama, plasmane komitentima, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i deo ostale aktive po osnovu koje postoji izloženost riziku (ostala rizična aktiva).

U kredite stanovništvu, uključeni su i preduzetnici.

Preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

Rizična vanbilansna aktiva – Vanbilansne stavke koje se klasifikuju

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013.
Plative garancije	217.312	347.567	1.069.385
Činidbene garancije	265.677	197.111	486.380
Avali i akcepti menica	334	334	-
Nepokriveni akreditivi	-	229	94.396
Neiskorišćene preuzete obaveze	825.698	637.937	1.001.727
Druge vanbilansne stavke po kojima može doći do plaćanja	-	229.284	143.097
Ukupno	1.309.021	1.412.462	2.794.985

Plasmani stanovništvu po vrstama kreditnih proizvoda:

	31.12.2014			31.12.2013			01.01.2013.		
	Plasmani klijentima	Isprav. vrednos.	Neto	Plasmani klijentima	Isprav. vrednos.	Neto	Plasmani klijentima	Isprav. vrednos.	Neto
Kartice	131.220	50.212	81.009	158.884	50.948	107.935	181.073	56.532	124.541
Potrošački krediti	2.791.102	675.580	2.115.522	2.747.254	624.253	2.123.002	2.569.330	612.885	1.956.445
Stambeni	2.904.347	100.362	2.803.985	2.578.666	91.290	2.487.376	2.404.999	99.119	2.305.880
Dozvoljeni minusi po tek. rn.	88.822	26.183	62.639	92.605	27.550	65.056	105.423	26.316	79.107
	5.915.491	852.337	5.063.154	5.577.409	794.041	4.783.369	5.260.825	794.852	4.465.973
Preduzetn.	694.300	108.497	585.803	768.911	110.359	658.552	739.499	98.724	640.775
Ukupno plasmani stanovni:	6.609.792	960.834	5.648.957	6.346.320	904.400	5.441.920	6.000.324	893.576	5.106.748

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 2.10, kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije. Rukovodstvo koristi klasifikaciju u skladu sa propisima Narodne banke Srbije za utvrđivanje i praćenje internog rejtinga plasmana komitentima i drugih finansijskih sredstava, odnosno za praćenje kreditnog kvaliteta potraživanja.

U Plasmane klijentima i ostalu rizičnu aktivu u sledećoj tabeli uključena je ukupna rizična aktiva, sa izuzetkom plasmana bankama.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD
Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)
3.3. Kreditni rizik (nastavak)

	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013.	
	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti
Rang:						
A	9.092.721	59.183	9.182.890	65.063	13.263.176	56.785
B	2.453.640	35.790	1.758.968	46.135	2.803.615	62.890
V	708.889	48.888	688.389	30.634	581.982	33
G	937.832	104.009	1.908.073	131.102	1.616.257	92.512
D	5.954.494	4.006.429	5.357.016	3.760.297	4.990.261	3.293.465
	19.147.577	4.254.298	18.895.337	4.033.231	23.255.291	3.505.685

Rangiranje banaka:

	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013.	
	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti
Rang:						
A	268.399	-	16.106	-	31.430	-
B	241.917	-	76.859	-	120.517	-
V	-	-	-	-	-	-
G	-	-	-	-	-	-
D	146.871	146.667	3.055	3.055	3.055	3.055
	657.186	146.667	96.020	3.055	155.002	3.055

Kreditni kvalitet portfolija (ukupna bilansna rizična aktiva) – procentualno učešće:

	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013.	
	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja
Rang:						
A	47,3%	0,6%	48,4%	0,7%	56,8%	0,4%
B	13,6%	1,3%	9,7%	2,5%	12,5%	2,2%
V	3,6%	6,9%	3,6%	4,5%	2,5%	0,0%
G	4,7%	11,1%	10,0%	6,9%	6,9%	5,7%
D	30,8%	68,1%	28,2%	70,2%	21,3%	66,0%
	100%		100%		100%	

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled plasmana:

	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013.	
	Plasmani kljontima	Plasmani bankama	Plasmani kljontima	Plasmani bankama	Plasmani kljontima	Plasmani bankama
Plasmani bez docnje i ispravke vrednosti (1)	6.216.432	510.520	5.726.612	92.965	8.387.465	151.947
Plasmani sa docnjom, ali bez ispravke vrednosti (2)	1.863.356	0	2.113.186	0	3.775.356	0
Plasmani sa ili bez docnje, sa grupnom ispravkom (3)	4.902.847	0	4.811.638	0	5.200.280	0
Individualno obezvređeni plasmani (4)	6.164.941	146.667	6.243.901	3.055	5.892.190	3.055
Bruto plasmani	19.147.577	657.186	18.895.337	96.020	23.255.291	155.002
Ispravka vrednosti	(4.254.298)	(146.667)	(4.033.231)	(3.055)	(3.538.256)	(3.055)
Neto plasmani	14.893.278	510.520	14.862.105	92.965	19.717.035	151.947

Objašnjenje kategorija:

1. Plasmani koji nemaju dane docnje
2. Plasmani koji imaju dane docnje, ali predstavljaju naplative plasmane tj. nisu obezvređeni
3. Ispravka na grupnom nivou utvđuje se primenjujući odgovarajuće pd % (% mogućnosti neizvršenja obaveza) na neobezbeđeni deo plasmana
4. Plasmani koji se tretiraju kao nenaplativi tj. obezvređeni krediti (krediti sa docnjom preko 90 dana i individualno obezvređeni krediti)

Plasmani bez docnje i bez obezvređenja:

	31.12.2014				31.12.2013			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani kljontima	Plasmani bankama	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani kljontima	Plasmani bankama
Rang								
A	1.871.066	3.298.025	5.169.091	268.399	1.726.895	3.299.518	5.026.413	16.106
B	164.159	678.451	842.611	241.917	129.508	498.836	628.344	76.859
V	4.380	5.503	9.883	-	19.656	11.633	31.289	-
G	3.189	750	3.939	-	11.604	21.527	33.131	-
D	1.241	189.667	190.908	204	5.114	2.321	7.436	-
Ukupno	2.044.035	4.172.397	6.216.432	510.520	1.892.776	3.833.835	5.726.612	92.965

	01.01.2013			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani kljontima	Plasmani bankama
Rang				
A	1.198.676	6.773.492	7.972.168	31.430
B	30.509	292.625	323.134	120.517
V	5.688	63.749	69.437	-
G	20.751	-	20.751	-
D	1.975	-	1.975	-
Ukupno	1.257.599	7.129.866	8.387.465	151.947

U ukupne plasmane uključena su i potraživanja za kamate i naknade i ostala rizična aktiva.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Plasmani sa danima docnje koji nisu obezvređeni (100% obezbeđeni plasmani):

	31.12.2014			31.12.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Dani docnje do 30 dana	158.416	1.403.054	1.561.470	123.372	1.113.890	1.237.262
Dani docnje 30-60 dana	55.283	131.147	186.430	35.087	763.694	798.782
Dani docnje 60-90 dana	52.539	36.608	89.147	49.612	0	49.612
Dani docnje preko 90 dana	18.694	7.616	26.309	19.526	8.004	27.530
Ukupno	284.932	1.578.424	1.863.356	227.597	1.885.589	2.113.186

	01.01.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Dani docnje do 30 dana		208.789	3.090.747
Dani docnje 30-60 dana		26.380	459.216
Dani docnje 60-90 dana		58.182	200.097
Dani docnje preko 90 dana		13.893	25.296
Ukupno		307.244	3.775.356

Za plasmane sa danima docnje koji nisu obezvređeni, struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	8.143	11.314	19.457	2.559	204.551	207.110
Hipoteka	681.717	3.466.095	4.147.812	554.060	4.039.492	4.593.552
Fer vrednost kolaterala	689.860	3.477.409	4.167.269	556.619	4.244.043	4.800.662

	01.01.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti		61.220	892.989
Hipoteka		573.101	9.167.721
Fer vrednost kolaterala		634.321	10.060.710

Obezvređeni plasmani koji podležu individualnoj proceni:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci	228.592	5.936.349	6.164.941	203.349	6.040.552	6.243.901
Fer vrednost kolaterala	164.971	14.264.052	14.429.023	158.376	13.391.453	13.549.829

	01.01.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci		187.310	5.892.190
Fer vrednost kolaterala		151.692	15.700.347

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Podaci u tabeli obezvređeni plasmani predstavljaju individualno obezvređene plasmane preko RSD 2.500 hiljada kod kojih je procenjeno postojanje objektivnih dokaza obezvređenja. Podaci u tabeli obezvređeni plasmani dobijeni su na osnovu testa obezvređenja budućih neto novčanih tokova.

Za plasmane koji podležu individualnoj proceni i ispravci struktura kolaterala u 2014. je bila sledeća:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	0	0	0	0	0	0
Hipoteka	164.971	14.264.052	14.429.023	158.376	13.391.453	13.549.829
Fer vrednost kolaterala	164.971	14.264.052	14.429.023	158.376	13.391.453	13.549.829
Ispravka vrednosti	97.888	3.156.715	3.254.603	95.098	2.983.423	3.078.521
Neosigurano	99.777	2.641.894	2.741.671	93.348	2.627.111	2.720.459
Osigurano	128.815	3.294.455	3.423.270	110.001	3.413.441	3.523.442
Ukupno plasmani	228.592	5.936.349	6.164.941	203.349	6.040.552	6.243.901

	01.01.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	103	0	103
Hipoteka	151.589	15.548.655	15.700.244
Fer vrednost kolaterala	151.692	15.548.655	15.700.347
Ispravka vrednosti	105.004	2.527.035	2.632.039
Neosigurano	96.889	2.086.375	2.183.264
Osigurano	90.421	3.618.505	3.708.926
Ukupno plasmani	187.310	5.704.880	5.892.190

Obelodanjena fer vrednost kolaterala utvrđena je od strane lokalnog ovlašćenog procenjivača i predstavlja vrednost koja se može ostvariti od strane zakonskih vlasnika sredstava. Rezervisanje po osnovu umanjenja vrednosti odražava verovatnoću da Banka neće biti u mogućnosti da izvrši svoja prava i naplati se iz kolaterala u slučaju neplaćanja kredita. Uprkos poteškoćama koje mogu nastati pri pokušaju Banke da povratu kolaterale, Banka intezivno radi na praćenju nenaplaćenih dugovanja i koristi sva pravno raspoloživa sredstva da povratu svoja potraživanja.

Obezvređeni plasmani koji podležu grupnoj proceni:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	4.052.232	850.615	4.902.847	4.022.606	789.032	4.811.638
Fer vrednost kolaterala	459.530	372.825	832.355	354.770	23.547	378.317
	01.01.2013					
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno			
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	4.254.965	945.315	5.200.280			
Fer vrednost kolaterala	702.349	81.082	783.431			

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Za plasmane koji podležu grupnoj proceni i ispravci struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	14.720	29.624	44.344	24.468	9.417	33.885
Hipoteka	444.811	343.201	788.012	330.302	14.130	344.431
Fer vrednost kolaterala	459.530	372.825	832.355	354.770	23.547	378.317
Ispravka vrednosti	862.841	136.749	999.590	809.301	145.409	954.710
Neosigurano	3.599.074	571.063	4.170.137	3.685.948	769.782	4.455.731
Osigurano	453.159	279.552	732.710	336.657	19.250	355.907
Ukupno plasmani	4.915.074	987.363	5.902.437	4.022.606	789.032	4.811.638

	01.01.2013		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	60.575	45.075	105.650
Hipoteka	641.774	36.007	677.781
Fer vrednost kolaterala	702.349	81.082	783.431
Ispravka vrednosti	788.572	117.644	906.216
Neosigurano	3.552.616	864.233	4.416.849
Osigurano	702.349	81.082	783.431
Ukupno plasmani	4.254.965	945.315	5.200.280

Koncentracija kreditnog portfolija po sektorima je data u Napomeni 21.

Restruktuirani plasmani komitentima

Iznos plasmana koji su restrukturirani usled pogoršanja finansijske sposobnosti klijenta, pri čemu bi takvo potraživanje u protivnom bilo u docnji ili obezvređeno na 31. decembar 2014. godine iznosi RSD 1.642.276 hiljada (31.12.2013; RSD 100.823 hiljade; 01.01.2013: RSD 427.476 hiljada).

Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja prodajom instrumenata obezbeđenja

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

Ukupan iznos potraživanja naplaćenih u sudskim postupcima prinudne prodaje založenih instrumenata obezbeđenja tokom 2014. godine iznosio je RSD 516.815 hiljada (2013: RSD 924.367 hiljada).

3.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovina. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji, i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom u skladu sa Poglavljem - Upravljanje kamatnim rizikom koje definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (**repricing risk**), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk)- rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost.
- Baznom riziku (basis risk)-usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozititnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki, odnosno pozicije derivati. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (svopovi, forvardi) podrazumeva utvrđivanje potencijanih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tržišni rizik (nastavak)**

Kamatni GAP na dan 31.12.2014.	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.243.621				2.220.972	3.464.593
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.902.999				396.324	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata	9.811.464	3.287.948	3.208.208	1.883.862	(3.594.405)	14.597.077
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika					4.662	4.662
Nematerijalna ulaganja					142.426	142.426
Nekretnine, postrojenja i oprema					507.980	507.980
Investicione nekretnine					1.260.239	1.260.239
Tekuća poreska sredstva					1.325	1.325
Odložena poreska sredstva						
Ostala sredstva	70.199				833.537	903.736
Ukupno aktiva	14.028.283	3.287.948	3.208.208	1.883.862	1.773.060	24.181.361
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.535.224	1.684.571	484		105.781	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.523.638	251.597	5.323.267	872.157	2.092.130	11.062.789
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva					123.052	123.052
Subordinirane obaveze			604.791		1.109	605.900
Rezervisanja					43.892	43.892
Tekuće poreske obaveze						
Obaveze za poreze						
Odložene poreske obaveze					19.544	19.544
Ostale obaveze	1.406				200.011	201.417
Ukupno obaveze	9.060.268	1.936.168	5.928.542	872.157	2.585.519	20.382.654
GAP (ukupna aktiva - ukupna pasiva	4.968.015	1.351.780	(2.720.334)	1.011.705	(812.459)	3.798.707

KAMATNI GAP na dan 31/12/2013		do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno ('000 RSD)
Pozicija	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Total CashFlow
Ukupno Aktiva	15.069.639	1.263.867	1.774.135	2.942.142	21.049.782	
Ukupno Pasiva	(11.707.076)	(1.368.289)	(6.713.235)	(412.254)	(20.200.854)	
GAP (Aktiva - Pasiva)	3.362.563	(104.422)	(4.939.100)	2.529.888	848.928	

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate i analiziraju.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.4. Tžišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) promena kamatne stope za 200 bp bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 3,57% (2013: 4,19%), odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 72.851 hiljadu (2013: RSD 91.585 hiljada).

Devizni rizik

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa limitima interno propisanim. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Pored toga, Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih swop-ova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Banka je na dan 31.12.2014.usklađena sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembar 2014. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)**

Na dan 31.decembra 2014.	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
UkuUKUPNO							
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.873	2.069.472	6.435	11.254	2.092.034	1.372.559	3.464.593
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	90.274	3.115.586	80.783	12.680	3.299.323	-	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata		10.079.677	618.871		10.698.548	3.898.529	14.597.077
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika						4.662	4.662
Nematerijalna ulaganja						142.426	142.426
Nekretnine, postrojenja i oprema						507.980	507.980
Investicione nekretnine						1.260.239	1.260.239
Tekuća poreska sredstva						1.325	1.325
Odložena poreska sredstva							
Ostala sredstva	10	34.472	122		34.604	869.132	903.736
OBAVEZE	95.157	15.299.207	706.211	23.934	16.124.509	8.056.852	24.181.361
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci		7.519.511	650.532		8.170.043	156.017	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	85.781	7.513.102	45.925	3.919	7.648.727	3.414.062	11.062.789
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva					-	123.052	123.052
Subordinirane obaveze		605.900			605.900	-	605.900
Rezervisanja					-	43.892	43.892
Tekuće poreske obaveze					-	-	-
Obaveze za poreze					-	-	-
Odložene poreske obaveze					-	19.544	19.544
Ostale obaveze	679	22.074	140	80	22.973	178.444	201.417
Ukupno obaveze	86.460	15.660.587	696.597	3.999	16.447.643	3.935.011	20.382.654
Neto devizna pozicija	8.697	(361.380)	9.614	19.935	(323.134)	4.121.841	3.798.707

Na dan 31. Decembra 2013.

-Ukupno aktiva	108.015	14.961.065	707.904	10.605	15.787.589	8.473.906	24.261.495
-Ukupno obaveze	103.632	16.004.707	709.974	4.558	16.822.871	3.068.520	19.891.391
Neto devizna pozicija	4.383	(1.043.642)	(2.070)	6.047	(1.035.282)	5.405.386	4.370.104

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije na 31.12.			Efekat deprecijacije RSD za 10%		Efekat deprecijacije RSD za 10%	
	2014	2013	2012	2014	2013	2012	2012
EUR	(361.380)	(1.043.642)	(992.334)	(30.717)	(88.710)	(89.310)	
CHF	9.614	(2.070)	76	817	(176)	7	
USD	8.697	4.382	(4)	739	372	(-)	
Ostale valute	19.436	3.977	19.512	1.652	338	1.756	

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

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

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja kao i individualne metode procene Banke.

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

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

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

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- Nivo 2: Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

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

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

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

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)**

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

Tabela u nastavku analizira finansijske instrumente merene po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, prema nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

31. decembar 2014.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Derivati		4.662		4.662
Ukupna sredstva		4.662		4.662

31. decembar 2013.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Derivati		2.704		2.704
Ukupna sredstva		2.704		2.704

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska(monetarna) aktiva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.464.593	3.464.593	3.817.122	3.817.122
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	3.299.323	3.299.323	3.658.574	3.658.574
Kredit i potraživanja od komitenata	14.597.077	10.549.935	14.514.659	11.239.625
Ostala aktiva	-	-		
Ukupno	21.360.993	17.313.851	21.990.355	18.715.321
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	8.326.060	8.155.781	8.622.305	8.622.305
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	11.062.789	11.062.789	10.857.845	10.857.845
Subordinirane obaveze	605.900	526.516		
Ukupno	19.994.749	19.745.086	19.480.150	19.480.150

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)**

31.12.2014.	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Aktiva				
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	10.549.935	-	10.549.935
Kreditni i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	-	3.299.323	-	3.299.323
Ukupno	-	10.879.867	-	10.879.867
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	8.326.060	-	8.155.781
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	11.062.789	-	11.062.789
Ukupno	-	19.388.849	-	19.218.570
31.12.2013.	Level			Total
	Level 1	Level 2	Level 3	
Aktiva				
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	11.239.625	-	11.239.625
Kreditni i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	-	3.658.574	-	3.658.574
Ukupno	-	14.898.199	-	14.898.199
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	8.622.305	-	8.622.305
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	10.857.845	-	10.857.845
Ukupno	-	19.480.150	-	19.480.150

Tamo gde je moguće, fer vrednost zajmova i avansa je bazirana na uočljivim tržišnim transakcijama. Gde uočljive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći modele procene, kao što su tehnike diskontovanja gotovinskih tokova. Inputi za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta. Za kolateralno-zavisne umanjene (obezvređene) zajmove, fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolaterala.

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

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)**

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2014. godine:

2014	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.464.593	-	-	3.464.593	3.464.593
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.299.323	-	-	3.299.323	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata	14.597.077	-	-	14.597.077	10.549.935
Ostala aktiva	-	-	-	-	-
Ukupno sredstva	21.360.993	-	-	21.360.993	17.313.851
Depoziti i ostela obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	8.326.060	8.326.060	8.155.781
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	11.062.789	11.062.789	11.062.789
Ostale obaveze	-	-	605.900	605.900	526.516
Ukupno obaveze	-	-	19.994.749	19.994.749	19.745.086

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2013. godine:

2013	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,817,122	-	-	3,817,122	3,817,122
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,658,574	-	-	3,658,574	3,658,574
Kredit i potraživanja od komitenata	14,514,659	-	-	14,514,659	11,239,625
Ostala aktiva	-	-	-	-	-
Ukupno sredstva	21,990,355	-	-	21,990,355	18,715,321
Depoziti i ostela obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	8,622,305	8,622,305	8,622,305
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10,857,845	10,857,845	10,857,845
Ostale obaveze	-	-	-	-	-
Ukupno obaveze	-	-	19,480,150	19,480,150	19,480,150

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koju su likvidni ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa kada su prvobitno bili priznati po tekućim tržišnim stopama ponuđenim za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom je zasnovana na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelošću.

3.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kreditni, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulozi i učešća, izdate garancije i avali i sl).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća)
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (nastavak)

Izloženost Banke

- Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke
- Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke
- Licu povezanom sa Bankom ne sme preći 5% kapitala Banke
- Ukupna izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom ne sme preći 20% kapitala Banke

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

3.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno / fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno / fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog/fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje) je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog/fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određeni dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.)
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolia Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja.

3.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i osnovni kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je u obavezi da identifikuje postojeće izvore operativnog rizika, kao i potencijalne izvore takvog rizika koji može da proistekne kao posledice uvođenjem novih poslovnih proizvoda, sistema ili aktivnosti.

Metodologija upravljanja operativnim rizikom u smislu njegove identifikacije i evidentiranja gubitaka nastalih na osnovu dejstva ovog rizika sastoji se od:

I Definisavanje linija poslovanja u Banci gde svaki organizacioni deo Banke mora biti jasno definisan uključujući sve aktivnosti i konkretne radnje.

II Definisavanja uzroka koji dovode do operativnog rizika, koji mogu biti:

1. ljudski faktor
2. procesi
3. sistemske prirode
4. eksterni faktor

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

III Identifikacije događaja koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke po tom osnovu:

1. interne greške i zloupotreba zaposlenih,
2. eksterna kršenja propisa,
3. propusti u sistemu zapošljavanja i zaštite na radu,
4. problemi u odnosima sa klijentima,
5. spoljni faktori,
6. organizacija Banke i funkcionisanje njenog sistema,
7. sprovođenje poslovnih procedura i Odluka u Banci.

IV Kategorija gubitka

1. gubitak
2. operativna dobit
3. izbegnuti gubitak
4. propuštena dobit

Informacioni rizici

Arhitektura informacionog sistema ima dve funkcije:

- obrada transakcija Banke
- izveštaji upravi i organima upravljanja Bankom.

Jedna od najvažnijih karika upravljanja rizicima je adekvatnost informacionog sistema koji treba da ispunjava sledeće zahteve:

- pravovremenost
- tačnost
- sigurnost i integritet
- doslednost
- potpunost
- relevantnost.

Knjigovodstveni sistemi sastoje se od izveštaja poslovnih operacija, finansiranja, upravljanja rizicima i saglasnosti što omogućava upravi i organima upravljanja da rukovode Bankom.

Sistemi komunikacije povezuju informacije unutar Banke i eksterne korisnike (zakonodavna tela, revizore, akcionare i klijente).

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.10. Upravljanje rizikom kapitala**

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očevala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, izda nove akcije ili deo obaveza konvertuje u subordinirane obaveze.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva :

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protuvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 12%;

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala.:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Osnovni kapital	1.205.410	1.749.946
Dopunski capital	834.779	245.520
Ukupni osnovni i dopunski kapital	2.040.189	1.995.466
Odbitne stavke od kapitala	0	0
Kapital	2.040.189	1.995.466
Ukupna rizična aktiva	12.043.734	11.179.215
Adekvatnost kapitala (min 12%)	14,86	14,97

4. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

Pogoršanje uslova poslovanja dužnika može uticati na tokove gotovine planirane od strane Rukovodstva kao i na našu procenu umanjenja vrednosti finansijskih i nefinansijskih sredstava. U meri u kojoj su informacije bile dostupne, Rukovodstvo je pravilno iskazalo revidirane procene očekivanih budućih tokova gotovine u procenama umanjenja vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda.

Oblasti kod kojih je stepen **procenjivanja najveći** i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u nastavku.

4. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)*(a) Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita*

Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka. Povećanje ili smanjenje od 10% stvarnih gubitaka u odnosu na procenjene buduće diskontovane tokove gotovine iz pojedinačno značajnih kredita, koje mogu proisteći iz razlika u iznosima i rokovima tokova gotovine, dovelo bi do povećanja iznosa kreditnih gubitaka za RSD 4.741.514 hiljada (2013 : RSD 4.345.115 hiljada), ili smanjenje kreditnih gubitaka za RSD 4.060.119 hiljada (2013 : RSD 3.727.655 hiljada), respektivno.

(b) Umanjenje vrednosti vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje da su vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obezvređene kada postoji značajno ili prolongirano opadanje njihove vrednosti ispod nabavne vrednosti. Odluka o tome šta je značajno, a šta prolongirano, zahteva prosuđivanje. U procesu prosuđivanja Banka vrednuje, između ostalih faktora, normalnu promenljivost u cenama akcija. Obezvređenje može nastati kada postoje dokazi o narušavanju finansijskog stanja primaoca ulaganja, poslovni učinci u privrednoj delatnosti, promene u tehnologiji, kao i novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti i aktivnosti finansiranja.

(c) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi ili druge potencijalne obaveze. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja. Ako je procenjeno da će se nepovoljan događaj realizovati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze.

Banka je prilično konzervativna u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da ne bude u skladu sa eventualnim ishodom spora.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. Prihodi i rashodi od kamata

	2014	2013
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	1.393.291	1.868.774
Po osnovu depozita	52.511	53.925
Po osnovu hartija od vrednosti	-	4.277
Po osnovu ostalih plasmana	10	801
Po osnovu kredita u stranoj valuti	5.111	7.205
Po osnovu depozita u stranoj valuti	358	19
Po osnovu ostalih plasmana u stranoj valuti	-	2.881
Ukupno:	1.451.281	1.937.882
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	-	2.022
Po osnovu depozita	186.550	169.891
Po osnovu ostalih obaveza	46.917	77.859
Po osnovu kredita u stranoj valuti	145.126	155.900
Po osnovu depozita u stranoj valuti	280.284	409.472
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	-	4.008
Ukupno:	658.877	819.152
Neto prihodi od kamata	792.404	1.118.730

Prihodi od kamata po osnovu kredita u iznosu od RSD 1.393.291 hiljada (2013: RSD 1.868.774 hiljade), uključuje i prihod od suspendovane kamate u iznosu od RSD 203.765 hiljada (2013: RSD 436.779 hiljada) koja je zbog izmene kontnog okvira i sadržini računa u kontnom okviru, reklasifikovana sa pozicije Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate u poziciju prihodi i rashodi od kamata.

Prihodi od kamata

	2014	2013
Preduzeća	562.826	700.396
Stanovništvo	540.386	528.816
Strana lica	2.886	7.593
Narodna banka Srbije	32.463	40.113
Preduzetnici	83.394	99.115
Banke i druge finansijske institucije	10.216	44.210
Stanovništvo naplata suspenzije	26.374	33.294
Preduzeća naplata suspenzije	169.314	400.231
Preduzetnici naplata suspenzije	8.076	3.255
Javni sektor	15.346	80.831
Ostali komitenti		28
Ukupno	1.451.281	1.937.882

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)**Rashodi od kamata**

	2014	2013
Preduzeća	103.785	128.589
Stanovništvo	283.927	377.239
Preduzetnici	6.273	1.000
Banke i druge finansijske institucije	49.509	77.918
Javna preduzeća	5.548	25.475
Javni sector	684	1.930
Strana lica	193.013	201.775
Narodna banka Srbije	661	28
Ostali komitenti	15.475	5.198
Ukupno	658.875	819.152
Dobitak po osnovu kamata	792.406	1.118.730

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2014	2013
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija	201.965	258.981
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	10.258	10.212
Ukupno:	212.223	269.193
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	30.684	31.112
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	15.136	40.589
Ukupno:	45.820	71.701
Neto prihodi od naknada:	166.403	197.492

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 201.965 hiljada (2013: RSD 258.981 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 67.172 hiljade (2013: RSD 64.861 hiljada); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 54.711 hiljada (2013: RSD 53.074 hiljade); prihod od naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 18.497 hiljada (2013: RSD 26.197 hiljada); naknada za obavljanje bankarskih usluga od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i slično u iznosu od RSD 10.395 hiljada (2013: RSD 17.090 hiljada).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 30.684 hiljada (2013: RSD 31.112 hiljada) odnose se na ostale rashode naknada i provizija vezanih za platne kartice u iznosu od RSD 14.527 hiljada (2013: RSD 15.239 hiljada) i naknade za usluge platnog prometa od ukupno RSD 13.302 hiljada (2013: RSD 13.093 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 15.136 hiljada (2013: RSD 40.589 hiljada) odnose se na rashode devizno valutnog poslovanja u iznosu RSD 8.095 hiljada (2013: RSD 7.509 hiljada) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 6.681 hiljada (2013: RSD 6.431 hiljada).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija (nastavak)**Prihodi od naknada za bankarske usluge**

	2014	2013
-po platnim karticama	30.832	30.929
-platni promet u zemlji	67.378	65.019
Provizije po izdatim garancijama	16.130	26.232
-bankarske usluge	60.088	54.031
-devizni platni promet	6.820	6.721
Ostale naknade i provizije	4.359	43.081
-menjacki poslovi	508	539
kupoprodaja deviza	18.497	26.198
prevremena otplata	7.611	16.443
Ukupno prihodi	212.223	269.193

Rashodi od naknada za bankarske usluge

-po platnim karticama	23.294	23.230
-bankarske usluge		
-platni promet u zemlji	13.302	13.093
-devizni platni promet	6.681	6.431
-brokerske usluge	218	143
-ostale naknade i provizije	1.990	27.957
kupoprodaja deviza	335	847
Ukupno rashodi:	45.820	71.701

Dobitak po osnovu naknada i provizija

166.403	197.492
----------------	----------------

7. Neto dobitak / (gubitak) po osnovu zaštite od rizika

	2014	2013
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	4.586	35.009
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(2.628)	(38.663)
Prihodi od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti	1.899	2.131
Neto dobitak / gubitak po osnovu zaštite od rizika	3.857	(1.523)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

8. Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika i efekta ugovorene valutne klauzule

	2014	2013
<i>Pozitivne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	283.961	812.370
Po deviznim računima	70.578	80.527
Poslova sa derivatima	45.822	36.358
Gotovina i sredstva kod NBS	144.917	123.956
Po poslovima sa platnim karticama	105.180	110.813
Ostalo	174.806	134.107
Ugovorena valutna klauzula	647.150	624.148
Ukupno	1.472.414	1.922.279
<i>Negativne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	1.059.312	899.101
Po deviznim računima	24.163	49.754
Poslova sa derivatima	11.900	40.760
Gotovina i sredstva kod NBS	14.625	112.689
Po poslovima sa platnim karticama	103.524	109.112
Ostalo	178.074	135.599
Ugovorena valutna klauzula	60.622	562.161
Ukupno	1.452.220	1.909.176
Pozitivne/ (negativne) kursne razlike, neto	20.194	13.103

U Poziciji neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika i efekta valutne klauzule u iznosu od RSD 20.194 hiljade (2013: RSD 13.103 hiljade) uključeni su prihodi od ugovorene valutne klauzule u iznosu od RSD 647.150 hiljada (2013: RSD 624.148 hiljada) i rashode od ugovorene valutne klauzule RSD 60.622 hiljade (2013: RSD 562.161 hiljada), koji su reklasifikovani sa pozicije Prihodi od promene vrednosti imovine .

9. Ostali poslovni prihodi

	2014	2013
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	48.640	
Ostali prihodi operativnog poslovanja	42.753	12.161
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze		3.203
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1.585	1.062
Prihodi od smanjenja obaveza	216	1.258
Viškovi	2	
Ostali prihodi	4.021	4.618
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	188	126
Ukupno	97.405	22.428

U Ostale poslovne prihode, uključeni su Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze u iznosu od RSD 0 hiljada (2013: RSD 3.203 hiljade) koji su reklasifikovani sa pozicije Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate, kao i prihode od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja u iznosu od RSD 188 hiljada (2013: RSD 126 hiljada), koji su reklasifikovani sa pozicije Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

	2014	2013
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.224.232)	(1.367.686)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	801.952	866.950
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije		(9.271)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije		13.468
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(3.282)	(1.469)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	210	46
Ukupno	(425.352)	(497.962)

U Poziciju neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki uključeni su rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja u iznosu od RSD 3.282 hiljade (2013: RSD 1.469 hiljada), koji su reklasifikovani sa pozicije Operativni i ostali poslovni rashodi, kao i prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja u iznosu od RSD 210 hiljada (2013: RSD 46 hiljada), koji su reklasifikovani sa pozicije Ostali poslovni prihodi.

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive

	Kreditni komitentima	Ostali Plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	3.004.430	653.873	206.292	171.790	4.036.385
Ispravke u toku godine	966.910	12.353	62.789	182.180	1.224.232
Kursne razlike	4.529				4.529
Otpisi	(32.123)				(32.123)
Suspenzija kamate za koju je izvršena ispravka vrednosti	(30.253)				(30.253)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(722.365)	(10.274)	(59.898)	(9.415)	(801.952)
	3.191.128	655.952	209.183	344.555	4.400.818

11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	2014	2013
Troškovi zarada	307.430	368.207
Troškovi naknada zarada	69.289	72.787
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	48.147	60.881
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	96.796	109.235
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	1.362	9.414
Ostali lični rashodi	6.063	6.699
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	3.467	7.019
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	(4.337)	
Ukupno	528.217	634.242

U poziciju troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi uključeni su rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene u iznosu od RSD 3.467 hiljada (2013: RSD 7.019 hiljada), kao i prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene u iznosu od RSD 4.337 hiljada (2013: RSD 0 hiljada), koji su reklasifikovani sa pozicije Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

12. Troškovi amortizacije

	2014	2013
Nematerijalna ulaganja	28.317	31.562
Osnovna sredstva	56.095	65.621
Ukupno	84.412	97.183

13. Ostali rashodi

	2014	2013
Troškovi materijala	31.490	36.942
Troškovi proizvodnih usluga	151.712	195.661
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	246.945	223.115
Troškovi poreza	74.846	27.196
Troškovi doprinosa	97.633	131.526
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	13	149
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.835	116
Manjkovi i štete	77	10
Ostali rashodi	3.848	10.907
Ukupno	609.399	625.622

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 151.712 hiljada (2013: RSD 195.661 hiljada), iznos od RSD 91.963 hiljade (2013: RSD 113.035 hiljada) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 21.213 hiljada (2013: RSD 35.087 hiljada) su troškovi sponzorstva; iznos od RSD 17.962 hiljade (2013: RSD 22.864 hiljade) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 246.945 hiljada (2013: RSD 223.115 hiljada) čini iznos od RSD 60.365 hiljada (2013: RSD 38.940 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 38.574 hiljade (2013: RSD 38.282 hiljade) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 24.306 hiljada (2013: RSD: 21.130 hiljade) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 18.800 hiljada (2013: RSD 19.007 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-IT oprema .

14. Tekući porez na dobit

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:	2014	2013
Porez na dobit		(34)
Gubitak od odloženih poreza (Napomena 31)	(4.284)	(190.879)
Ukupno poreski rashod / prihod	(4.284)	(190.913)

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u Napomeni 31. Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2014	2013
Dobitak / (Gubitak) pre oporezivanja	(567.117)	(504.779)
Obračunati porez po stopi od 15%	85.068	75.717
Rashodi koji se ne priznaju u poreske svrhe	9.707	(3.943)
Poreski efekat nepriznatih poreskih gubitaka	(94.775)	(71.774)
Kapitalni dobiti		(51)
Poreska olakšica po osnovu ulaganja u osnovna sredstva		17
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	-	(34)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

15. Zarada po akciji

Zarada po akciji prikazuje prinos po jedinici kapitala. Zato se zarada po akciji utvrđuje iz odnosa neto dobiti koja pripada akcionarima Banke i ponderisanog prosečnog broja običnih akcija koje su u određenom periodu bile u opticaju.

Zarada po akciji je prikazana u sledećoj tabeli:

Opis	Promene na akcijama (kom.)	Saldo broja akcija	Broj dana	Ponderisani broj akcija
1	2	3	4	5=(3x4)
Stanje na dan 01.01.2013.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Izdate nove akcije u 2013.	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2013.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Stanje na dan 01.01.2014.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Izdate nove akcije u 2014	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2014.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880

	2014	2013
Prosečan ponderisani broj akcija	11.097.112	11.097.112

Red.broj	Opis	2014	2013
1	Neto gubitak koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD	(571.400.370)	(695.692.116)
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.097.112	11.097.112
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	(51,49)	(62,69)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

16. Gotovina i sredstva kod centralne banke

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Žiro račun	1.243.622	1.239.794
Gotovina u blagajni u dinarima	128.937	187.823
Potraživanja za obračunatu kamatu naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	9	9
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	206.989	234.405
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	1.885.036	2.155.091
Ukupno	3.464.593	3.817.122

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013), 125/2014, 135/2014 i 4/2015).

Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje. Na dan 31. decembar 2014. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 1.348.396 hiljade (31.12.2013: RSD 1.074.045 hiljada ; 01.01.2013: RSD 1.081.724 hiljada).

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost. Obaveznu rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih sredstava u prethodnom kalendarском mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih i obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 0 % na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno 5 % na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 19 % na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine a izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno 26 % na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine a izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

Počev od obračunskog perioda 18. avgust do 17. septembar 2011. godine, u obračun prirasta kredita kao umanjenje obavezne rezerve uključuju se samo krediti odobreni do 30. juna 2011. godine i to do prvobitno ugovorenih rokova njihovog dospeća.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu Banka izdvaja uključujući i dinarsku protivvrednost dela obračunate devizne obavezne rezerve, a u skladu sa procentima iz tačke 6. Odluke o obaveznoj rezervi Banaka kod NBS.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

17. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	-	2.616
Devizni račun banke	385.395	3.205.530
Potraživanja za obračunatu dospelu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	43	851
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	-	276.417
Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt) u stranoj valuti	241.917	-
Ostali krediti u stranoj valuti	241.917	73.633
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	2.419.165	
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	10.886	10.318
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	-	229
Razgraničena potraživanja za ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	-	88.980
Ukupno	<u>3.299.323</u>	<u>3.658.574</u>

Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija prikazani su kao posebna pozicija bilansa stanja.

Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u iznosu od RSD o hiljada (31.12.2013: RSD 2.616 hiljada; 01.01.2013: RSD 1.564 hiljada), kao i potraživanja za obračunatu dospelu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti u iznosu od RSD 43 hiljade (31.12.2013: RSD 851 hiljada; 01.01.2013: RSD 159 hiljada), reklasifikovani su sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja**”.

Devizni račun banke u iznosu od RSD 385.395 hiljada (31.12.2013: RSD 3.205.530 hiljada; 01.01.2013: RSD 1.160.503 hiljade), reklasifikovan je sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Gotovina i gotovinski ekvivalenti**”.

Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva u iznosu od RSD o (31.12.2013: RSD 276.417 hiljada; 01.01.2013: RSD 289.958 hiljada), plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt) u stranoj valuti u iznosu RSD 241.917 hiljada (31.12.2013: RSD o hiljada; 01.01.2013: RSD o hiljada), ostali namenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 241.917 hiljada (31.12.2013: RSD 73.633 hiljade; 01.01.2013: RSD 110.719 hiljada), ostali namenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 2.419.165 hiljada (31.12.2013: RSD o hiljada; 01.01.2013: RSD o hiljada) i ostali namenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 10.886 hiljada (31.12.2013: RSD 10.318 hiljada; 01.01.2013: RSD 7.392 hiljade), reklasifikovani su sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Dati krediti i depoziti**”.

Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti u iznosu od RSD o hiljada (31.12.2013: RSD 229 hiljada; 01.01.2013: RSD 18.108 hiljada), reklasifikovani su sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Ostali plasmani**”.

Razgraničena potraživanja za ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti u iznosu od RSD o hiljada (31.12.2013: RSD 88.980 hiljada; 01.01.2013: RSD 125.577 hiljada), reklasifikovani su sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Ostala sredstva**”.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

18. Krediti i potraživanja od komitenata

	31.12.2014.	31.12.2013.
Potraživanja u dinarima		
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	413.505	511.952
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	42.742	43.069
Ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	(207.232)	(204.272)
Čekovi u stranoj valuti		
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.779	6.080
Ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u str. valuti	(739)	(695)
Kreditni po transakcionim računima	262.921	415.377
Potrošački krediti	192.653	189.291
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	3.939.332	3.926.956
Izvozni krediti	44.644	44.644
Investicioni krediti	1.183.660	1.030.581
Stambeni krediti	2.891.968	2.567.694
Gotovinski krediti	1.845.337	1.835.624
Ostali krediti	6.404.619	6.171.075
Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima	(3.191.128)	(3.004.430)
Ostali namenski depoziti	1.603	2.093
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja izvršenih po garancijama	1.319.810	1.570.857
Ostali plasmani	4.197	3.977
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima	(655.952)	(653.873)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	43.489	43.031
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	116.652	2.178
Ostali krediti u stranoj valuti		1.146
Ispravka vrednosti kredita i plasmana datih u stranoj valuti		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti		62.906
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	167	2
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(56.950)	(50.604)
Ukupno	14.597.077	14.514.659

U okviru pozicije Krediti i potraživanja od komitenata uključena su potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u iznosu od RSD 413.505 hiljada (31.12.2013: RSD 511.952 hiljade; 01.01.2013: RSD 471.649 hiljada), potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u iznosu od RSD 42.742 hiljade (31.12.2013: RSD 43.069 hiljada; 01.01.2013: RSD 42.764 hiljade), ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u iznosu od RSD (207.232) hiljade (31.12.2013: RSD (204.272) hiljade; 01.01.2013: RSD (174.720) hiljada), potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti u iznosu od RSD 1.779 hiljada (31.12.2013: RSD 6.080 hiljada; 01.01.2013: RSD 1.658 hiljada) i ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u str. valuti u iznosu od RSD (739) hiljada (31.12.2013: RSD (695) hiljada; 01.01.2013: RSD (591) hiljada), koji su reklasifikovani sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, “Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja“.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

18. Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja izvršenih po garancijama u iznosu od RSD 1.319.810 hiljada (31.12.2013: RSD 1.570.857 hiljada; 01.01.2013: RSD 986.299 hiljada), ostali plasmani u iznosu od RSD 4.197 hiljada (31.12.2013: RSD 3.977 hiljada; 01.01.2013: RSD 3.965 hiljada), ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima u iznosu od RSD (655.952) hiljade (31.12.2013: RSD (653.873) hiljade; 01.01.2013: RSD (497.765) hiljada) i plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti u iznosu od RSD o hiljada (31.12.2013: RSD 62.906 hiljada; 01.01.2013: RSD 32.807 hiljada), reklasifikovane se sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, “**Ostali plasmani**”.

Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u iznosu od RSD 43.489 hiljada (31.12.2013: RSD 43.031 hiljada; 01.01.2013: RSD 74.969 hiljada) i razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti u iznosu od RSD 167 hiljada (31.12.2013: RSD 2 hiljade; 01.01.2013: RSD o hiljada), reklasifikovani su sa pozicije bilansa stana, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, “**Ostala sredstva**”.

Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope u iznosu od RSD (56.950) hiljada (31.12.2013: RSD (50.604) hiljade; 01.01.2013: RSD (58.599) hiljada), reklasifikovane su sa pozicije bilansa stanja koji je bio na snazi do 31.12.2014. godine “**Ostale obaveze**”.

Promene na kreditima i potraživanjima od komitenata u toku godine su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2014	Ukupno 2013
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	263.007	6.065	292.014	16	561.102	516.071
Novi obračun	125.155	6.501	1.119.378	2.538	1.253.572	1.529.623
Otplate	(158.378)	(10.788)	(1.184.928)	(2.553)	(1.356.647)	(1.484.592)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	17.357		26.132	167	43.656	43.033
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope			(56.950)		(56.950)	(50.604)
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu	(86.881)	(739)	(120.351)		(207.971)	(204.966)
Neto kamata i naknada 31. decembra	160.260	1.039	75.295	168	236.762	348.565
Plasmani komitentima na dan						
Na dan 1. januara	3.137.978	64.053	14.620.189	2.178	17.824.398	21.070.195
Novi plasmani	1.314.216	40.548	12.605.818	116.719	14.077.301	14.299.845
Kursne razlike pozitivne		27.807			27.807	709
Valutna klauzula	58.676		588.338		647.014	626.099
Kursne razlike negativne		(2.370)			(2.370)	(673)
Valutna klauzula	(5.734)		(53.808)		(59.542)	(561.273)
Otpisi	(35.393)				(35.393)	(7.285)
Otplate	(1.733.832)	(130.038)	(12.405.706)	(2.244)	(14.271.820)	(17.603.219)
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(1.438.307)		(2.408.773)		(3.847.080)	(3.658.304)
Neto plasmani 31. decembra	1.297.604	-	12.946.058	116.653	14.360.315	14.166.094
Kredit i potraživanje od komitenata 31. decembra	1.457.864	1.039	13.021.353	116.821	14.597.077	14.514.659

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

18. Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Podela kredita i potraživanja od komitenata po sektorima u toku godine bila je sledeća:

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2014	Ukupno 2013
Potraživanja za kamatu u RSD	368.674	7.480	37.350	1		413.505	511.953
Potraživanja za naknadu u RSD	16.259	94	1.750	19	24.621	42.743	43.069
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu u RSD	(167.944)	(2.915)	(24.675)		(11.698)	(207.232)	(204.271)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	1.675			104		1.779	6.080
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu u stranoj valuti	(635)			(104)		(739)	(695)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.008	2.289	23.587	306	16.466	43.656	43.033
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(44.421)	(7.328)	(5.127)	(74)		(56.950)	(50.604)
Kratkoročni krediti							
-u RSD	1.268.033	53.508	90.374			1.411.915	1.563.145
Dugoročni krediti							
-u RSD	9.014.080	617.569	5.683.850	37.719		15.353.218	14.618.095
-u stranoj valuti	116.652					116.652	3.325
Ispravka vrednosti kredita	(2.318.054)	(94.760)	(778.282)	(32)		(3.191.128)	(3.004.430)
Depoziti dati							
-u RSD	1.603					1.603	2.093
Ostali plasmani							
-u RSD	1.323.711	64	232			1.324.007	1.574.834
-u stranoj valuti							62.906
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	(655.879)	(64)	(9)			(655.952)	(653.874)
Ukupno bruto	8.924.762	575.937	5.029.050	37.939	29.389	14.597.077	14.514.659

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2014	31.12.2013
Dospeli krediti	3.981.945	4.267.954
Do jedne godine	4.583.943	4.213.825
Preko jedne godine	8.805.778	8.071.197
Dati krediti i depoziti, bruto	17.371.666	16.552.976

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

18. Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Dospeli krediti i depoziti:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Do dva meseca	109.107	438.378
Između dva i šest meseci	85.055	72.193
Između šest meseci i jedne godine	169.705	134.490
Preko jedne godine	3.618.079	3.622.893
Ukupno dospeli krediti	3.981.946	4.267.954

Koncentracija izloženosti kreditnom riziku (uključujući ukupne plasmane komitentima, kao i rizičnu vanbilansnu aktivu) po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Usluge smeštaja i ishrane	1.031.588	1.088.092
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	265.915	249.067
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	860.917	684.474
Umetnost, zabava i rekreacija	186.764	213.151
Građevinarstvo	1.931.270	2.398.872
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	658.058	629.285
Informisanje i komunikacije	26.106	35.874
Prerađivačka industrija	4.262.578	4.117.404
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	298.354	247.223
Poslovanje nekretninama	576.638	172.229
Saobraćaj i skladištenje	299.419	262.059
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	4.371.010	4.374.168
Ostalo	6.345.168	5.931.921
Plasmani komitentima-bruto	21.113.784	20.403.819

19. Potraživanja po osnovu finansijskih derivara namenjenih zaštiti od rizika

	31.12.2014.	31.12.2013.
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	4.662	2.704
Ukupno	4.662	2.704

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

20. Nematerijalna ulaganja

Nabavna vrednost	
Stanje na dan 01.01.2012.	223.193
Nove nabavke	15.629
Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi	536
Nematerijalna ulaganja u pripremi	10.027
Stanje na dan 31.12.2012.	249.385
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01.01.2012.	138.150
Amortizacija	31.933
Stanje na dan 31.12.2012.	170.083
Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.	85.043
Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.	79.302
Nabavna vrednost	
Stanje na dan 01.01.2013.	249.385
Nove nabavke	12.581
Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi	(10.945)
Nematerijalnih ulaganja u pripremi	919
Stanje na dan 31.12.2013.	251.940
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01.01.2013.	170.083
Amortizacija	31.562
Stanje na dan 31.12.2013.	201.645
Neto sadašnja vrednost 01.01.2013.	79.302
Neto sadašnja vrednost 31.12.2013.	50.295
Nabavna vrednost	
Stanje na dan 01.01.2014.	251.940
Nove nabavke	110.278
Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi	(20.846)
Nematerijalnih ulaganja u pripremi	31.017
Stanje na dan 31.12.2014	372.389
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01.01.2014.	201.645
Amortizacija	28.318
Stanje na dan 31.12.2014.	229.963
Neto sadašnja vrednost 01.01.2014.	50.295
Neto sadašnja vrednost 31.12.2014.	142.426

Ulaganja u nematerijalnu imovinu tokom 2014. godine najvećim delom su se odnosila na korišćenje Microsoft licence u iznosu od RSD 83.441 hiljada, ASEBA Tezauri Solution u iznosu od RSD 14.121 hiljada, Corporate Internal Portal u iznosu od RSD 3.650 hiljada, CDS u iznosu od RSD 1.215 hiljada, Emc sourceone file systems u iznosu od RSD 1.002 hiljade.

Predviđeni korisni vek trajanja nematerijalnih ulaganja, regulisani su računovodstvenim politikama i iznose četiri godine. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

Amortizacija u iznosu od RSD 28.318 hiljade (2013: RSD 31.562 hiljade) uključena je u troškove poslovanja u bilansu uspeha.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Osnovna sredstva

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2012	486.926	426.774	2.615	60.160	976.475
Nove nabavke	624	13.290	4.383	4.519	22.816
Prenosi sa avansa i o.s. u pripremi		3.169	(6.998)	3.829	-
Otuđenja (prodaja)	(17.773)	(4.665)	-		(22.438)
Rashodovanja		(28.956)		(2.696)	(31.652)
Stanje na dan 31.12.2012.	469.777	409.612	-	65.812	945.201
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2012.	148.824	275.481	-	33.355	457.660
Amortizacija	6.276	56.695	-	12.186	75.157
Otuđenja (prodaja)	(2.086)	(4.617)			(6.703)
Rashodovanja	-	(28.218)	-	(2.107)	(30.325)
Stanje na dan 31.12.2012.	153.014	299.341	-	43.434	495.789
Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.	338.102	151.293	2.615	26.805	518.815
Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.	316.763	110.271	-	22.378	449.412
	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2013.	469.777	409.612	-	65.812	945.201
Nove nabavke	3.972	21.180	29.891		55.043
Prenosi sa o.s. u pripremi		29.891	(29.891)		-
Promena namene	(4.140)				(4.140)
Otuđenja (prodaja)		(5.549)			(5.549)
Rashodovanja		(3.984)			(3.984)
Stanje na dan 31.12.2013.	469.609	451.150	-	65.812	986.571
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2013.	153.014	299.341	-	43.434	495.789
Amortizacija	6.103	49.424	-	10.095	65.622
Promena namene	(565)				(565)
Otuđenja (prodaja)		(5.058)			(5.058)
Rashodovanja	-	(3.869)	-		(3.869)
Stanje na dan 31.12.2013.	158.552	339.838	-	53.529	551.919
Neto sadašnja vrednost 01.01.2013.	316.763	110.271	-	22.378	449.412
Neto sadašnja vrednost 31.12.2013.	311.057	111.312	-	12.283	434.652

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Osnovna sredstva (nastavak)

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2014.	469.609	451.150	-	65.812	986.571
Nove nabavke	95.730	35.343	495	1.989	133.557
Prenosi sa o.s. u pripremi		495	(495)		-
Promena namene					-
Otuđenja (prodaja)		(27.132)			(27.132)
Rashodovanja		(14.576)		(16.849)	(31.425)
Stanje na dan 31.12.2014.	565.339	445.280	-	50.952	1.061.571
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2014.	158.552	339.838	-	53.529	551.919
Amortizacija	6.312	45.547	-	4.236	56.095
Promena namene					-
Otuđenja (prodaja)		(25.462)			(25.462)
Rashodovanja	-	(14.490)	-	(14.471)	(28.961)
Stanje na dan 31.12.2014.	164.864	345.433	-	43.294	553.591
Neto sadašnja vrednost 01.01.2014.	311.057	111.312	-	12.283	434.652
Neto sadašnja vrednost 31.12.2014.	400.475	99.847	-	7.658	507.980

Amortizacija u iznosu od RSD 56.095 hiljada (2013: RSD65.622hiljada) iskazana je u okviru troškova poslovanja u bilansu uspeha.

Ulaganja u osnovna sredstava u 2014.godini su se najvećim delom odnosila na nabavku elektronskih računara i ostale opreme za obradu podataka u iznosu od RSD 34.812 hiljada (31.12.2013. RSD 35.627 hiljada; 01.01.2013: RSD 9.407hiljada),

Usklađivanje tržišne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata poslednji put su knjižena 14.12.2007. godine na osnovu procene od 18.09.2007. godine od strane nezavisnih procenitelja (firme za procenu). Procena je obavljena na osnovu tržišnih cena. Procenom je umanjena nabavna vrednost građevinskih objekata u neto iznosu od RSD 35.455 hiljada, a revalorizacione rezerve su smanjene za RSD 33.611 hiljada. Banka je radila ponovnu procenu građevinskih objekata u decembru / 2014. godine. Procenjena vrednost nema značajnih odstupanja od vrednosti iskazanih u poslovnim knjigama Banke, tako da je rukovodstvo Banke odlučilo da nema elemenata za usklađivanjem vrednosti u poslovnim knjigama Banke.

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 91.963 hiljada (2013: RSD 113.035 hiljada) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

Banka je dana 13.12.2013. godine promenila namenu poslovnog prostora u ulici Kralja Milutina broj 1 u Paraćinu, koji je do tada koristila za obavljanje delatnosti, u investicione nekretnine. Prilikom prenosa nekretnine na investicione nekretnine, Banka je radila procenu vrednosti u skladu sa IAS-om 16. Razlika, između knjigovodstvene vrednosti poslovnog prostora i procenjene vrednosti, priznata je u bilansu uspeha kao prihod od promene vrednosti osnovnih sredstava i investicionih nekretnina tekućeg perioda u iznosu od RSD 126 hiljada. Banka je radila procenu poslovnog prostora 14.12.2007. godine, kada je umanjena vrednost u iznosu od RSD 1.845 hiljada.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Osnovna sredstva (nastavak)

Banka je dana 21.10.2014. godine promenila namenu poslovne zgrade za koju nije utvrđena delatnost, koja se nalazi u Beogradu u ul. Knez Danilovoj br. 46, koju je stekla naplatom potraživanja, da koristi za sopstvene potrebe. U skladu sa navedenim urađeno je preknjižavanje u iznosu od RSD 95.730 hiljada sa sredstava stečenih naplatom potraživanja na osnovna sredstva. Od momenta promene namene obračunava se amortizacija u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, koja iznosi 1,3 % na godišnjem nivou.

22. Investicione nekretnine

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Investicione nekretnine	1.260.239	465.986
Ukupno	1.260.239	465.986

Sredstva stečena naplatom Banka je reklasifikovala u poziciju investicione nekretnine radi ostvarivanja prihoda od zakupa. Banka nije imala naknadnih ulaganja u investicione nekretnine. Svi operativni troškovi padaju na teret zakupoprirnca. Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava idu na teret Banke. Neto rezultat na dan 31.12.2014. godine iznosi RSD 14.573 hiljade.

	<i>Knjigovodstvena vrednost</i>	<i>Datum ugovora o zakupu</i>	<i>Ukupni troškovi</i>	<i>Ostvareni prihodi od zakupa</i>	<i>Neto rezultat</i>
Poslovna zgrada u ul. Patrijarha Dimitrija, Beograd Rakovica	65.896	13.02.2014.	1.141	6.475	5.334
Porodično stambena zgrada ul Petra Kočića 25, Indija	15.000	14.02.2014.	435	660	225
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15 Stari grad, Beograd	234.797	24.03.2014.	6.327	4.557	(1.770)
Nepokretnost u Stepovjecu	71.482	17.04.2014.	335	794	459
Poslovni proctor, u ul. Svetozara Markovića br. 49 Beograd	72.700	05.05.2014.	274	2.495	2.221
Obdanište u Pančevu Kikindska ulica broj bb Stan sa galerijom, Voždovac, ul. Admirala Vukovića 66,	131.405	16.05.2014.	419	4.405	3.986
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	31.379	21.05.2014.	115	413	298
Poslovni objekat, prodavnica mešovite robe, Grabovica, Valjevo	165.094	04.08.2014.	4.737	3.300	(1.437)
Poslovni prostor br.1 u ul Milutina Milankovića br.70	6.500	01.12.2014.	184	62	(122)
Stambeni prostor u uluci Zelena gora broj 9, Kraljevo	9.421	11.04.2013.	38	216	178
Paraćin - reklasifikacija sa OS	2.337	01.12.2013.	9	68	59
Benzinska pumpa „EUROLUXPETROL“ Bagrdan	3.701	13.12.2013.	15	166	151
Poslovni kompleks u Leskovcu, ul. Tekstilna br. 40	279.661	01.08.2012.	1.119	2.806	1.687
Objekat prehrambene industrije i proizvodnje pića Nova Varoš	85.149	26.09.2012.	341	2.909	2.568
	85.717	21.12.2012.	343	1.079	736
Ukupno	1.260.239		15.832	30.405	14.573

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

22. Investicione nekretnine (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda

Stanje na dan 01.01.2012.	-
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	450.527
Prodaja	-
Stanje na dan 31.12.2012.	450.527
Stanje na dan 01.01.2013.	450.527
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	22.276
Prodaja	(6.817))
Stanje na dan 31.12.2013.	465.986
Stanje na dan 01.01.2014.	465.986
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	794.253
Prodaja	-
Stanje na dan 31.12.2014	1.260.239

Povećanje investicionih nekretnina u 2014. godini u iznosu od RSD 794.253 hiljade, odnosi se na nove ugovore o zakupu.

Investicione nekretnine u iznosu od RSD 1.260.239 hiljada (31.12.2013: RSD 465.986 hiljada; 01.01.2013: RSD 450.527 hiljada), vrednovane su, nakon početnog odmeravanja, po amortizovanoj nabavnoj vrednosti.

Početkom 2013. godine su promenjene računovodstvene politike, radi usaglašavanja sa politikom grupe, tako da je promenjen metod vrednovanja investicionih nekretnina, po metodu fer vrednosti. Do momenta promene računovodstvenih politika obračunata amortizacija u iznosu od RSD 1.396 hiljada koja je bila priznata u 2012. godini kao trošak Banke u 2013. godini je proknjižena kroz bilans uspeha kao prihod. Obračunata amortizacija u 2013. godini, do momenta promene računovodstvenih politika je stornirana u izosu od RSD 984 hiljade.

Procena investicionih nekretnina je rađena u decembru 2014. godine od strane nezavisnih procenitelja. Procena je rađena na osnovu tržišnih cena. Procenjena vrednost investicionih nekretnina nema značajnih odstupanja od vrednosti iskazanih u poslovnim knjigama Banke, tako da je rukovodstvo Banke odlučilo da nema elemenata za usklađivanjem vrednosti u poslovnim knjigama Banke.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. Ostala sredstva

	31.12.2014.	31.12.2013.
Ostala potraživanja u dinarima		
Potraživanja za naknadu	2.169	2.234
Potraživanja po osnovu prodaje		6.434
Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u dinarima	(1.212)	(1.325)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	10.872	11.302
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	12.211	11.595
Potraživanja od zaposlenih	4.290	4.342
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa		4
Ostala potraživanja iz poslovanja	252.320	211.955
Prolazni i privremeni računi	636	355
Potraživanja u obračunu	6.245	5.874
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(180.838)	(152.824)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	11.823	2.626
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	7.557	7.159
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	173.819	31.027
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	2.252	2.539
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(163.717)	(18.966)
Ostale investicije	798	798
Razgraničeni ostali troškovi	9.089	10.115
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	20.671	16.291
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	2.870	2.720
Sredstva stečena naplatom potraživanja	731.881	1.111.685
Ukupno	903.736	1.265.940

U poziciji ostala sredstva, uključena su potraživanja za naknada u iznosu od RSD 2.169 hiljada (31.12.2013: RSD 2.234 hiljade; 01.01.2013: RSD 2.402 hiljade), kao i potraživanja po osnovu prodaje u iznosu od RSD 6.434 hiljada (31.12.2013: RSD 6.434 hiljade; 01.01.2013: RSD 0 hiljada), koja su reklasifikovana sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja**“.

U okviru potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u iznosu od RSD 10.872 hiljade (31.12.2013: RSD 11.302 hiljade; 01.01.2013: RSD 17.340 hiljada), uključen je i ostali namenski dugoročni depozit bankama u dinarima - garantni depozit za Visa national platne kartice, koji je reklasifikovan sa pozicije ostali namenski depoziti koji se nalazio u poziciji bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, „**Dati krediti i depoziti**“.

U okviru ostalih potraživanja iz poslovanja u iznosu od RSD 252.320 hiljada (31.12.2013: RSD 211.955 hiljada; 01.01.2013: RSD 159.966 hiljada) najveći deo se odnosi na potraživanja za obračunatu revalorizaciju po kratkoročnim kreditima preduzeća u iznosu od RSD 67.597 hiljada (31.12.2013: RSD 70.986 hiljada; 01.01.2013: RSD 72.687 hiljada) I na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u iznosu od RSD 154.892 hiljada (31.12.2013: RSD 124.687 hiljada; 01.01.2013: RSD 73.964 hiljade).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 11.823 hiljade (31.12.2013: RSD 2.626 hiljada; 01.01.2013: RSD 9.013 hiljada) , najveći deo se odnosi na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica u iznosu od RSD 11.823 hiljada (31.12.2013: RSD 2.626 hiljada; 01.01.2013: RSD 8.330 hiljada).

Potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 173.819 hiljada (31.12.2013: RSD 31.027 hiljada; 01.01.2013: RSD 31.149 hiljada), odnosi se na potraživanja za naknadu po osnovu prodaje kredita u iznosu od RSD 143.816 hiljada (31.12.2013: RSD 88.980 hiljada; 01.01.2013: RSD 125.576 hiljada), kao i na potraživanja po osnovu plaćenih obaveza po garancijama i akreditivima - utuženi u iznosu od RSD 29.657 hiljada (31.12.2013: RSD 28.108 hiljada; 01.01.2013: RSD 27.882 hiljade).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. Ostala sredstva (nastavak)

U poziciji ostala potraživanja nalaze se ostale investicije u iznosu od RSD 798 hiljada (31.12.2013: RSD 798 hiljada; 01.01.2013: RSD 886 hiljada), koje su reklasifikovane sa pozicije bilansa stanja, koji je bio na snazi do 31.12.2014 godine, “ **Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**“.

U okviru ostalih aktivnih vremenskih razgraničenja u iznosu od RSD 20.671 hiljada (31.12.2013: RSD 16.291 hiljada; 01.01.2013: RSD 47.985 hiljada), najveći deo se odnosi na premiju osiguranja NKOSK u iznosu od RSD 19.547 hiljada (31.12.2013: RSD 15.201 hiljada; 01.01.2013: RSD 11.200 hiljada).

Pregled sredstava stečenih naplatom potraživanja tokom 2014. godine

Opis imovine	Knjigovodstvena vrednost	Datum sticanja
Porodično stambena zgrada (Pr- PK), Carić bb, Rabas, Valjevo	1.157	07.04.2014.
Njiva 4. klase, potes Rastici, površine 1 ha 33a 82m2 i njiva 4 klase , potes Rastici, površine 3 ha 75 a 45m2, Lipolist, Šabac	3.561	11.04.2014.
Stambeni objekat br. 8 pov. 53m2, koji se nalazi u ul Venac Slobode br.2 Arandelovac kao i nepokretnost - stambeni objekat br. 9 pov. 29m2 koji se nalazi u Arandelovcu	4.533	30.04.2014.
Posebni deo objekta k.br.37,poslovni prostor(prodavnica) broj posebnog dela 9, površine 81kvm, Velika Plana 1 posebni deo stambeno-poslovnog objekta - poslovni prostor trgovine8prodavnica), broj posebnog dela 5, broj ulaza 1, površine 112 kvm, Veliko Orašje, objekat-zgrada trgovine, površine 115 kvm, Radovanje.	21.000	27.06.2014.
Zemljište pod zgradom - objektom površine od 0.00.85ha, zemljište pod zgradom-objektom površine od 0.01.41ha, zemljište pod zgradom-objektom površine od 0.02.75 ha, zemljište uz zgradu-objekat površine od 0.05.00 ha i ostalo veštački stvoreno nepl.zemljište površine 0.10.13ha. Porodično-stambena zgrade PR+SP. Zgrada poslovnih usluga, zgrada poslovnih usluga - salon ambulanta i auto servis, Mišar, Šabac	41.966	30.06.2014.
Poslovni prostor trgovine - prodavnica, priručni i veći magacin u prizemlju u okviru objektabr.1.poslovne stambene zgrade Valjevo u ul Marka Kraljevića	6.239	10.07.2014.
Stan broj 7 na prvom spratu površine 63,03m2 sa pripadajućim prostorom u okviru stambeno-poslovnog objekta Valjevo u ul. Karadordevoj	3.668	10.07.2014.
Kuća broj 482 sa kućištem i dvorištem, površine 1 ar i 75m2 Ripanj	6.055	19.09.2014.
Stan broj 2, površine 68m2, na prvom spratu, broj ulaza 1 u ul. Suvoborska br 44 Valjevo	5.590	22.09.2014.
Stambeni objekat u Zaječaru, u.l Hajduk Veljkova br. 132 Zaječar	961	15.10.2014.
Nepokretnost u Krnješevcima - Zemljište pod zgradom -pov. 1a 19m2, ul Vojnička 68: - Zemljište pod zgradom pov. 6a 13m2, ul Vojnička; - Zemljište pod zgradom pov. 17a 31m2, ul. Vojnička; - Zemljište uz zgradu povr. 8a 32m2, ul Vojnička; -Njiva 4. klase povr. 15a 93m2, ul Vojnička kao i ostale zgrade - Upravna zgrada broj zgrade 1 - pov.222m2, ul. Vojnička 68: Poslovna zgrada za koju nije utvrđena delatnost-poslovno-pomoćni objekat broj zgrade 2-pov.566m2 u ul. Vojnička; - Ostale zgrade-broj zgrade-3-povr. 1677m2 u ul Vojnička	59.000	21.10.2014.
Stambeno poslovna zgrada u ul. Omladinska br.1 Kraljevo	331.055	19.11.2014.
Zemljište u građevinskom području (tri njive), Indija	13.578	19.11.2014.
Nepokretnost i zemljište, Osečina	99	19.11.2014.
Jednosoban stan, površine 31m2 u ul Karadordeva. broj ulaza 15, broj zgrade 1, Kruševac	2.718	24.11.2014.
Stambeno poslovna zgrada u Uskočkoj ulici Šabac	5.381	01.12.2014.
Porodično stambena zgrada, ul Jordana Stajića Valjevo i zemljište pod zgradom i pašnjak 1. klase	854	01.12.2014.
Poslovno stambena zgrada - poslovni prostor, dvosoban stan, petosoban stan i dve parcele u Kostojevići, Bajina Bašta	7.136	04.12.2014.
Pokretne stvari - oprema za proizvodnju voćnih sokova i nektara, Stara Pazova	14.940	11.12.2014.
Ukupno	529.491	

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. Ostala sredstva (nastavak)

Sredstva stečena naplatom potraživanja u prethodnom periodu

Opis imovine	Knjigovodstvena vrednost	Datum sticanja
Zemljište, zajedno sa izgrađenom vikendicom zasadam i bunarom, Knjaževac	187	08.02.2000.
Magacin Mionica	1.958	07.07.2011.
Porodično stambeni objekat Užice	2.530	01.11.2011.
Kuća u Grabovcu	1.556	07.05.2012
Poslovna zgrada i građevinsko zemljište, Vrbas	506	18.05.2012.
Hotel ART u izgradnji Arandelovac	108.347	18.06.2012.
Zgrada sa dvorištem u Kuršumlji	1.560	08.08.2012.
Zgrada poslovnih usluga "Orahov hlad" Valjevo	6.099	28.09.2012.
Poslovni prostor u objektu u izgradnji u ul. Paje Jovanovića br. 6 Beograd	5.098	28.09.2012.
Zgrada poljoprivrede-hladnjače, površina od 12.86 ari, Arilje	21.935	16.10.2012
Porodična stambena zgrada zemljište pod zgradom i uz zgradu Hilendarska br.1 Majur, Šabac	2.773	07.11.2012.
Vikend kuća Vrbica, zemljište 0,0585 ha	2.397	27.12.2012.
Porodična stambena zgrada u Boru ul. Branislava Milenkovića 11	4.065	21.03.2013.
Dvosoban stan broj 10 na prvom spratu broj 1 ul. Kosovska br.4 ukupne površine 66m2, Vrnjačka Banja	3.814	01.04.2013.
Zemljište i nepokretnost, Ljig	725	30.04.2013.
Porodično stambena zgrada i zemljište pod zgradom-objektom, površine 214 m2 i 2 voćnjaka 3.klase 1713 m2 . Čačak	1.085	10.06.2013.
Porodično stambena zgrada, ul. Novosadska, zemljište pod zgradom-objektom 84m2 i zemljište uz zgradu-objekat površine 03 ara 60m2, Indija	814	23.08.2013.
Poslovni prostor za koji nije utvrđena delatnost-dupleks (podrum i prizemlje), u ul.Ljiljane Krstić be.27f u Zemun Polju (Beograd),	36.941	26.12.2013.
Ukupno	202.390	

24. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

	31.12.2014.	31.12.2013.
Transakcioni depoziti	95.053	114.649
Ostali depoziti	60.000	
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	150	
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	814	915
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	1.046	582
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	1.259.481	1.193.713
Ostali depoziti u stranoj valuti	880.912	252.577
Primljeni krediti u stranoj valuti	6.019.449	6.926.819
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	9.155	133.050
Ukupno	8.326.060	8.622.305

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (nastavak)

Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti iznos od RSD 1.259.481 hiljada (31.12.2013: RSD 1.193.713 hiljada; 01.01.2013: RSD 1.627.595 hiljada) najvećim delom se odnosi na depozit Bank of Cyprus Public Co Ltd u iznosu od RSD 1.258.997 hiljada (31.12.2013: RSD 1.193.713 hiljada; 01.01.2013: RSD 1.621.141 hiljada), koji iznosi EUR-a 10.409 hiljada (31.12.2013. EUR-a 10.409 hiljada; 01.01.2013: EUR-a 14.309 hiljada) sa sledećom strukturom:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
26.10.2011	EUR	1.536.185,43	185.814	11.3.2023	2,0820
26.10.2011	EUR	1.707.659,03	206.556	11.4.2023	2,0820
29.12.2011	EUR	758.000,00	91.686	25.4.2016	2,0820
29.12.2011	EUR	550.000,00	66.527	25.5.2020	2,0850
29.12.2011	EUR	1.099.000,00	132.933	25.5.2020	2,0850
20.09.2012	EUR	1.583.561,00	191.545	21.5.2018	2,0240
20.09.2012	EUR	3.174.117,00	383.936	11.3.2023	2,0240
Ukupno EUR	EUR	10.408.522,46			
Ukupno RSD			1.258.997		

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti iznos od RSD 880.912 hiljada (31.12.2013. RSD 252.577 hiljada; 01.01.2013: RSD 0 hiljada) se odnosi na depozite Bank of Cyprus Public Co Ltd, koji iznosi CHF-a 5.965 hiljada (31.12.2013: CHF 2.700 hiljada; 01.01.2013: CHF 0 hiljada) i EUR-a 2.324 hiljade (31.12.2013: EUR-a 0 hiljada; 01.01.2013. EUR-a 0) sa sledećom strukturom;

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
24.01.2014	CHF	700.000,00	70.383	07.01.2015	1,9790
04.06.2013	CHF	500.000,00	50.274	07.01.2015	1,9790
15.10.2013	CHF	1.000.000,00	100.547	07.01.2015	1,9790
24.01.2014	CHF	500.000,00	50.274	07.01.2015	1,9790
13.01.2014	CHF	500.000,00	50.274	07.01.2015	1,9790
06.01.2014	CHF	700.000,00	70.383	07.01.2015	1,9790
06.01.2014	CHF	300.000,00	30.164	07.01.2015	1,9790
08.01.2014	CHF	500.000,00	50.274	07.01.2015	1,9790
21.01.2014	CHF	215.000,00	21.618	07.01.2015	1,9790
13.05.2014	CHF	300.000,00	30.164	08.01.2015	1,9920
13.05.2014	CHF	250.000,00	25.137	08.01.2015	1,9920
13.05.2014	CHF	500.000,00	50.274	08.01.2015	1,9920
27.08.2014	EUR	2.324.337,65	281.148	08.01.2015	2,0220
Ukupno CHF	CHF	5.965.000,00			
Ukupno EUR	EUR	2.324.337,65			
Ukupno RSD			880.912		

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (nastavak)

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 6.019.449 hiljada (31.12.2013: RSD 6.926.819 hiljada; 01.01.2013: RSD 7.293.960 hiljada) odnose se na kredite primljene od Bank of Cyprus Public Co Ltd, u iznosu od EUR 49.349 hiljada (31.12.2013: EUR-a 57.349 hiljada; 01.01.2013: EUR-a 58.082 hiljada) i CHF 500 hiljada (31.12.2013: CHF-a 3.765 hiljada; 01.01.2013: CHF 7.315 hiljada). Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
14.08.2009	EUR	39.081.632,60	4.727.248	22.01.2016	2,0250
28.12.2012	EUR	6.000.000,00	725.750	30.06.2015	2,0820
28.12.2012	EUR	4.267.401,00	516.178	30.09.2015	2,0820
07.12.2011	CHF	500.000,00	50.274	09.11.2015	2,0754
Ukupno EUR	EUR	49.349.033,60			
Ukupno CHF	CHF	500.000,00			
Ukupno RSD			6.019.449		

25. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

	31.12.2014.	31.12.2013.
Transakcioni depoziti	1.693.636	885.944
Štedni depoziti	536.337	481.520
Depoziti po osnovu datih kredita	37.718	30.136
Namenski depoziti	29.192	6.180
Ostali depoziti	1.101.357	1.173.823
Ostale finansijske obaveze	2.916	3.099
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	985	1.776
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	267	349
Razgrabničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	11.654	12.679
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	982.066	575.988
Štedni depoziti u stranoj valuti	6.218.387	6.747.744
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	224.268	588.773
Namenski depoziti u stranoj valuti	3.871	74.387
Ostali depoziti u stranoj valuti	166.935	179.418
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	7.291	6.990
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	16	
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	45.893	89.039
Ukupno	11.062.789	10.857.845

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (nastavak)

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Stranica	Ostali komitenti	Ukupno 2014	Ukupno 2013
Transakcioni depoziti								
- u RSD	1.406.354	92.059	1.664	131.588	6.846	55.125	1.693.636	885.944
- u stranoj valuti	231.572	9.621		457.565	283.149	159	982.066	575.988
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD				536.087			536.087	481.002
- u stranoj valuti				5.749.262	159.458		5.908.720	6.747.744
Dugoročni depoziti:								
- u RSD				250			250	517
- u stranoj valuti				309.667			309.667	
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	136						136	136
- u stranoj valuti				17.152			17.152	413.769
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	30.145			7.437			37.582	30.000
- u stranoj valuti	50.414			156.673	29		207.116	175.004
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	1.158						1.158	5.068
- u stranoj valuti	1.346				209	653	2.208	73.011
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	28.034						28.034	1.112
- u stranoj valuti	937	726					1.663	1.376
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	991.523	860	1			108.973	1.101.357	1.173.824
- u stranoj valuti	76.040					89.383	165.423	179.418
Dugoročni depoziti:								
- u stranoj valuti	1.512						1.512	
Ukupno	2.819.171	103.266	1.665	7.365.681	449.691	254.293	10.993.767	10.743.913
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD				2.916			2.916	3.099
- u stranoj valuti	7.291						7.291	6.990
Obaveze za kamatu								
- u RSD	202					783	985	1.776
- u stranoj valuti	16						16	
Obaveze za naknadu								
- u RSD						267	267	349
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	7.087	9		4.346		212	11.654	12.679
- u stranoj valuti	733			44.835	245	80	45.893	89.039
Ukupno	15.329	9		52.097	245	1.342	69.022	113.932
Ukupno depoziti i ostale obaveze	2.834.500	103.275	1.665	7.417.778	449.936	255.635	11.062.789	10.857.845

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (nastavak)

Štedni depoziti u stranoj valuti se odnose na kratkoročne štedne depozite stanovništva u stranoj valuti i to: avista štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 158.749 hiljada (31.12.2013: RSD 143.741 hiljada; 01.01.2013: RSD 88.494 hiljade), do mesec dana u iznosu od RSD 8.927 hiljade (31.12.2013: RSD 11.443 hiljade; 01.01.2013: RSD 7.309 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 74.647 hiljada (31.12.2013: RSD 94.001 hiljada; 01.01.2013: RSD 60.240 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 12.789 hiljade (31.12.2013: RSD 18.564 hiljade; 01.01.2013: RSD 29.014 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 332.174 hiljade (31.12.2013: RSD 283.526 hiljada; 01.01.2013: RSD 279.823 hiljada), na devet meseci u iznosu od RSD 55.969 hiljada (31.12.2013: RSD 16.852 hiljade; 01.01.2013: RSD 15.750 hiljada) i kratkoročni štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti do godinu dana u iznosu od RSD 5.106.006 hiljada (31.12.2013: RSD 6.019.823 hiljade; 01.01.2013: RSD 5.766.303 hiljade).

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 847 hiljada (31.12.2013: RSD 0 hiljada; 01.01.2013: RSD 0 hiljada), a na 15 meseci iznose RSD 308.821 hiljada (31.12.2013: RSD 0 hiljada; 01.01.2013: 0 hiljada)

Kratkoročni štedni depoziti stranih lica u stranoj valuti odnose se na avista štedne depozite u iznosu od RSD 14.425 hiljada (31.12.2013: RSD 13.914 hiljada; 01.01.2013: RSD 12.173 hiljade), do tri meseca u iznosu od RSD 2.601 hiljada (31.12.2013: RSD 2.482 hiljade; 01.01.2013: RSD 2.468 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 302 hiljada (31.12.2013: RSD 249 hiljada; 01.01.2013: RSD 9.556 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 142.131 hiljada (31.12.2013: RSD 143.151 hiljada; 01.01.2013: RSD 245.239 hiljada).

26. Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Prioritetne nekumulativne akcije u dinarima	123.052	123.052
Ukupno	123.052	123.052

Banka je u 2007. godini izvršila reklasifikaciju prioritetnih nekumulativnih akcija sa pozicije kapitala na poziciju ostalih obaveza, a 2014. godine sa pozicije ostalih obaveza na poziciju izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva zbog različitosti računovodstvenog i pravnog tretmana istih. Naime obzirom da ove akcije nose fiksnu dividendu stav je revizije da one ne ispunjavaju kriterijume MRS 32 za priznavanje kapitala, već ispunjavaju kriterijume za priznavanje finansijskih obaveza. U skladu sa navedenim izvršeno je reklasifikacija (preknjižavanje) preferencijalnih akcija na poziciju Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva. Međutim obzirom da pravno gledano ove akcije imaju sve elemente akcijskog kapitala one su sastavni deo Osnovnog kapitala prilikom obračuna pokazatelja adekvatnosti kapitala.

27. Subordinirane obaveze

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	604.791	-
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	1.109	-
Ukupno	605.900	-

Subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 604.791 hiljada (31.12.2013: RSD 0 hiljada; 01.01.2013: RSD 0 hiljada) odnose se na kredite primljene od, Bank of Cyprus Public Co Ltd. Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
28.11.2014	EUR	5.000.000,00	604.792	29.11.2021	2,0000
Ukupno EUR	EUR	5.000.000,00			
Ukupno RSD			604.792		

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

28. Rezervisanja

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Rezervisanja za obaveze	10.919	10.919
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	67	67
Rezervisanja za penzije	4.804	8.323
Ostala rezervisanja	28.102	32.439
Ukupno	<u>43.892</u>	<u>51.748</u>

Rezervisanja za obaveze u iznosu od RSD 10.919 hiljada (31.12.2013: RSD 10.919 hiljada; 01.01.2013: RSD 14.122 hiljade) odnosi se na rezervisanje za potencijalne obaveze. Promene na ovim rezervisanjima na dan 31.12.2013. se odnose na ukidanje rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 3.203 hiljade.

Rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 4.804 hiljade (31.12.2013: RSD 8.323 hiljade; 01.01.2013: RSD 7.595 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Ostala rezervisanja u iznosu od RSD 28.102 hiljade (31.12.2013: RSD 32.439 hiljada; 01.01.2013: RSD 29.024 hiljade) se odnosi na rezervisanja za godišnje odmone u iznosu od RSD 13.103 hiljade (31.12.2013: RSD 17.439 hiljada; 01.01.2013: RSD 14.024 hiljade) i rezervisanja za neidentifikovane akcionare u iznosu od RSD 15.000 hiljada (31.12.2013: RSD 15.000 hiljada; 01.01.2013: RSD 15.000 hiljada).

Kretanje na računima rezervisanja

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	Obračunati troškovi rezervisanja za godišnje odmone	Rezervisanja za ostale obaveze	Obračunati troškovi rezervisanja za neidentifikova ne akcionare
Stanje na dan 01.01.2014.	8.323	67	17.439	10.919	15.000
Rezervisanja u toku godine	3.467	-	-	-	-
Iskorišćena/ ukidanja rezervisanja	(6.986)	-	(4.337)	-	-
Stanje na dan 31.12.2014.	<u>4.804</u>	<u>67</u>	<u>13.102</u>	<u>10.919</u>	<u>15.000</u>

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

29. Odložena poreska sredstva i obaveze

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31.12.2013: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast. Banka je primenila ovaj metod prikazivanja u bilansu stanja, tako da ima prikazane neto odložene poreske obaveze za 31.12. 2014. i 31.12.2013. a za 01.01.2013. ima odložena poreska sredstva.

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Odložena poreska sredstva	818	818
Odložene poreske obaveze	(20.362)	(16.078)
Neto odložena poreska sredstva	(19.544)	(15.260)

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama data su u sledećoj tabeli:

	Poreski krediti-osnovna sredstva	Poreski krediti po osnovu gubitaka	Poreski krediti-MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2012.	59.208.	127.614	818	(12.022)	175.618
U korist (teret) bilansa uspeha	(59.208)	(127.614)	-	(4.056)	(190.878)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	0	0	818	(16.078)	15.260
U korist (teret) bilansa uspeha				(4.284)	(4.284)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	0	0	818	(20.362)	

30. Ostale obaveze

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	16.896	25.065
Obaveze po osnovu primljenih avansa	342	188
Obaveze iz dobitka	5.009	5.009
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	30.804	28.215
Obaveze u obračunu	24.805	27.304
Prolazni i privremeni računi		5
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	1.817	1.860
Ostale obaveze prema zaposlenima	816	886
Obaveze za porez na dodatu vrednost	5.679	2.060
Obaveze za druge poreze i doprinose	17.781	3.825
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	60.988	
Razgraničeni prihodi kamata	3.609	3.584
Razgraničeni ostali prihodi	5.187	4.482
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	4.711	14.190
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	1.380	1.099
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	17.890	16.864
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	790	325
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti		32.742
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	2.913	2.760
Ukupno	201.417	170.463

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

31. Kapital

U sekciji za kapital, Banka iskazuje akcijski kapital, emisionu premiju, dobitak/gubitak tekuće godine dobitak/gubitak ranijih godina, rezerve iz dobiti, ostale rezerve, revalorizacione rezerve nerealizovane gubitke po osnovu HOV raspoloživih za prodaju.

Na dan 31. decembar 2014. kapital Banke obuhvata:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Aksijski kapital – obične akcije (Napomena 33a)	5.548.557	5.548.557
Emisiona premija (Napomena 33a)	2.877.486	2.877.486
Dobitak tekuće godine		
Gubitak tekuće godine	(571,399)	(508.868)
Gubitak ranijih godina	(4.480.410)	(3.971.544)
Rezerve iz dobiti (Napomena 33c)	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	272.478	272.478
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	551	551
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(229)	(229)
Ukupno	3.798.707	4.370.104

Kretanja na kapitalu data su u sledećoj tabeli:

	Aksijski kapital	Emisiona premija	Dobitak	Gubitak	Rezerve iz dobiti	Rev. rezerve za nekretnine	Rev. rezerve za HoV	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2013.	5.548.557	2.877.486	9.955	(3.794.670)	151.673	272.478	408	5.065.887
Rev. rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju							(60)	(60)
Nerealizovani gubici po osnovu učešća u kapitalu drugih finansijskih organizacija							(26)	(26)
Prenos dobitka prethodnih godina na akumulirani gubitak			(9.955)	9.955				0
Neto gubitak tekuće godine				(695.697)				(695.697)
Stanje na dan 01.01.2014.	5.548.557	2.877.486	0	(4.480.412)	151.673	272.478	322	4.370.104
Neto gubitak tekuće godine				(571,397)				(571,397)
Stanje na dan 31.12.2014.	5.548.557	2.877.486	0	(5,051,809)	151.673	272.478	322	3,798,707

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Aksijski kapital	% kapitala	Aksijski kapital	% kapitala
Laiki Bank	5.492.833	99.00	5.492.707	98.99
Ukupno	5.492.833	99.00	5.492.707	98.99
Ostali	55.724	1.00	55.850	1.01
Ukupno akcijski kapital	5.548.557	100.00	5.548.557	100.00

31. Kapital (nastavak)**a) Akcijski kapital i emisiona premija**

Laiki Bank vlasnik je 99,00% kapitala Banke. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31.12.2014. godine iznosi RSD 8.426.043 hiljada (31.12.2013: RSD 8.426.043 hiljade; 01.01.2013. RSD 8.426.043).

b) Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, nematerijalnih ulaganja, učešća u kapitalu i drugih finansijskih instrumenata čiji se efekti promena fer vrednosti iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi.

c) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa Statutom i drugim aktima Banke.

Iznosi razlika između rezervisanja obračunatih u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i rezervisanja obračunatih u skladu sa internom metodologijom Banke se iskazuju kao iznos te rezerve koji nedostaje u skladu sa tačkom 3. Stav 2. odredbe broj 4 Odluke o adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 6.701.859 hiljada (31.12.2013: RSD 6.456.503 hiljada; 01.01.2013: RSD 5.964.576 hiljada). Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 4.400.818 hiljada (31.12.2013: 4.036.386 hiljada; 01.01.2013: RSD 3.545.507 hiljada). Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.300.894 hiljada (31.12.2013: 2.420.117 hiljada; 01.01.2013: RSD 2.419.069 hiljada), pri čemu se na bilansnu aktivni odnosi ukupno RSD 2.269.074 hiljada (31.12.2013: RSD 2.379.153 hiljada; 01.01.2013: RSD 2.240.907 hiljade), a na vanbilansu aktivni RSD 31.820 hiljada (31.12.2013: RSD 40.964 hiljada; 01.01.2013: RSD 178.161 hiljada).

d) Gubitak iz tekućeg perioda

Gubitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 571.401 hiljada (31.12.2013: 695.692 hiljade; 01.01.2013: dobitak u iznosu RSD 9.955 hiljada) predstavlja negativnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, uvećanu za kreirani gubitak od povećanja odloženih poreskih obaveza u iznosu od RSD 4.284. Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

32. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2014. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2014.	Ostvareno 2013.
Adekvatnost kapitala	Min. 12%	14,86%	14,97%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	24,90%	21,78%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	67,41%	35,04%
-Velika izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica		66,15%	31,41%
-Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maks. 20%	1,26%	3,63%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,52	3,02
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,42	3,86
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,22	3,47
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	5,30	14,20

Iz gornjeg pregleda proizilazi da je Banka na dan 31. decembar 2014 - e godine uskladila navedene pokazatelje sa zahtevima Narodne banke Srbije.

33. Transakcije sa povezanim licima

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane
Aktiva				
Devizni računi		1.523	33.451	
Potraživanja za kamatu		2.282		4.683
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti		104	789	23
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti		204	2.185	
Kreditni po transakcionim računima		5.372		
Potrošački krediti		340		
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva				276.417
Investicioni krediti		6.577		6.255
Stambeni krediti		39.842		20.998
Gotovinski krediti		1.120		
Ostali krediti		605		2.115
Ostali krediti u stranoj valuti			41.880	31.753
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalnih plasmana		86		
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti			2.720	
Ukupno aktiva		58.055	81.025	342.244

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

33. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima		4.653	3.382	4.001
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		221.098	582	12.424
Štedni depoziti u RSD		2.272		4.462
Ostali depoziti u RSD		2		2
Štedni depoziti u stranoj valuti		21.529		22.176
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti		1.259.480	1.193.255	391.618
Ostali depoziti u stranoj valuti		880.912	252.577	
Primljeni krediti u stranoj valuti		6.019.448		
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti			33.006	
Subordinirane obaveze u stranoj valuti		604.792		
Obaveze za kamatu u stranoj valuti		16		
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti		1.109		
Pasivna vremenska razgraničenja po IRSu u stranoj valuti sa matičnom bankom			2.760	
Ukupno pasiva		9.015.311	1.485.562	434.683

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti		144.009		
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti		27.607		
Rashodi kamata po osnovu depozita - fizička lica				1.286
Rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza u stranoj valuti		1.117		
Troškovi zarada, naknada zarada i ostala lična primanja		58.851		46.856
Ukupno pasiva		231.584		48.142

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

33. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

Negativne kursne razlike	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike po osnovu IRSa		180		
Negativne kursne razlike po osnovu FX Spota		64		
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti		1.968		
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti		386.287		
Negativne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti		74.003		
Ukupno pasiva		462.502		
	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Matični entitet - Laiki	Ostale povezan e strane	Matični entitet - Laiki	Ostale povezan e strane
Prihodi				
Prihodi kamata po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti		48		
Prihodi kamata po osnovu kredita sa val.klauzulom				37
Prihodi kamata po osnovu kredita u dinarima				43.282
Prihodi kamata po osnovu kredita - fizička lica				1.401
Dobici po osnovu prodaje plasmana		48.640		
Ukupno pasiva		48.688		44.720
	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane	Matični entitet - Laiki	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike				
Pozitivne kursne razlike po osnovu IRSa		177		
Pozitivne kursne razlike po osnovu FX Spota		3		
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti		39.918		
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti				
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih stranim bankama u stranoj valuti		2.400		
Ukupno pasiva		42.498		

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

33. *Transakcije sa povezanim licima (nastavak)*

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive, kao i prihodi i rashodi nastali u transakcijama sa sledećim povezanim licima: Laiki Factors & Forfaiters ogranak, Laiki Factors & Forfaiters SA, Greece, Bank of Cyprus LTD, Tessar uključujući i fizička povezana lica.

Na dan 31. decembar 2014. godine, Banka je odobrila kredite direktorima i članovima Upravnog i Izvršnog odbora:

	31.12.2014.	31.12.2013.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
<i>Na početku godine</i>	56,307	39,331
Kreditni odobreni u toku godine	20,874	26,571
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(6,538)	(3,124)
Prihod od kamate	2,126	1,691
Naplaćena kamata	(2,126)	(1,691)
Na kraju godine	70,643	62,778

U toku 2014. i 2013. nije bilo potrebe za rezervisanjima po osnovu kredita datim direktorima.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2014. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 23.332 hiljada (31.12.2013: RSD 22.183 hiljade).

34. *Usaglašenost potraživanja i obaveza*

Banka je izvršila usklađivanje međusobnih finansijskih plasmana, potraživanja i obaveza sa dužnicima i poveriocima, u skladu sa članom 18. stav 1. Zakona o računovodstvu.

Banka je imala sledeća neusaglašena potraživanja i obaveze za 2014. godinu, u skladu sa članom 18. stav 4. Zakona o računovodstvu sa komitentom Robne kuće Beograd d.o.o. i to obaveze prema Banci u iznosu od EUR - a 5.000, kao i potraživanja od Banke u iznosu od EUR - a 7.069,95.

Ostala neusaglašena potraživanja i obaveze su materijalno beznačajna.

35. *Analiza poslovanja po segmentima*

Banka vrši nadzor nad kretanjima sredstava i obaveza, i generiše prihode i rashode po sledećim poslovnim segmentima;

- Korporativno bankarstvo (sektor za poslove sa privredom) koje obuhvata poslovanje sa državnim organima i privrednim društvima
- Sektor za poslove sa stanovništvom koji obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima, i
- Sektor finansijskog tržišta koji obuhvata investiciono bankarstvo, međubankarske odnose, i poslovanje sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Ostale delatnosti Banke odnose se na usluge i aktivnosti koje ne predstavljaju poseban segment poslovanja za svrhe izveštavanja.

Osnov za segmentaciju je stoga interna struktura Banke po gore navedenim centrima koji generišu prihode i rashode.

Banka nije imala preliivanja prihoda i rashoda između segmenata.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. Analiza poslovanja po segmentima (nastavak)

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2014. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	876.352	369.454	-	(195.198)	1.050.608
Prihod od eksternih klijenata	644.332	298.694	-	(221.796)	721.231
Prihod od ostalih segmenata	232.020	70.760	-	26.598	329.377
Ispravka vrednosi i obezvređenje	(347.817)	(72.634)	-	(4.902)	(425.353)
Administrativni troškovi	(81.053)	(293.373)	-	(733.535)	(1.107.961)
Amortizacija	(3.825)	(19.563)	-	(61.024)	(84.412)
Dobit pre oporezivanja	443.657	(16.115)	-	(994.659)	(567.117)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobitak od kreiranih od.por sredstava	-	-	-	(4.284)	(4.284)
Neto prihod/rashod za godinu	443.657	(16.115)	-	(998.942)	(571.401)
Sredstva	9.520.164	5.082.167	-	9.579.030	24.181.361
Obaveze	3.491.740	7.604.656	-	9.286.258	20.382.654

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2013:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / rashod segmenta	782.093	407.896	-	(279.695)	910.294
Prihod/Rashod od eksternih klijenata	564.752	302.925	-	(185.726)	681.951
Prihod/Rashod od ostalih segmenata	217.341	104.971	-	(93.969)	228.343
Ispravka vrednosi i obezvređenje	(12.174)	(42.189)	-	(9.211)	(63.575)
Administrativni troškovi	(23.489)	(427.878)	-	(802.948)	(1.254.315)
Amortizacija	(84)	(35.375)	-	(61.724)	(97.183)
Dobit/Gubitak pre oporezivanja	746.346	(97.546)	-	(1.153.578)	(504.779)
Porez na dobit	-	-	-	(34)	(34)
Dobitak od kreiranih od.por sredstava	-	-	-	(190.879)	(190.879)
Neto prihod/rashod za godinu	746.346	(97.546)	-	(1.344.491)	(695.692)
Sredstva	7.959.974	7.038.140	-	9.212.777	24.210.891
Obaveze	968.570	9.895.819	-	8.976.398	19.840.787

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

36. Devizni kursevi

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	31.12.2014.	31.12.2013.	01.01.2013.
EUR	120,9583	114,6421	113,7183
USD	99,4641	83,1282	86,1763
CHF	100,5472	93,5472	94,1922

37. Događaji nakon datuma bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja do datuma ovih finansijskih izveštaja nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2014-u godinu.

Zakonski zastupnik Banke

MARFIN BANK A.D., BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBARA 2015. godine**

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Marfin Banka a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990. godine. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31. decembra 2015. godine čini 18 organizacionih delova (31. decembra 2014. godine: 19 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 289 zaposlenih (31. decembra 2014. godine: 307 zaposlenih), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2015. godine bio 293 (2014. godine: 317).

Matični broj Banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 75207/2014 od 09. septembra 2014. godine, imenovan je Georgios Phiniotis za člana Izvršnog odbora Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02. oktobra 2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika umesto dotadašnjeg Eleftherios Papaeracleous.

Članovi Izvršnog odbora su: Borislav Strugarević i Georgios Phiniotis.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 71/2014 i 135/2014).

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih stavki bilansa stanja:

- finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,
- finansijskih sredstava i obaveza namenjenih trgovanju iskazanih po fer vrednosti,
- investicionih nekretnina i građevinskih objekata iskazanih po fer vrednosti.

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrednosti naknade plaćene u zamenu za dobra i usluge.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)**

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrdiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcije lizinga, koje su u delokrugu MRS 17 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri koji nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su utvrđivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrđivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2.3

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu

U tekućoj godini Banka je primenila izmene i dopune MSFI izdatih od strane Međunarodnog Odbora za računovodstvene standarde („Odbor”) čija je primena obavezna za računovodstvene periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine.

- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima” – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu**

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu za poslovnu godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje”, u vezi s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima”, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi”, MRS 11 „Ugovori o izgradnji”, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata”, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina” i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca”. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani” – Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja” - Inicijativa za obelodanjivanje, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema” i MRS 38 „Nematerijalna imovina” - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema” i MRS 41 „Poljoprivreda” - Poljoprivreda – industrijske biljke, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Godišnja poboljšanja za period od 2012. do 2014. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7 i MRS 19) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja” - na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)****MSFI 9 „Finansijski instrumenti“**

MSFI 9, izdat u novembru 2009. godine, uvodi nove zahteve u pogledu klasifikacije i vrednovanja finansijskih sredstava. MSFI 9 je u oktobru 2010. godine dopunjen zahtevima u vezi sa klasifikacijom i vrednovanjem finansijskih obaveza i prestankom priznavanja, a u novembru 2013. godine novim zahtevima u vezi sa opštim računovodstvom zaštite (hedžinga). Sledeća revidirana verzija MSFI 9 izdata je u julu 2014. godine da bi obuhvatila a) zahteve u vezi sa umanjenjem vrednosti finansijskih sredstava i b) ograničene izmene i dopune zahteva u vezi sa klasifikacijom i uvođenjem kategorije fer vrednost kroz izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu za merenje određenih jednostavnih dužničkih instrumenata.

Banka smatra da će MSFI 9 imati uticaja na finansijske izveštaje Banke. Trenutno, Banka nije u mogućnosti da proceni efekte uvođenja MSFI 9.

Ključni zahtevi MSFI 9 su:

- Sva priznata finansijska sredstva iz delokruga MRS 39 Finansijski instrumenti: „Priznavanje i odmeravanje“ moraju naknadno biti vrednovana ili po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti. Dužnički instrument koji se drži u okviru poslovnog modela koji ima za cilj naplatu ugovorenih novčanih tokova i ima ugovorene novčane tokove koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice se generalno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti na kraju narednog perioda. Dužnički instrumenti koji se drže u okviru poslovnog modela čiji se cilj postiže i naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine, a čije ugovorne odredbe rezultuju novčanim tokovima na unapred utvrđene datume koji su prvenstveno plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni deo glavnice generalno se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat. Svi ostali dužnički instrumenti i udeli moraju se odmeravati po fer vrednosti na kraju narednog perioda. Takođe, prema MSFI 9, ukoliko se instrument kapitala ne drži radi trgovanja, subjekt može doneti neopozivu odluku pri početnom priznavanju da se takav instrument meri po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat, pri čemu se jedino prihod od dividendi priznaje u okviru bilansa uspeha.
- U vezi sa odmeravanjem finansijskih obaveza označenih za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, MSFI 9 zahteva da iznos promene u fer vrednosti finansijske obaveze koja nastane usled promena kreditnog rizika te obaveze bude prikazan u ostalom ukupnom rezultatu, osim ako bi prezentacija efekta promene kreditnog rizika obaveze u ostalom ukupnom rezultatu prouzrokovala ili uvećala računovodstvenu neusaglašenost u bilansu uspeha. Promene fer vrednosti obaveze koje nastaju usled kreditnog rizika te obaveze naknadno se ne reklasifikuju na bilans uspeha. Prema MRS 39, ceo iznos promene fer vrednosti finansijske obaveze označene za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prikazuje se u okviru bilansa uspeha.
- U vezi sa umanjenjem vrednosti finansijskih sredstava, MSFI 9 zahteva primenu modela očekivanih kreditnih gubitaka za razliku od modela nastalih kreditnih gubitaka prema MRS 39. Model očekivanih kreditnih gubitaka zahteva da subjekt računovodstveno obuhvati očekivane kreditne gubitke i promene u navedenim očekivanim kreditnim gubicima na svaki datum izveštavanja na način da odrazi promene u kreditnom riziku od početnog priznavanja. Drugim rečima, više nije neophodno da se kreditni događaj desi pre priznavanja kreditnih gubitaka.
- Novi zahtevi u vezi sa opštim računovodstvom zaštite (hedžinga) zadržali su tri vrste mehanizama računovodstva zaštite koje predviđa MRS 39. Ali, MSFI 9 je daleko fleksibilniji u pogledu vrsta transakcija podobnih za računovodstvo zaštite i proširuje vrste instrumenata koji ispunjavaju uslove za instrumente zaštite i vrste rizičnih komponenti nefinansijskih stavki koje su podobne za računovodstvo zaštite. Takođe, test efektivnosti je zamenjen načelom ‘ekonomskog odnosa’. Više se ne zahteva ni retrospektivna analiza efektivnosti.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)

MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“

- U maju 2014. godine objavljen je MSFI 15 da bi se uspostavio jedinstven i sveobuhvatan model za računovodstveno obuhvatanje prihoda po osnovu ugovora sa kupcima. Kada stupi na snagu MSFI 15 će zameniti trenutno važeća uputstva za priznavanje prihoda u MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o izgradnji“ i njihovim tumačenjima.
- Osnovno načelo MSFI 15 je da subjekt treba da prizna prihod koji predstavlja prenos ugovorom obećanih dobara ili usluga kupcima u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekt očekuje da stekne pravo u zamenu za prenetu dobra i usluge. Konkretno, standard uvodi pristup priznavanju prihoda od 5 koraka:
 - Korak 1: Utvrditi ugovore sa kupcem,
 - Korak 2: Utvrditi činidbene obaveze iz ugovora,
 - Korak 3: Utvrditi cenu transakcije,
 - Korak 4: Rasporediti cenu transakcije na činidbene obaveze iz ugovora,
 - Korak 5: Priznati prihode kada subjekt ispuni (ili dok ispunjava) činidbenu obavezu.
- Prema MSFI 15 subjekt priznaje prihod kada je činidbena obaveza ispunjena (ili tokom ispunjenja činidbene obaveze), tj. kada je 'kontrola' nad dobrima ili uslugama u osnovi konkretne činidbene obaveze preneti na kupca. MSFI 15 sadrži detaljnija uputstva za konkretne scenarije prenosa i zahteva daleko obimnija obelodanjivanja.

Dopune MSFI 11 - Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima

- Dopune MSFI 11 sadrže uputstva o načinu računovodstvenog obuhvatanja sticanja zajedničkog poslovanja koje predstavlja posao prema definiciji MSFI 3 „Poslovne kombinacije“. Konkretno, izmene i dopune navode da treba primenjivati načela računovodstvenog obuhvatanja poslovnih kombinacija iz MSFI 3 i drugih standarda (npr. MRS 12 „Porez na dobitak“, u vezi sa priznavanjem odloženih poreza u trenutku sticanja i MRS 36 „Umanjenje vrednosti imovine“ u vezi sa testiranjem obezvređenja jedinice koja generiše novac kojoj je dodeljen goodwill prilikom sticanja zajedničkog poslovanja). Iste zahteve treba primeniti i kod formiranja zajedničkog poslovanja ako i samo ako jedna od strana učesnica u zajedničkom poslovanju unosi u zajedničko poslovanje postojeći posao. Od učesnika u zajedničkom poslovanju se takođe zahteva da obelodani značajne informacije u skladu sa zahtevima MSFI 3 i drugih standarda koji regulišu zajedničko poslovanje.
- Navedene dopune primenjuju se prospektivno na sticanje učešća u zajedničkim poslovanjima (u kojima aktivnosti zajedničkog poslovanja čine poslove prema definiciji iz MSFI 3) od početka godišnjih perioda koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna MSFI 11 može imati efekte na finansijske izveštaje Banke u budućim periodima ukoliko dođe do takvih transakcija.

Dopune MRS 1 - Inicijativa za obelodanjivanje

- Dopune MRS 1 donose određena uputstva o načinu primene koncepta materijalnosti u praksi. Navedene dopune MRS 1 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna MRS 1 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)

Dopune MRS 16 i MRS 38 - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije

- Izmene i dopune MRS 16 zabranjuju subjektima da koriste metod amortizacije na osnovu prihoda za stavke nekretnina, postrojenja i opreme. Izmene i dopune MRS 38 uvode osporivu polaznu pretpostavku da prihodi nisu prikladna osnova za amortizaciju nematerijalnih ulaganja. Ova pretpostavka se može osporiti samo u sledeća dva slučaja:
- kada se nematerijalno ulaganje izražava kao mera prihoda; ili
- kada se može dokazati da su prihodi i trošenje ekonomskih koristi od nematerijalnog ulaganja u visokom stepenu korelacije.

Dopune se primenjuju prospektivno, za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. U tekućem periodu Banka primenjuje linearni metod obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalnih ulaganja. Rukovodstvo Banke smatra da je linearni metod najprikladniji metod amortizacije koji odražava trošenje ekonomskih koristi sadržanih u sredstvima i, u skladu sa tim, očekuju da primena navedenih izmena i dopuna MRS 16 i MRS 38 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

Dopune MRS 16 i MRS 41 - Poljoprivreda: Industrijske biljke

Dopune MRS 16 i MRS 41 definišu industrijsku biljku i zahtevaju da se biološko sredstvo koje ispunjava kriterijume definicije industrijske biljke računovodstveno obuhvata kao stavka nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa MRS 16, a ne MRS 41. Plodovi industrijskih biljaka tj. poljoprivredni proizvodi se i dalje računovodstveno obuhvataju u skladu sa MRS 41.

Primena navedenih izmena i dopuna MRS 16 i MRS 41 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje, jer se Banka ne bavi poljoprivrednom delatnošću.

Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije

Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 pojašnjavaju da matično društvo može biti izuzeto od obaveze da sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje ako je ono istovremeno zavisno lice investicionog društva, čak i ako investiciono društvo odmerava ulaganja u sva svoja zavisna lica po fer vrednosti u skladu sa MSFI 10. Dopune takođe pojašnjavaju da se zahtev da investiciono društvo konsoliduje zavisno lice koje pruža usluge u vezi sa prethodnim investicionim aktivnostima odnosi samo na ona zavisna lica koja sama nisu investiciona društva.

Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih dopuna MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke, jer Banka nije investicioni entitet i nema holding kompaniju, zavisno, pridruženo lice a ni zajednički poduhvat koji bi predstavljali investiciono društvo.

Godišnja poboljšanja MSFI za period od 2012. do 2014. godine

Godišnja poboljšanja MSFI za period od 2012. do 2014. godine sadrže dopune i izmene velikog broja MSFI.

Dopuna MSFI 5 donosi konkretno uputstvo za situaciju kada subjekt reklasifikuje sredstvo (ili grupu sredstava za otuđenje) sa sredstava namenjenih prodaji na sredstva namenjena raspodeli vlasnicima (ili obratno). Dopuna pojašnjava da se takva promena smatra nastavkom prvobitnog plana da se sredstva otuđe i u skladu sa tim, subjekt ne treba da primeni zahteve MSFI 5 u vezi sa promenom plana prodaje u takvim situacijama. Dopuna takođe pojašnjava uputstva koja se odnose na to kada treba obustaviti računovodstvo sredstava namenjenih raspodeli.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)

Dopune MSFI 7 predstavljaju dodatno uputstvo koje pojašnjava kada ugovor o servisiranju predstavlja kontinuirano ulaganje u preneto sredstvo za svrhe obelodanjivanja koja se zahtevaju u vezi sa prenetim sredstvima.

Dopune MRS 19 pojašnjavaju da stopa koja se koristi za diskontovanje obaveza za naknade po prestanku radnog odnosa treba da bude utvrđena prema tržišnim stopama prinosa na visokokvalitetne korporativne obveznice na kraju izveštajnog perioda. Dubinu tržišta za visokokvalitetne korporativne obveznice treba proceniti na osnovu valute u kojoj će naknade biti isplaćene. Za valute za koje ne postoji duboko tržište za tako kvalitetne obveznice treba iskoristiti tržišne stope prinosa (na kraju izveštajnog perioda) na državne obveznice denominovane u datoj valuti.

Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke.

2.4. Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2014. godinu.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

2.6. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

2.7. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti.

2.7.1 a) Položaj Cyprus Popular Grupe (matično društvo) i skorašnji razvoj događaja

Kiparska ekonomija je pretrpela negativan uticaj tokom poslednjih nekoliko godina zbog međunarodne kreditne krize i nestabilnosti na finansijskim tržištima. Tokom 2012. godine je došlo do znatnog pooštavanja dostupnosti finansiranja od strane Kiparskih finansijskih institucija, koji uglavnom proizlaze iz Grčke dužničke krize, i umanjenja vrednosti Grčkih državnih obveznica. Osim toga, prateći smanjenje kreditnog rejtinga, mogućnost Kipra da pozajmljuje sredstva na međunarodnim tržištima bila je značajno smanjena. Kiparska Vlada je ušla u pregovore s Evropskom komisijom, Evropskom centralnom bankom i Međunarodnim monetarnim fondom, kako bi dobili finansijsku podršku.

Dogovor o ključnim elementima potrebnim za budući program makroekonomskog prilagođavanja je postignut 25. marta 2013. godine, koji obuhvata pružanje finansijske pomoći Kipru do 10 milijardi evra. Program, podržan od strane Evropskog mehanizma za stabilnost (EMS) i Međunarodnog monetarnog fonda (MMF), imao je za cilj da odgovori na izuzetne ekonomske izazove sa kojima se Kipar suočava i da povrati održivost finansijskog sektora, sa ciljem jačanja održivosti sistema javnih finansija i usvajanja strukturnih reformi, kako bi se podržao dugoročni rast, istovremeno štiteći blagostanje stanovništva.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.7. Načelo stalnosti poslovanja (nastavak)**2.7.1 a) *Položaj Cyprus Popular (matično društvo) i skorašnji razvoj događaja (nastavak)*

U skladu s Uredbom izdatom od strane Centralne banke Kipra objavljenom u Službenom glasniku Republike Kipar br. 4645, od 29. marta 2013. godine, Cyprus Popular je prenela na Bank of Cyprus svu imovinu, vlasništvo i prava, osim, među ostalim, investicija u akcije zavisnih entiteta Cyprus Popular koje nisu u nadležnosti Republike Kipar.

Trojka, sastavljena od članova iz Evropske komisije (EK), Evropske centralne banke (ECB) i MMF-a, je redovno vršila kontrole, radi utvrđivanja da je program prilagođavanja na pravom putu. Sve kontrole se smatraju uspešnim, obzirom da se makroekonomski uslovi na Kipru razvijaju u skladu sa programskim projekcijama i da je Kipar ostvario 1,6% rast GDP-a u 2015. godini što je najveći rast u prethodnih sedam godina. Fiskalna konsolidacija napreduje u skladu sa dogovorenim procesom konsolidacije. Takođe je utvrđeno da strukturne reforme napreduju i da su učinjeni koraci u pravom smeru u pogledu dokapitalizacije i restrukturiranja finansijskog sektora. Kao rezultat prethodno navedenog, administrativne mere su postepeno ublažavane tokom 2014. godine i 2015. godine i definitivno ukinute 31. marta 2016. godine, čime je program okončan bez povlačenja poslednje tranše u iznosu od 2,7 milijardi evra.

b) *Pozicija Banke u Srbiji*

U trenutnom okruženju, fokus Banke u Srbiji je na likvidnosti i adekvatnosti kapitala. Značajan izvor finansiranja trenutno pruža Bank Of Cyprus (nekada je, pre Uredbe Centralne banke Kipra, to bilo od strane Cyprus Popular grupe), koji iznosi EUR 73 miliona (RSD 8.879 miliona) na dan 31. decembra 2015. godine u odnosu na EUR 72,5 miliona na dan 31.12.2014. godine (RSD 8.764 miliona).

Ovaj izvor finansiranja je predstavljao deo neto imovine Cyprus Popular grupe koja je prenetu u Bank Of Cyprus u skladu sa Uredbom koju je donela Centralna banka Kipra 29. marta 2013. godine. Kao posledica dešavanja na Kipru koja su uticala na matičnu Cyprus Popular grupu i kasniji prenos njene neto imovine na Bank Of Cyprus, Narodna banka Srbije je 28. marta 2013. godine objavila privremene mere prema Banci u Srbiji. Privremene mere uključuju: a) potrebu za prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije za sve značajne otplate prema Cyprus Popular grupi ili Bank Of Cyprus, koja je preuzela navedeno finansiranje Banke u ukupnom iznosu od EUR 74 miliona; b) preduzimanje svih potrebnih koraka za moguću otplatu dugovanja prema Cyprus Popular grupi ili Bank Of Cyprus; c) poboljšanje plana likvidnosti Banke i sprovođenje stres testova likvidnosti najmanje na mesečnom nivou, i d) održavanje pokazatelja pokrića depozita stanovništva sa likvidnim sredstvima (gotovinom i gotovinskim ekvivalentima) na nivou od minimum 50%.

Glavni efekat ovih dešavanja na Kipru na Banku u Srbiji je prenos obaveza otplate finansiranja sa matične, Cyprus Popular grupe, ka trećem licu, Bank Of Cyprus.

Tokom 2015. godine u skladu sa uslovima iz ugovora Banci je dospelo na plaćanje EUR 6.000.000 i EUR 4.267.401, Bank of Cyprus se saglasio sa reprogramiranjem svih obaveza za dodatnih 13 meseci po dospeću, pokazujući pri tome spremnost da podrži Banku u nastojanjima da poboljša svoje poslovanje. U decembru 2015. godine su od strane Bank of Cyprus reprogramirane obaveze od EUR 39 miliona koje su dospevale 22. januara 2016. godine. Bank of Cyprus se saglasio sa reprogramiranjem ovih obaveza do 21. februara 2017. godine.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka je imala ukupno EUR 52,02 miliona likvidnih sredstava na raspolaganju i pokrivenost depozita stanovništva i grupe od 65% (minimum je 50% kako je predviđeno privremenim merama NBS).

Što se tiče garantnih depozita za kredite koje je Banka odobrila svojim klijentima, a koji su deo sredstava finansiranja od EUR 73 miliona koji je opisan iznad i koji je prvobitno dobijen od Cyprus Popular grupe, a sada je u obavezi prema Bank Of Cyprus, oni ukupno iznose RSD 1.174 miliona na dan 31. decembra 2015. godine (31. decembar 2014. godine: RSD 1.259 miliona). U skladu sa bankarskim propisima Srbije, ovi iznosi se mogu podići samo po dospeću i naplati potraživanja po osnovu datih kredita.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.7. Načelo stalnosti poslovanja (nastavak)****b) Pozicija Banke u Srbiji (nastavak)**

Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke (kao što je propisano od strane Narodne banke Srbije) na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 6,88% (31. decembar 2014. godine 14,86%). Na dan 29. februara 2016. godine koeficijent adekvatnosti kapitala je iznosio 6,04%. Pored toga, na osnovu člana 34 Odluke o upravljanju rizicima propisane od strane NBS, pokazatelj likvidnosti Banke na dan 31. decembra 2015. godine je bio 2,61 u odnosu na minimalno propisanih 1.

Potkapitalizovanost Banke nastala je 30. novembra 2015. godine. Osnovni razlog smanjenja kapitala Banke je povećanje iznosa rezerve za procenjene gubitke, do kojeg je došlo pre svega zbog usklađivanja sa preporukama NBS iznetim u postupku direktne kontrole, kao i usled izdvajanja rezerve za nepokretnost stečenu 18. novembra 2014. godine, naplatom potraživanja od dužnika koju Banka nije uspela da otuđi u roku predviđenom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive kao što je bilo planirano. Povećanje iznosa rezerve za procenjene gubitke dovelo je do smanjenja osnovnog kapitala Banke, što je istovremeno uslovalo i smanjenje dopunskog kapitala Banke u iznosu od RSD 294.193 hiljada.

Usled potkapitalizovanosti, Izvršni odbor Banke je 18. decembra 2015. godine aktivirao Plan oporavka Banke. U cilju poboljšanja nivoa kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala, a u skladu sa definisanim Planom oporavka, preduzete su sledeće aktivnosti:

- ograničavanje kreditiranja na nivo otplate sa ograničenjem porasta izloženosti kod klijenata sa velikom izloženošću i ograničavanje kreditiranja na kreditiranje samo klijenata sa A i B ocenom,
- promena strukture aktive kroz intenziviranje naplate problematičnih kredita i prodaje NPL portfolija,
- rukovodstvo Banke zajedno sa Specijalnim Administratorom vodi intenzivne pregovore sa Bank of Cyprus vezano za restrukturiranje obaveza Banke uz potencijalni oprost dela duga.

Menadžment Banke veruje da je pokazatelj adekvatnosti kapitala moguće vratiti iznad zahtevanog regulatornog minimuma u narednih tri do šest meseci a putem prodaje NPL-a i eventualnog odobravanja oprosta dela duga koji Banka ima prema Bank of Cyprus.

Većinski akcionar Banke započeo je proces prodaje svog većinskog uloga u Banci. Proces prodaje je u toku, i prema informaciji savetnika za prodaju, postoji nekoliko zainteresovanih potencijalnih investitora, a rok za dostavljanje obavezujućih ponuda je 22. april 2016. godine.

Članom 33 Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/05, 91/10 i 14/2015), propisano je da izloženost neke banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala banke.

S obzirom na pitanja koja proističu iz događaja koji utiču na matičnu Cyprus Popular grupu i koncentraciju izvora finansiranja primljenih od strane matične Cyprus Popular Banke prenetih na Bank Of Cyprus, koja tek treba da budu rešena na zadovoljavajući način, u ovom trenutku postoji materijalno značajna neizvesnost koja može izazvati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Međutim, imajući u vidu da se Bank of Cyprus saglasio sa reprogramiranjem dospelih obaveza u više navrata, a o dospeću istih i da je Banka deo obaveza u iznosu od EUR 5 miliona konvertovala u subordinirane obaveze koje dospevaju 28. novembra 2021. godine, pokazujući time spremnost da podrži Banku u nastojanjima da poboljša svoje poslovanje, rukovodstvo Banke smatra da će uspešno održati potrebnu likvidnost za nastavak poslovanja u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Isto tako, očekivanje rukovodstva Banke je da će se trenutni problem sa kapitalom prevazići u narednih tri do šest meseci kroz pozitivne efekte od prodaje NPLa i eventualni oprost dela duga od strane Bank of Cyprus.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Preračun stranih valuta**

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunavaju se u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna potraživanja i obaveza evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

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

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Kad se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava indirektno otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada priznaju se po principu fakturisane realizacije kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

3.4. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

3.5. Finansijska sredstva

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

Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Finansijska sredstva se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove izuzev za finansijska sredstva namenjena trgovanju u čije početno vrednovanje se ne uključuju troškovi transakcije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3-5. Finansijska sredstva (nastavak)**

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

(a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

U kategoriju „Finansijska sredstva po fer vrednosti“ klasifikuju se finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, kao i bilo koja finansijska imovina koja se klasifikuje u ovu kategoriju prilikom početnog priznavanja uključujući derivate koji se ne koriste za hedžing.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, ili ako je deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivatne hartije od vrednosti su takođe klasifikovane kao one koje se drže radi prodaje osim ako su određene kao instrumenti zaštite od rizika.

(b) Krediti i potraživanja

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

Svi kredit i pozajmice se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za naknade i provizije u trenutku kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

(c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima koja ne zadovoljavaju definiciju kredita i potraživanja, i za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

(d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona za koja Banka ima nameru da drži neodređeni vremenski period i koja mogu da se prodaju prema potrebama likvidnosti, zbog promena kamatne stope, deviznog kursa ili promena cene kapitala, a koja ne zadovoljavaju definiciju kredita i potraživanja, finansijskih sredstava koja se drže do dospeća i finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Kada se hartije od vrednosti klasifikovane kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanja vrednost, akumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjži se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici od ulaganja u hartije od vrednosti.

Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih stranaka, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i opciju modela formiranja cena maksimalnim korišćenjem informacija sa tržišta.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Derivati

U cilju zaštite od rizika Banka koristi finansijske derivate. Od finansijskih derivata tokom 2015. godine Banka je imala samo valutne svopove sa NBS. Na dan 31. decembra 2015. godine Banka nema otvorene pozicije po valutnom svopu. Promena tržišne vrednosti pomenutih valutnih svopova evidentira se kroz bilans uspeha.

3.7. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji (obrnuti repo) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava se za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospelca kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospelja potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi procene obezvređenja bilansne aktive, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjenoj za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada (računi pasivnih vremenskih razgraničenja 493 i 593).

Vrednost vanbilansnih stavki, radi procene verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija koja je pomnožena faktorima kreditne konverzije. Banka primenjuje regulatorno definisane faktore kreditne konverzije, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Izloženost klijenta utvrđuje se kao zbir bruto knjigovodstvene vrednosti pozicija bilansne aktive umanjenoj za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki koja je pomnožena faktorima kreditne konverzije.

Procena na pojedinačnoj osnovi

Na svaki izveštajni datum Banka identifikuje finansijska sredstva za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne izloženosti). Ova potraživanja su potraživanja od onih dužnika čija je ukupna izloženost na dan obračuna veća od RSD 4,0 miliona.

Pojedinačno značajne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju uključuju:

- finansijsko stanje dužnika koje ukazuje na znatne probleme u poslovanju;
- postoje podaci o kršenju ugovora, kao što su neizmirenje obaveza, učestalo kašnjenje u otplati kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih ugovornih odredbi;
- usled finansijskih teškoća dužnika, izvršena je bitna promena uslova otplate potraživanja u odnosu na one koji su prvobitno ugovoreni;
- verovatno je da će biti pokrenut stečajni postupak ili druga vrsta finansijske reorganizacije dužnika, a kao posledica lošeg finansijskog stanja dužnika;
- Banka je pokrenula sudski spor protiv dužnika;
- postojanje dokaza o značajnom umanjenju sposobnosti dužnika za daljom otplatom kredita;
- bankrot dužnika, i
- drugi objektivni dokazi koji vode do zaključka da Banka neće naplatiti ukupnu dospelu sumu.

Ako Banka utvrdi da postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova.

Očekivani tokovi gotovine se izračunavaju korišćenjem tržišne vrednosti hipoteke, i/ili iznosa depozita korišćenih kao obezbeđenje potraživanja i očekivanog perioda naplate istih. Očekivani tokovi gotovine se svode na sadašnju vrednost.

U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka, lokacije na kojoj se nalazi, kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost nepokretnosti, kako sledi:

Stambena imovina

Teritorija	Haircuts-Procenat umanjenja
Beograd	10%
Novi Sad	10%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	10%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	15%
Sela i manji gradovi	20%

Poslovna imovina

Teritorija	Haircuts-procenat umanjenja
Beograd	10%
Novi Sad	10%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	20%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	25%

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts-procenat umanjenja
Fabrike	30%
Skladišta	30%

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Procena na pojedinačnoj osnovi (nastavak)****Zemljište**

Vrsta	Haircuts-procentat umanjnja
Zemljište	25%

U slučajevima kada je poslednji datum procene vrednosti hipoteke utvrđen tokom 2012. godine ili ranije, procenjena vrednost se umanjuje za 40%, bez obzira na tip, odnosno lokaciju nepokretnosti.

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao **diskontni faktor**, Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu u slučajevima kada je ugovorena fiksna kamatna stopa, odnosno tekuću (sadašnju) kamatnu stopu, u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena promenljiva kamatna stopa. U slučajevima kada je zbog finansijskih poteškoća dužnika, Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao diskontni faktor koristi se inicijalno ugovorena efektivna kamatna stopa.

Za vanbilansne izloženosti, kao i za garancije pale na teret Banke, kao diskontni faktor Banka koristi zakonsku zateznu kamatnu stopu.

Očekivani period za naplatu kolaterala predstavlja period u kojem se očekuje da će kolateral moći da bude realizovan u cilju naplate potraživanja Banke iz vrednosti ostvarene korišćenjem kolaterala za tu svrhu. Očekivani period za naplatu kolaterala se utvrđuje u kreditnim odeljenjima, koja prilikom procene očekivanog perioda naplate uzimaju u obzir sledeće faktore:

- Tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku);
- Validnost hipotekarne dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje);
- Vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- Ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet kolaterala;
- Faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- Saradnja klijenta sa Bankom.

Kada se depozit koristi kao sredstvo obezbeđenja po kreditu, kreditna odeljenja određuju očekivano vreme naplate u zavisnosti od nivoa saradnje klijenta sa Bankom i odlukom Banke kada će se pristupiti naplati dospelih obaveza iz garantnog depozita.

Procena na grupnoj osnovi

Za potrebe **grupne procene obezvređenja**, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika. Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava koja ukazuju na sposobnost poverioca da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Individualno mala potraživanja sa sličnim karakteristikama se grupišu na osnovu sledećih kriterijuma:

- vrsta klijenta (fizičko lice, preduzetnik, pravno lice),
- broj dana kašnjenja (ne kasni, do 30 dana docnije, od 31 do 60 dana docnije, od 61 do 90 dana docnije),
- tip proizvoda u korišćenju (stambeni krediti, potrošački i gotovinski krediti, kreditne kartice, prekoračenja po tekućim računima, biznis kartice, plative garancije, činidbene garancije i sl.),
- starost portfolija (stari portfolio, odnosno plasmani odobreni pre 01.06.2008. godine, i novi portfolio-plasmani odobreni posle pomenutog datuma),
- kreditni rejting klijenta pravnog lica (od 1 do 7).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Procena na grupnoj osnovi (nastavak)**

Za potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, obračun će se vršiti na grupnoj osnovi u slučaju da:

- Banka proceni da nije došlo do porasta kreditnog rizika (nepostojanje objektivnog dokaza obezvređenja),
- obračunom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos ispravke vrednosti.

Iznos gubitka od obezvređenja se izračunava kao proizvod:

- neobezbeđenog dela potraživanja (izloženost svake grupe umanjenog za iznos obezbeđenja) i
- verovatnoćom neizvršenja obaveza (PD) svake grupe.

Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji do 90 dana, Banka utvrđuje PD na osnovu istorijskog kretanja stopa kašnjenja preko 90 dana. Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji preko 90 dana, primenjuje se PD od 100%.

Prilikom utvrđivanja visine obezbeđenja, **naplativi deo obezbeđenja** po kreditu se računa tako što se finansijska sredstva obezbeđenja (garantni depoziti, garancije itd.) smatraju stoprocentno naplativim dok se kod hipoteka u procesu obračuna ispravke vrednosti koriste umanjene tržišne vrednosti, a u skladu sa tabelom u delu 3.9., odnosno identično kao kod obračuna ispravke na pojedinačnoj osnovi.

Obezvređenje po osnovu rizika zemlje

Banka u obračunu ispravke vrednosti plasmana odobrenih licima sa sedištem ili prebivalištem van teritorije Republike Srbije, uvećava iznos ispravke vrednosti utvrđen na način definisan tekstu iznad, za određeni procenat u zavisnosti od stepena rizičnosti zemlje porekla.

Stepen rizičnosti zemlje porekla se utvrđuje prema OECD klasifikaciji zemalja.

Stepen rizičnosti zemlje i procenat povećanja ispravke je prikazan u sledećoj tabeli:

OECD klasifikacija	0 / 1 / 2	3	4 / 5 / 6	7
Stečen rizičnosti	Nizak	Srednji	Povišen	Visok
% povećanja ispravke	0%	20%	50%	100%

Ukoliko neka zemlja nema OECD klasifikaciju, ona će se tretirati kao zemlja srednjeg rizika, samo ako je uključena u zemlje OECD-a ili Evro zone sa visokim prinosom, odnosno kao zemlja visokog rizika ukoliko nije uključena u prethodno pomenute zemlje.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se preko računa ispravke vrednosti za obezvređenje kredita. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak zbog obezvređenja se koriguje promenama na računima ispravke vrednosti. Iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije**

Posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije obračunava se prema odredbama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/11, 57/12, 123/12, 43/13, 113/13, 135/14, 25/15 i 38/15). Odredbama ove Odluke propisani su uslovi pod kojim je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke, koja se obračunava kao zbir:

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A;
- 2% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V;
- 30% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D.

Banka je dužna da sva potraživanja, koja se u skladu sa gore pomenutom Odlukom, smatraju bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju, klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirenju obaveza prema Banci i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom NBS i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Ako je iznos ispravke vrednosti veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke.

3.11. Nematerijalna ulaganja*Licence*

Stečene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje zemljišta i građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 “Nekretnine, postrojenja i oprema”.

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva i ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva (opciono).

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

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20,0%
• vozila	20,0%
• nameštaj i oprema	12,5%-20,0%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20,0%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjeno za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

3.13. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proverava da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. U skladu sa MRS 36, nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

3.14. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.14. Investicione nekretnine (nastavak)**

Investicione nekretnine se priznaju kao sredstvo ako i samo ako: je verovatno da će entitet u budućnosti ostvariti ekonomsku korist od te investicione nekretnine i ako se nabavna vrednost investicione nekretnine može pouzdano odmeriti. Investiciona nekretnina se u početku odmerava po nabavnoj vrednosti/ceni koštanja. Troškovi transakcije se uključuju u početno odmeravanje. Nabavna vrednost kupljene investicione nekretnine obuhvata njenu kupovnu cenu i sve direktno pripisane izdatke. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se naknadno vrednuju po metodu fer vrednosti. Fer vrednost investicionih nekretnina odražava uslove tržišta na kraju izveštajnog perioda. Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promene fer vrednosti investicione nekretnine se priznaje u bilansu uspeha za period u kome je nastao.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

3.15 Zalihe

Zalihe se u momentu pribavljanja vrednuju primenom metoda istorijskog troška, ili metoda neto prodajne vrednosti u zavisnosti koja je od ove dve vrednosti niža. Istorijski trošak podrazumeva da se zalihe iskazuju na bazi troškova nabavke, a neto prodajna vrednost je vrednost po kojoj se zalihe mogu realizovati na tržištu. U okviru zaliha se nalaze i sredstva stečena naplatom potraživanja. Banka će dalje na ova sredstva primenjivati zahteve MRS 2.

3.16. Lizing

Banka kao zakupac

Zakupe koje koristi Banka predstavljaju prevashodno operativne lizinge. Ukupne isplate učinjene po osnovu poslovnog lizinga se pripisuju proporcionalno ostalim poslovnim rashodima u bilansu uspeha za vreme trajanja lizinga.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, bilo koja isplata koju zahteva zakupodavac zbog kazne se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

3.17. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po nominalnoj vrednosti (amortizovanoj vrednosti). Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenoj za transakcione troškove) i iznosa otplata, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom proporcionalne metode.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.18. Rezervisanja**

Rezervisanja za troškove restrukturiranja i odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Banka ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza, verovatnoća da se zahteva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i kad je mala verovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i specifične rizike povezane sa obavezom.

3.19. Primanja zaposlenih*(a) Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobiti i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, knjiže se na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima,
- ukupan radni staž na dan 31. decembra 2015. godine,
- godina rođenja i pol,
- broj godina do starosne odnosno pune penzije,
- tablice smrtnosti Republike Srbije,
- diskontna stopa 5.25%,
- prosečna bruto zarada u RS za novembar 2015. godine
- pretpostavljeni rast zarada od 4% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhe smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.20. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske kredite i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih kredita i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

3.21. Akcijski kapital

Akcije se klasifikuju kao kapital.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez, od priliva sredstava.

(b) Dividende od akcija

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

3.22. Zarada po akciji

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

3.23. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.23. Finansijske garancije (nastavak)

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza koja postoji na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

3.24. Izveštavanje o segmentima

Segment poslovanja je komponenta nekog entiteta:

- (a) Koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima može da ostvaruje prihode ili pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama istog entiteta,
- (b) Čije poslovne rezultate redovno pregleda glavni organ upravljanja tog entiteta da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i da bi ocenio njegove performanse, i
- (c) Za koji su raspoložive zasebne finansijske informacije.

Banka vrši nadzor nad poslovanjem po poslovnim segmentima, koji obuhvataju: sektor za poslove sa stanovništvom i sektor za poslove sa privredom.

Tri poslovna segmenta Banke posluju u Republici Srbiji, shodno tome, segmentacija na osnovu geografskog područja nije relevantna za Banku.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

4.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

1. rizik likvidnosti;
2. kreditni rizik;
3. tržišni rizik;
4. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
5. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
7. operativni rizik (uključujući i pravni rizik).

4.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem - Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF;
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite GAP-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. decembra 2015. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.720.883	-	-	-	-	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.613.708	6.081	-	-	-	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	1.294.553	514.054	1.955.096	5.922.593	3.821.727	13.508.023
Ostala sredstva	79.887	-	-	-	-	79.887
Ukupno aktiva	7.709.031	520.135	1.955.096	5.922.593	3.821.727	19.928.582
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.105.614	2.486	1.308.318	5.151.396	781.293	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.491.291	1.167.175	4.263.685	1.191.677	15.675	10.129.503
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	612.033	612.033
Ostale obaveze	187.936	1.248	1.087	1.467	68	191.806
Ukupno obaveze	4.784.841	1.170.909	5.573.090	6.344.540	1.532.122	19.405.502
Neto GAP (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze):	2.924.190	(650.774)	(3.617.994)	(421.947)	2.289.605	523.080

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. decembra 2014. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.464.593	-	-	-	-	3.464.593
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.293.275	-	-	-	6.048	3.299.323
Kreditni i potraživanja od Komitenata	2.350.205	445.763	2.004.798	6.166.146	3.630.165	14.597.077
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	4.662	-	-	-	4.662
Ostala sredstva	117.360	-	-	-	-	117.360
Ukupno aktiva	9.225.433	450.425	2.004.798	6.166.146	3.636.213	21.483.015
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	980.443	-	1.355.915	5.013.144	976.558	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.512.968	415.679	6.226.813	799.923	107.406	11.062.789
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	123.052	123.052
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	605.900	605.900
Ostale obaveze	192.877	5.815	1.723	953	49	201.417
Ukupno obaveze	4.686.288	421.494	7.584.451	5.814.020	1.812.965	20.319.218
Net GAP (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze):	4.539.145	28.931	(5.579.653)	352.126	1.823.248	1.163.797

Likvidnost se prati i na bazi racija likvidnosti definisanih zakonskom regulativom ali i na bazi „trigger“ nivoa racija koji su striktnije definisani u odnosu na regulatorne vrednosti.

Banka je sprovedla testiranje Plana upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama na dan 31. decembra 2015. godine, gde je sproveden stres test scenario „hipotetičkog“ stanja krize likvidnosti Banke sa sledećim pretpostavkama:

- pogoršanje indikatora upozorenja na potencijalni poremećaj likvidnosti koje prati Sektor za upravljanje sredstvima na srednji rizik,
- pad ukupnih depozita za preko 20% a manje od 40%,
- pad pokazatelja likvidnosti ispod 1,
- Banka otežano pribavlja sredstva

Efekat sprovedenog scenarija predviđa povlačenje 40% depozita u iznosu RSD 4.448 mio (EUR 36,5 mio), koje Banka može nadomestiti iz:

- zaustavljanja kreditne aktivnosti i usmeravanja prikupljenih otpлата u isplatu deponenata,
- slobodnih novčanih sredstava (gotovina u blagajnama i trezoru),
- raspoloživim sredstvima na nostro račun Banke,
- povlačenjem sredstava plasiranih drugim bankama,
- povlačenjem devizne i dinarske obavezne rezerve (na osnovu povučenih depozita i u skladu sa važećim zakonskim propisima),
- povlačenjem kredita od drugih banaka ili NBS uz zalogu na obaveznoj rezervi i nekretninama u vlasništvu Banke.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka povučene depozite u iznosu od 36,54 mio, može isplatiti u roku od mesec dana iz sledećih raspoloživih izvora i to:

- gotovina u blagajnama i sredstva na nostro računu banke u iznosu od EUR 4,99 mio,
- regularnog mesečnog priliva po osnovu otplata kredita u prosečnom iznosu oko EUR 2 mio,
- sredstva plasirana kod drugih banaka i NBS u iznosu od EUR 19,86 mio,
- povrat obavezne rezerve po osnovu povlačenja depozita u iznosu od EUR 7,19 mio,
- povlačenjem kredita od drugih banaka ili NBS, uz zalog na nepokretnostima u vlasništvu a do prodaje istih u iznosu od EUR 2,5 mio.

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine.

Na dan 31. decembra 2015.	Do 1 meseca	1 - 3 meseca	3 - 12 meseci	od 1- 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	1.115.956	27.046	1.403.970	5.243.761	814.423	8.605.156
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	3.495.172	1.185.110	4.336.445	1.249.492	21.050	10.287.269
Subordinirane obaveze	4.662	-	13.886	100.768	640.305	759.621
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	4.615.790	1.212.156	5.754.301	6.594.021	1.475.778	19.652.046

Na dan 31. decembra 2014.	Do 1 meseca	1 - 3 meseca	3 - 12 meseci	od 1- 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	991.635	27.119	1.468.490	5.239.591	1.009.257	8.736.092
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	3.516.544	421.528	6.324.109	835.458	141.129	11.238.767
Subordinirane obaveze	1.613	-	9.173	118.661	634.016	763.463
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	4.509.792	448.647	7.801.772	6.193.710	1.784.402	20.738.322

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Plasmani bankama – neto	217.256	510.520
Ispravka vrednosti plasmana bankama	158.052	146.667
Ukupno bruto plasmani bankama	375.308	657.187
Kreditni i plasmani klijentima		
Kreditni i ostali plasmani stanovništvu	5.334.144	5.648.957
Kreditni i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	6.093.303	5.119.575
- Mala i srednja preduzeća	2.147.012	4.124.746
Ukupno neto kreditni i plasmani klijentima	13.574.459	14.893.278
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	4.643.675	4.254.298
Ukupno bruto kreditni i plasmani klijentima	18.218.134	19.147.576
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	18.593.442	19.804.763

Iznosi ukupne bilansne rizične aktive od RSD 18.593.442 hiljade (31. decembra 2014. godine: RSD 19.804.763 hiljade) predstavljaju pozicije bilansne aktive koja je predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, osim sredstava stečenih naplatom potraživanja (RSD 589.339 hiljada).

Finansijska sredstva (instrumenti), koji u skladu sa Odlukom o klasifikaciji, predstavljaju bilansnu aktivu koja se ne klasifikuje odnose se na gotovinu, žiro-račun banke i sredstva kod NBS, u iznosu od RSD 6.136.867 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 5.893.499 hiljada).

Pozicija „Kreditni i plasmani klijentima“ uključuje pozicije kredita po repo transakcijama, plasmane komitentima, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i deo ostale aktive po osnovu koje postoji izloženost riziku (ostala rizična aktiva).

U kredite stanovništvu, uključeni su i preduzetnici.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

Rizična vanbilansna aktiva – Vanbilansne stavke koje se klasifikuju

	31.12.2015	31.12.2014
Plative garancije	120.420	217.312
Činidbene garancije	287.660	265.677
Avali i akcepti menica	334	334
Neiskorišćene preuzete obaveze	804.053	825.698
Ukupno	1.212.467	1.309.021

Plasmani stanovništvu po vrstama kreditnih proizvoda:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto
Kartice	99.863	43.676	56.187	131.220	50.212	81.008
Potrošački krediti	2.572.276	680.969	1.891.307	2.791.102	675.580	2.115.522
Stambeni	2.931.354	115.699	2.815.655	2.904.347	100.362	2.803.985
Dozvoljeni minusi po tekućim računima	73.603	23.448	50.155	88.822	26.183	62.639
Preduzetnici	5.677.096	863.792	4.813.304	5.915.491	852.337	5.063.154
Ukupno plasmani stanovništvu:	629.387	108.547	520.840	694.300	108.497	585.803
	6.306.483	972.339	5.334.144	6.609.791	960.834	5.648.957

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 3.9, kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije. Rukovodstvo koristi klasifikaciju u skladu sa propisima Narodne banke Srbije za utvrđivanje i praćenje internog rejtinga plasmana komitentima i drugih finansijskih sredstava, odnosno za praćenje kreditnog kvaliteta potraživanja.

U Plasmane klijentima i ostalu rizičnu aktivu u sledećoj tabeli uključena je ukupna rizična aktiva, sa izuzetkom plasmana bankama.

Rang:	31.12.2015		31.12.2014	
	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti
A	9.277.682	55.675	9.092.721	59.182
B	1.345.439	27.105	2.453.640	35.790
V	838.182	25.532	708.889	48.888
G	1.118.183	119.265	937.832	104.009
D	5.638.648	4.416.098	5.954.494	4.006.429
	18.218.134	4.643.675	19.147.576	4.254.298

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rangiranje banaka:

Rang:	31.12.2015		31.12.2014	
	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti
A	214.827	-	268.399	-
B	2.429	-	241.917	-
V	-	-	-	-
G	-	-	-	-
D	158.052	158.052	146.871	146.667
	375.308	158.052	657.187	146.667

Kreditni kvalitet portfolija (ukupna bilansna rizična aktiva) – procentualno učešće:

Rang:	31.12.2015		31.12.2014	
	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja
A	51,1%	0,6%	47,3%	0,6%
B	7,2%	2,0%	13,6%	1,3%
V	4,5%	3,0%	3,6%	6,9%
G	6,0%	10,7%	4,7%	11,1%
D	31,2%	78,9%	30,8%	68,1%
	100,0%		100,0%	

Pregled plasmana:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Plasmani klijentima	Plasmani bankama	Plasmani klijentima	Plasmani bankama
Plasmani bez docnje i ispravke vrednosti (1)	5.500.314	217.256	6.216.432	510.520
Plasmani sa docnjom, ali bez ispravke vrednosti (2)	1.164.224	-	1.863.356	-
Plasmani sa ili bez docnje, sa grupnom ispravkom (3)	4.555.784	-	4.902.847	-
Individualno obezvređeni plasmani (4)	6.997.812	158.052	6.164.941	146.667
Bruto plasmani	18.218.134	375.308	19.147.576	657.187
Ispravka vrednosti	(4.643.675)	(158.052)	(4.254.298)	(146.667)
Neto plasmani	13.574.459	217.256	14.893.278	510.520

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Objašnjenje kategorija:

1. Plasmani koji nemaju dane docnje
 2. Plasmani koji imaju dane docnje, ali predstavljaju naplative plasmane tj. nisu obezvređeni
 3. Ispravka na grupnom nivou utvrđuje se primenjujući odgovarajući PD % (% mogućnosti neizvršenja obaveza) na neobebeđeni deo plasmana
 4. Plasmani koji se tretiraju kao nenaplativi tj. obezvređeni krediti (kreditni sa docnjom preko 90 dana i individualno obezvređeni krediti)
- Plasmani bez docnje i bez obezvređenja:

Rang	31.12.2015				31.12.2014			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama
A	2.001.400	2.919.813	4.921.213	214.827	1.871.066	3.298.025	5.169.091	268.399
B	83.300	413.465	496.765	2.429	164.159	678.451	842.610	241.917
V	18.188	45.932	64.120	-	4.380	5.503	9.883	-
G	8.863	5.624	14.487	-	3.189	750	3.939	-
D	1.310	2.419	3.729	-	1.241	189.667	190.908	204
Ukupno	2.113.061	3.387.253	5.500.314	217.256	2.044.035	4.172.396	6.216.431	510.520

U ukupne plasmane uključena su i potraživanja za kamate i naknade i ostala rizična aktiva.

Plasmani sa danima docnje koji nisu obezvređeni (100% obebeđeni plasmani). Banka nema plasmana drugim bankama u ovoj kategoriji:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Dani docnje do 30 dana	106.790	783.056	889.846	158.416	1.403.053	1.561.469
Dani docnje 30-60 dana	109.171	34.742	143.913	55.283	131.147	186.430
Dani docnje 60-90 dana	56.151	4.077	60.228	52.539	36.608	89.147
Dani docnje preko 90 dana	36.164	34.073	70.237	18.694	7.616	26.310
Ukupno	308.276	855.948	1.164.224	284.932	1.578.424	1.863.356
Fer vrednost kolaterala	826.818	3.849.379	4.676.197	689.860	3.477.409	4.167.269

Za plasmane sa danima docnje koji nisu obezvređeni, struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	2.487	7.595	10.082	8.143	11.314	19.457
Hipoteka	824.331	3.841.784	4.666.115	681.717	3.466.095	4.147.812
Fer vrednost kolaterala	826.818	3.849.379	4.676.197	689.860	3.477.409	4.167.269

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Obezvredeni plasmani koji podležu individualnoj proceni. Banka nema plasmana drugim bankama u ovoj kategoriji:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci	230.466	6.767.346	6.997.812	228.592	5.936.349	6.164.941
Fer vrednost kolaterala	188.117	21.838.065	22.026.182	164.971	14.264.052	14.429.023

Podaci u tabeli obezvredeni plasmani predstavljaju individualno obezvređene plasmane preko RSD 4.000 hiljada kod kojih je procenjeno postojanje objektivnih dokaza obezvređenja. Podaci u tabeli obezvređeni plasmani dobijeni su na osnovu testa obezvređenja budućih neto novčanih tokova.

Za plasmane koji podležu individualnoj proceni i ispravci struktura kolaterala u 2015. i 2014. godini je bila sledeća:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	-	789.212	789.212	-	-	-
Hipoteka	188.117	21.048.853	21.236.970	164.971	14.264.052	14.429.023
Fer vrednost kolaterala	188.117	21.838.065	22.026.182	164.971	14.264.052	14.429.023
Ispravka vrednosti	101.496	3.456.894	3.558.390	97.888	3.156.715	3.254.603
Neosigurano	75.554	2.310.290	2.385.844	99.777	2.641.894	2.741.671
Osigurano	154.913	4.457.055	4.611.968	128.815	3.294.455	3.423.270
Ukupno plasmani	230.467	6.767.345	6.997.812	228.592	5.936.349	6.164.941

Obelodanjena fer vrednost kolaterala utvrđena je od strane lokalnog ovlašćenog procenjivača i predstavlja vrednost koja se može ostvariti od strane zakonskih vlasnika sredstava. Rezervisanje po osnovu umanjenja vrednosti odražava verovatnoću da Banka neće biti u mogućnosti da izvrši svoja prava i naplati se iz kolaterala u slučaju neplaćanja kredita. Uprkos poteškoćama koje mogu nastati pri pokušaju Banke da povрати kolaterale, Banka intenzivno radi na praćenju nenaplaćenih dugovanja i koristi sva pravno raspoloživa sredstva da povрати svoja potraživanja.

Obezvredeni plasmani koji podležu grupnoj proceni:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	3.665.729	890.055	4.555.784	4.052.232	850.615	4.902.847
Fer vrednost kolaterala	1.332.975	555.037	1.888.012	459.530	372.825	832.355

Za plasmane koji podležu grupnoj proceni i ispravci struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	10.888	7.857	18.745	14.720	29.624	44.344
Hipoteka	1.322.087	547.181	1.869.268	444.811	343.201	788.012
Fer vrednost kolaterala	1.332.975	555.038	1.888.013	459.531	372.825	832.356
Ispravka vrednosti	881.892	203.393	1.085.285	862.841	136.749	999.590
Neosigurano	2.779.772	480.488	3.260.260	3.599.074	571.063	4.170.137
Osigurano	885.957	409.567	1.295.524	453.159	279.551	732.710
Ukupno plasmani	3.665.729	890.055	4.555.784	4.052.233	850.614	4.902.847

Koncentracija kreditnog portfolija po sektorima je data u Napomeni 19.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirani plasmani komitentima

Kreditni kojima su izmenjeni inicijalno ugovoreni uslovi, su krediti koji su reprogramirani ili restrukturirani usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza u inicijalno ugovorenim rokovima dospeća.

Banka vrši finansijsku analizu dužnika, kod kojih je nastao problem u izmirenju obaveza i ako proceni da će dužnik nakon izmenjenih uslova biti u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze Banka se odlučuje da takve kredite reprogramira.

Iznos plasmana koji su restrukturirani usled pogoršanja finansijske sposobnosti klijenta, pri čemu bi takvo potraživanje u protivnom bilo u docnji ili obezvređeno na dan 31. decembra 2015. godine iznosi RSD 2.400.900 hiljada (31. decembra 2014. godine; RSD 1.642.276 hiljada).

Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja prodajom instrumenata obezbeđenja

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

4.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovine. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji, i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom u skladu sa Poglavljem - Upravljanje kamatnim rizikom koje definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost.
- Baznom riziku (basis risk) - usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozitnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki, odnosno pozicije derivati. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (svopovi, forvardi) podrazumeva utvrđivanje potencijalnih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2015. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Kamatni GAP na dan 31.12.2015	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetlji- ve pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.226.010	-	-	-	-	2.494.873	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.420.035	-	-	-	-	199.754	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	4.332.803	3.610.835	3.382.372	886.922	202.919	1.092.172	13.508.023
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	79.887	79.887
Ukupno aktiva	7.978.848	3.610.835	3.382.372	886.922	202.919	3.866.686	19.928.582
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.578.745	1.702.068	1.080	2.000	-	65.214	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.216.705	978.807	3.694.124	1.124.036	11.407	1.104.424	10.129.503
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	608.131	-	-	-	-	3.902	612.033
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	191.806	191.806
Ukupno obaveze	10.403.581	2.680.875	3.695.204	1.126.036	11.407	1.423.185	19.405.502
GAP (Aktiva - obaveze):	(2.424.733)	929.960	(312.832)	(239.114)	191.512	2.443.501	523.080

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Kamatni GAP na dan 31.12.2014	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.243.622	-	-	-	-	2.220.971	3.464.593
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.902.999	-	-	-	-	396.324	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata	5.072.107	3.287.948	3.208.208	1.093.597	790.266	1.144.951	14.597.077
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	4.662	-	-	-	-	4.662
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	117.360	117.360
Ukupno aktiva	9.218.728	3.292.610	3.208.208	1.093.597	790.266	3.879.606	21.483.015
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.535.224	1.684.571	484	-	-	105.781	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.523.638	251.597	5.323.267	776.896	95.261	2.092.130	11.062.789
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.052	123.052
Subordinirane obaveze	-	-	604.792	-	-	1.108	605.900
Ostale obaveze	1.406	-	-	-	-	200.011	201.417
Ukupno obaveze	9.060.268	1.936.168	5.928.543	776.896	95.261	2.522.082	20.319.218
GAP							
(Aktiva - obaveze):	158.460	1.356.442	(2.720.335)	316.701	695.005	1.357.524	1.163.797

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate i analiziraju.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) promena kamatne stope za 200 bp bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 1,08% (2014. godine: 3,54%), odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 8.776 hiljada (2014. godine: RSD 72.851 hiljada).

Izraženo u '000 RSD	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	10.023.307	3.622.500	3.167.129	223.081	412.256	222.979	167.061	150.500	149.348	51.421	2.150	0	0	18.191.732
Osetljiva Pasiva	-10.403.580	-2.680.875	-640.232	-3.054.971	-872.042	-240.526	-9.653	-3.814	-2.280	-9.126	0	0	0	-17.917.102
GAP	-380.273	941.625	2.526.897	-2.831.890	-459.786	-17.547	157.408	146.686	147.067	42.295	2.150	0	0	274.631
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekte (u '000 RSD)	-304	3.013	18.194	-40.496	-12.736	-788	9.665	11.310	14.927	5.608	383	0	0	8.776
Regulatorni kapital														814.877
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														1,08%

Izraženo u '000 RSD	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	14.028.283	3.287.948	3.086.307	121.901	334.770	223.180	321.388	214.259	387.561	258.374	86.598	57.732	0	22.408.301
Osetljiva Pasiva	-9.060.268	-1.936.168	-1.134.596	-4.793.947	-433.262	-288.841	-32.876	-21.917	-52.078	-34.718	-5.079	-3.386	0	-17.797.136
GAP	4.968.015	1.351.780	1.951.711	-4.672.046	-98.492	-65.661	288.512	192.342	335.483	223.656	81.519	54.346	0	4.611.165
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekte (u '000 RSD)	3.974	4.326	14.052	-66.810	-2.728	-2.948	17.715	14.830	34.052	29.657	14.543	12.190	0	72.851
Regulatorni kapital														2.060.351
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														3,54%

Devizni rizik

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa limitima interno propisanim. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Pored toga, Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih svopova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine usklađena sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2015. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Devizni rizik (nastavak)**

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2015. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

Na dan 31.decembra 2015.	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	38.832	2.234.141	17.676	6.845	2.297.494	1.423.389	3.720.883
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	60.355	2.379.520	176.555	3.359	2.619.789	-	2.619.789
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	10.104.212	612.133	-	10.716.345	2.791.678	13.508.023
Ostala sredstva		13.994			13.994	65.893	79.887
	99.187	14.731.867	806.364	10.204	15.647.622	4.280.960	19.928.582
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	7.558.617	727.784	-	8.286.401	62.706	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	97.997	6.677.866	84.482	4.936	6.865.281	3.264.222	10.129.503
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	-	612.033	-	-	612.033	-	612.033
Ostale obaveze	760	18.821	157	80	19.818	171.988	191.806
Ukupno obaveze	98.757	14.867.337	812.423	5.016	15.783.533	3.621.969	19.405.502
Neto devizna pozicija	430	(135.470)	(6.059)	5.188	(135.911)	658.991	523.080
Na dan 31.decembra 2014.							
	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.873	2.069.463	6.435	11.254	2.092.025	1.372.568	3.464.593
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	90.274	3.115.586	80.783	12.680	3.299.323	-	3.299.323
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	10.079.677	618.871	-	10.698.548	3.898.529	14.597.077
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	4.662	4.662
Ostala sredstva	10	34.470	122	-	34.602	82.758	117.360
	95.157	15.299.196	706.211	23.934	16.124.498	5.358.517	21.483.015
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	7.519.511	650.532	-	8.170.043	156.017	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	85.781	7.513.102	45.925	3.919	7.648.727	3.414.062	11.062.789
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.052	123.052
Subordinirane obaveze	-	605.900	-	-	605.900	-	605.900
Ostale obaveze	679	22.074	140	80	22.973	178.444	201.417
Ukupno obaveze	86.460	15.660.587	696.597	3.999	16.447.643	3.871.575	20.319.218
Neto devizna pozicija	8.697	(361.391)	9.614	19.935	(323.145)	1.486.942	1.163.797

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Devizni rizik (nastavak)**

Uticao pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije na 31.12.		Efekat deprecijacije RSD za 10%	Efekat deprecijacije RSD za 10%
	2015.	2014.	2015.	2014.
EUR	(135.470)	(361.382)	(11.515)	(30.717)
CHF	(6.059)	9.614	(515)	817
USD	430	8.697	37	739
Ostale valute	5.188	19.935	441	1.694

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja kao i individualne metode procene Banke.

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

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

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

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- Nivo 2: Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

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

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

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

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

Tabela u nastavku analizira finansijske instrumente merene po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, prema nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

31. decembar 2014.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Derivati	-	4.662	-	4.662
Ukupna sredstva	-	4.662	-	4.662

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva				
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	3.720.883	3.720.883	3.464.593	3.464.593
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	2.619.789	2.619.789	3.299.323	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata	13.508.023	13.508.023	14.597.077	14.597.077
Ostala aktiva	79.887	79.887	117.360	117.360
Ukupno	19.928.582	19.928.582	21.478.353	21.478.353
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	8.349.107	8.349.107	8.326.060	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10.129.503	10.129.503	11.062.789	11.062.789
Subordinirane obaveze	612.033	612.033	605.900	605.900
Ostale obaveze	191.806	191.806	201.417	201.417
Ukupno	19.282.449	19.282.449	20.196.166	20.196.166

31. decembar 2015. godine	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Aktiva				
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	3.720.883	-	-	3.720.883
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	13.508.023	13.508.023
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	-	-	2.619.789	2.619.789
Ostala aktiva	-	-	79.887	79.887
Ukupno	3.720.883	-	16.207.699	19.928.582
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	8.349.107	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10.129.503	10.129.503
Subordinirane obaveze	-	-	612.033	612.033
Ostale obaveze	-	-	191.806	191.806
Ukupno	-	-	19.282.449	19.282.449

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

31. decembar 2014. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Aktiva				
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	3.464.593	-	-	3.464.593
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	14.597.077	14.597.077
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	-	-	3.299.323	3.299.323
Ostala aktiva	-	-	117.360	117.360
Ukupno	3.464.593	-	18.013.760	21.478.353
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	8.326.060	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	11.062.789	11.062.789
Subordinirane obaveze	-	-	605.900	605.900
Ostale obaveze	-	-	201.417	201.417
Ukupno	-	-	20.196.166	20.196.166

Rukovodstvo Banke smatra da fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji nisu vrednovani po fer vrednosti ne odstupa u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti.

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

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

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

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2015. godine:

2015.	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna Vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.720.883	-	-	3.720.883	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.619.789	-	-	2.619.789	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	13.508.023	-	-	13.508.023	13.508.023
Ostala aktiva	79.887	-	-	79.887	79.887
Ukupno sredstva	19.928.582	-	-	19.928.582	19.928.582
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	8.349.107	8.349.107	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10.129.503	10.129.503	10.129.503
Subordinirane obaveze	-	-	612.033	612.033	612.033
Ostale obaveze	-	-	191.806	191.806	191.806
Ukupno obaveze	-	-	19.282.449	19.282.449	19.282.449

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)**

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2014. godine:

2014.	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amorti-zovana vrednost	Ukupna Vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.464.593	-	-	3.464.593	3.464.593
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.299.323	-	-	3.299.323	3.299.323
Kredit i potraživanja od komitenata	14.597.077	-	-	14.597.077	14.597.077
Ostala aktiva	117.360	-	-	117.360	117.360
Ukupno sredstva	21.478.353	-	-	21.478.353	21.478.353
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	8.326.060	8.326.060	8.326.060
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	11.062.789	11.062.789	11.062.789
Subordinirane obaveze	-	-	605.900	605.900	605.900
Ostale obaveze	-	-	201.417	201.417	201.417
Ukupno obaveze	-	-	20.196.166	20.196.166	20.196.166

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koje su likvidne ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti se procenjuje korišćenjem tržišnih kamatnih stopa uvećanih za tekući kreditni rizik.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom je zasnovana na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelošću.

4.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kredit, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulogi i učešća, izdate garancije i avali i sl.).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća),
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog,
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica,

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (nastavak)

- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica,
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica,
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke,
- Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

4.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno/fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno/fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik RS br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2012 - dr. Odluka, 43/2013, 93/2012, 33/2015 i 61/2015) i posluje u skladu s njima.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog/fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog/fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određeni dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.),
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci,
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji,
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolija Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja.

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i osnovni kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je u obavezi da identifikuje postojeće izvore operativnog rizika, kao i potencijalne izvore takvog rizika koji može da proistekne kao posledica uvođenjem novih poslovnih proizvoda, sistema ili aktivnosti.

Metodologija upravljanja operativnim rizikom u smislu njegove identifikacije i evidentiranja gubitaka nastalih na osnovu dejstva ovog rizika sastoji se od:

I Definisanje linija poslovanja u Banci gde svaki organizacioni deo Banke mora biti jasno definisan uključujući sve aktivnosti i konkretne radnje.

II Definisanja uzroka koji dovode do operativnog rizika, koji mogu biti:

1. ljudski faktor
2. procesi
3. sistemske prirode
4. eksterni faktor

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

III Identifikacije događaja koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke po tom osnovu:

1. interne greške i zloupotreba zaposlenih,
2. eksterna kršenja propisa,
3. propusti u sistemu zapošljavanja i zaštite na radu,
4. problemi u odnosima sa klijentima,
5. spoljni faktori,
6. organizacija Banke i funkcionisanje njenog sistema,
7. sprovođenje poslovnih procedura i Odluka u Banci.

IV Kategorija gubitka

1. gubitak,
2. operativna dobit,
3. izbegnuti gubitak,
4. propuštena dobit.

Informacioni rizici

Arhitektura informacionog sistema ima dve funkcije:

- obrada transakcija Banke i
- izveštaji upravi i organima upravljanja Bankom.

Jedna od najvažnijih karika upravljanja rizicima je adekvatnost informacionog sistema koji treba da ispunjava sledeće zahteve:

- pravovremenost,
- tačnost,
- sigurnost i integritet,
- doslednost,
- potpunost,
- relevantnost.

Knjigovodstveni sistemi sastoje se od izveštaja poslovnih operacija, finansiranja, upravljanja rizicima i saglasnosti što omogućava upravi i organima upravljanja da rukovode Bankom.

Sistemi komunikacije povezuju informacije unutar Banke i eksterne korisnike (zakonodavna tela, revizore, akcionare i klijente).

4.10. Upravljanje rizikom kapitala

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, izda nove akcije ili deo obaveza konvertuje u subordinirane obaveze.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva:

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protivvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 12%;

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.10. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala:

	<u>31.12 2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija,		
osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5.671.609	5.671.608
Emisiona premija	2.877.487	2.877.487
Rezerve iz dobiti	151.673	151.673
Gubici iz prethodnih godina	(5.047.450)	(4.480.410)
Gubitak tekuće godine	(837.332)	(571.401)
Nematerijalna ulaganja	(128.213)	(142.426)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti		
raspoloživih za prodaju	(229)	(229)
Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(2.324)	-
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke		
po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	(2.277.782)	(2.300.892)
Ukupan osnovni kapital	407.439	1.205.410
Dopunski kapital		
Deo revalorizacionih rezervi banke	228.369	232.075
Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove		
za uključivanje u kapital	203.720	602.704
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja		
za dopunski kapital	(24.650)	-
Ukupan dopunski kapital	407.439	834.779
Ukupne odbitne stavke	-	-
Umanjenje osnovnog kapitala	-	-
Umanjenje dopunskog kapitala	-	-
Ukupan osnovni kapital	407.439	1.205.410
Ukupan dopunski kapital	407.439	834.779
Ukupan regulatorni kapital,		
 stanje na dan 31. decembra	814.878	2.040.189
Kapitalni zahtevi	1.421.867	1.647.241
Kreditni rizik	1.243.638	1.445.247
Devizni rizik	17.024	12.977
Operativni rizik	161.205	189.017
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan		
 31. decembra	6,88	14,86

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

Pogoršanje uslova poslovanja dužnika može uticati na tokove gotovine planirane od strane Rukovodstva kao i na našu procenu umanjenja vrednosti finansijskih i nefinansijskih sredstava. U meri u kojoj su informacije bile dostupne, Rukovodstvo je pravilno iskazalo revidirane procene očekivanih budućih tokova gotovine u procenama umanjenja vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda.

Oblasti kod kojih je stepen **procenjivanja najveći** i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u nastavku.

(a) Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Banka vrši pregled kreditnog portfolija najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolija pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Umanjenje vrednosti vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje da su vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obezvređene kada postoji značajno ili prolongirano opadanje njihove vrednosti ispod nabavne vrednosti. Odluka o tome šta je značajno, a šta prolongirano, zahteva prosuđivanje. U procesu prosuđivanja Banka vrednuje, između ostalih faktora, normalnu promenljivost u cenama akcija. Obezvređenje može nastati kada postoje dokazi o narušavanju finansijskog stanja primaoca ulaganja, poslovni učinci u privrednoj delatnosti, promene u tehnologiji, kao i novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti i aktivnosti finansiranja.

(c) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi ili druge potencijalne obaveze. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja. Ako je procenjeno da će se nepovoljan događaj realizovati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze.

Banka je prilično konzervativna u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da ne bude u skladu sa eventualnim ishodom spora.

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2015.	2014.
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	1.328.238	1.393.291
Po osnovu depozita	54.441	52.511
Po osnovu ostalih plasmana	45	10
Po osnovu kredita u stranoj valuti	8.309	5.111
Po osnovu depozita u stranoj valuti	1	358
Ukupno:	1.391.034	1.451.281
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	(47)	-
Po osnovu depozita	(186.519)	(186.550)
Po osnovu ostalih obaveza	(17.680)	(46.917)
Po osnovu kredita u stranoj valuti	(131.818)	(145.126)
Po osnovu depozita u stranoj valuti	(166.500)	(280.284)
Ukupno:	(502.564)	(658.877)
Neto prihodi od kamata	888.470	792.404

Prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u iznosu od RSD 1.328.238 hiljada (2014. godine: RSD 1.393.291 hiljada), uključuje i prihod od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 227.611 hiljada (2014: RSD 203.765 hiljada).

Prihodi od kamata

	2015.	2014.
Preduzeća	742.100	732.140
Stanovništvo	531.187	566.760
Strana lica	2.071	2.886
Narodna banka Srbije	37.761	32.463
Preduzetnici	76.440	91.470
Banke i druge finansijske institucije	1.475	10.216
Javni sektor	-	15.346
Ukupno	1.391.034	1.451.281

Rashodi od kamata

	2015.	2014.
Preduzeća	136.124	103.785
Stanovništvo	163.452	283.928
Preduzetnici	127	6.273
Banke i druge finansijske institucije	20.164	49.509
Javna preduzeća	-	5.548
Javni sektor	6	684
Strana lica	174.197	193.014
Narodna banka Srbije	3.155	661
Ostali komitenti	5.339	15.475
Ukupno	502.564	658.877

Dobitak po osnovu kamata

888.470	792.404
----------------	----------------

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2015.	2014.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija	186.941	201.965
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	11.466	10.258
Ukupno:	198.407	212.223
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	(29.969)	(30.684)
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	(19.348)	(15.136)
Ukupno:	(49.317)	(45.820)
Neto prihodi od naknada i provizija:	149.090	166.403

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 186.941 hiljade (2014. godine: RSD 201.965 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 61.793 hiljade (2014. godine: RSD 67.172 hiljade); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 43.220 hiljada (2014. godine: RSD 54.711 hiljada); naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 16.731 hiljada (2014. godine: RSD 18.497 hiljada); naknade za obavljanje bankarskih usluga od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i slično u iznosu od RSD 12.493 hiljade (2014. godine: RSD 10.395 hiljada).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 29.969 hiljada (2014. godine: RSD 30.684 hiljade) odnose se, najvećim delom, na ostale rashode naknada i provizija vezanih za platne kartice u iznosu od RSD 13.810 hiljada (2014: RSD 14.527 hiljada) i naknade za usluge platnog prometa od ukupno RSD 13.676 hiljada (2014: RSD 13.302 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 19.348 hiljada (2014: RSD 15.136 hiljada) odnose se na rashode devizno valutnog poslovanja u iznosu RSD 10.543 hiljade (2014: RSD 8.095 hiljada) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 7.915 hiljada (2014: RSD 6.681 hiljada).

Prihodi od naknada za bankarske usluge

	2015.	2014.
- po platnim karticama	27.026	30.832
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	64.045	67.378
Provizije po izdatim garancijama	17.184	16.130
- bankarske usluge	49.315	60.088
- devizni platni promet	8.010	6.820
Ostale naknade i provizije	3.656	4.359
- menjački poslovi	465	508
kupoprodaja deviza	16.731	18.497
prevremena otplata	11.975	7.611

Ukupno prihodi

198.407	212.223
----------------	----------------

Rashodi od naknada za bankarske usluge

- po platnim karticama	24.948	23.294
- platni promet u zemlji	13.676	13.302
- devizni platni promet	7.916	6.681
- brokerske usluge	40	218
- ostale naknade i provizije	1.706	1.990
kupoprodaja deviza	1.031	335

Ukupno rashodi:

49.317	45.820
---------------	---------------

Neto dobitak po osnovu naknada i provizija

149.090	166.403
----------------	----------------

8. NETO (GUBITAK)/DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2015.	2014.
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	4.586
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(4.661)	(2.628)
Prihodi od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti	484	1.899
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	(4.177)	3.857

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

	2015.	2014.
<i>Pozitivne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	891.266	283.961
Po deviznim računima	59.703	70.578
Poslova sa derivatima	18.900	45.822
Gotovina i sredstva kod NBS	117.803	144.917
Po poslovima sa platnim karticama	146.443	105.180
Ostalo	335.559	174.806
Ugovorena valutna klauzula	583.318	647.150
Ukupno	2.152.992	1.472.414
<i>Negativne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	(1.050.679)	(1.059.312)
Po deviznim računima	(41.679)	(24.163)
Poslova sa derivatima	(14.057)	(11.900)
Gotovina i sredstva kod NBS	(104.001)	(14.625)
Po poslovima sa platnim karticama	(145.078)	(103.524)
Ostalo	(336.887)	(178.074)
Ugovorena valutna klauzula	(476.042)	(60.622)
Ukupno	(2.168.423)	(1.452.220)
(Negativne)/pozitivne kursne razlike, neto	(15.431)	20.194

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2015.	2014.
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	10.522	48.640
Ostali prihodi operativnog poslovanja	31.694	42.753
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze (napomena 29)	10.919	-
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	334	1.585
Prihodi od smanjenja obaveza	1	216
Viškovi	18	2
Ostali prihodi	16.542	4.021
Prihodi od promene vrednosti investicionih nekretnina	-	188
Ukupno	70.030	97.405

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI (nastavak)

Ostali prihodi operativnog poslovanja u iznosu od RSD 31.694 hiljade (2014. godine: RSD 42.753 hiljade) najvećim delom se odnose na prihode od zakupa u iznosu od RSD 27.685 hiljada (2014. godine: RSD 30.405 hiljada).

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

	2015.	2014.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.752.269)	(1.224.232)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.015.540	801.952
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 29)	(4.354)	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 29)	1.177	-
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(6.584)	(3.282)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	51	210
Ukupno	(746.439)	(425.352)

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2015. godine:

	Kreditni komitentima	Ostali plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	3.191.128	655.952	209.183	344.555	4.400.818
Ispravke u toku godine	1.229.342	193.970	77.216	251.741	1.752.269
Kursne razlike	1.181	-	-	-	1.181
Otpisi	(336.998)	-	-	-	(336.998)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(695.765)	(62.744)	(45.883)	(211.148)	(1.015.540)
Stanje na kraju godine	3.388.888	787.178	240.516	385.148	4.801.730

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2014. godine

	Kreditni komitentima	Ostali plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	3.004.430	653.873	206.292	171.790	4.036.385
Ispravke u toku godine	966.910	12.353	62.789	182.180	1.224.232
Kursne razlike	4.529	-	-	-	4.529
Otpisi	(32.123)	-	-	-	(32.123)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(722.365)	(10.274)	(59.898)	(9.415)	(801.952)
Stanje na kraju godine	3.191.128	655.952	209.183	344.555	4.400.818

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2015.	2014.
Troškovi zarada	286.115	307.430
Troškovi naknada zarada	58.849	69.289
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	43.813	48.147
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	87.142	96.796
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	10.884	1.362
Ostali lični rashodi	866	6.063
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	-	3.467
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	(1.380)	(4.337)
Ukupno	486.289	528.217

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2015.	2014.
Nematerijalna ulaganja	44.740	28.317
Osnovna sredstva	46.756	56.095
Ukupno	91.496	84.412

14. OSTALI RASHODI

	2015.	2014.
Troškovi materijala	35.306	31.490
Troškovi proizvodnih usluga	101.059	151.712
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	249.725	246.945
Troškovi poreza	43.502	74.846
Troškovi doprinosa	87.816	97.633
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (napomena 29.)	3.809	-
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	22	13
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.482	2.835
Manjkovi i štete	74	77
Ostali rashodi	55.303	3.848
Rashodi po osnovu promene vrednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	14.451	-
Ukupno	593.549	609.399

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 101.059 hiljada (2014. godine: RSD 151.712 hiljada), iznos od RSD 61.984 hiljade (2014. godine: RSD 91.963 hiljade) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 16.411 hiljada (2014. godine: RSD 17.962 hiljade) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 249.725 hiljada (2014. godine: RSD 246.945 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 57.014 hiljada (2014. godine: RSD 60.365 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 43.695 hiljada (2014. godine: RSD 38.574 hiljade) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 24.052 hiljade (2014. godine: RSD 24.306 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 21.116 hiljada (2014. godine: RSD 18.800 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-IT oprema.

Ostali rashodi u iznosu od RSD 55,303 hiljade se najvećim delom u iznosu od RSD 38,695 hiljada odnose na rashode nastale po osnovu prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja.

15. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:	2015.	2014.
Porez na dobit	-	-
Gubitak od odloženih poreza (Napomena 30)	(7.541)	(4.284)
Ukupno poreski rashod	(7.541)	(4.284)

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u Napomeni 31. Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2015.	2014.
Gubitak pre oporezivanja	(829.791)	(567.117)
Obračunati porez po stopi od 15%	124.469	85.068
Rashodi koji se ne priznaju u poreske svrhe	2.550	9.707
Poreski efekat nepriznatih poreskih gubitaka	(127.019)	(94.775)
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	-	-

Tabela u nastavku prikazuje poreske gubitke kao i iznos neiskorišćenog poreskog kredita po godinama:

Poreski period iz kojeg potiče neiskorišćeni poreski kredit	Poreski gubitak	Iznos neiskorišćenog poreskog kredita	Poslednji poreski period u kojem se može iskoristiti neiskorišćeni poreski kredit
2006	686.984	103.048	
Korišćenje poreskog gubitka 2010 godine	(246.432)	(36.965)	
Korišćenje poreskog gubitka 2012 godine	(172.855)	(25.928)	2016
Ostatak poreskog gubitka iz 2006. godine	267.697	40.155	
2007	341.521	51.228	2017
2008	1.057.623	158.643	2018
2009	239.207	35.881	2019
2011	25.160	3.774	2016
2013	478.491	71.774	2018
2014	631.826	94.774	2019
2015	846.788	127.018	2020
UKUPNO	3.888.313	583.247	

16. ZARADA PO AKCIJI

Zarada po akciji prikazuje prinos po jedinici kapitala. Zato se zarada po akciji utvrđuje iz odnosa neto dobiti koja pripada akcionarima Banke i ponderisanog prosečnog broja običnih akcija koje su u određenom periodu bile u opticaju.

Zarada po akciji je prikazana u sledećoj tabeli:

Opis	Promene na akcijama (kom.)	Saldo broja akcija	Broj dana	Ponderisani broj akcija
1	2	3	4	5=(3x4)
Stanje na dan 01.01.2014. godine	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Izdane nove akcije u 2014. godine	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2014. godine	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Stanje na dan 01.01.2015. godine	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Izdane nove akcije u 2015. godine	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2015. godine	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880

	2015.	2014.
Prosečan ponderisani broj akcija	11.097.112	11.097.112

Red.broj	Opis	2015.	2014.
1	Neto gubitak koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD	(837.332.101)	(571.400.370)
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.097.112	11.097.112
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	(75,45)	(51,49)

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Žiro račun	1.226.011	1.243.622
Gotovina u blagajni u dinarima	196.449	128.937
Potraživanja za obračunatu kamatu naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	6	9
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	328.468	206.989
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	1.969.026	1.885.036
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	923	-
Ukupno	3.720.883	3.464.593

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013), 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje. Na dan 31. decembra 2015. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 1.305.810 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 1.348.396 hiljada).

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost. Obaveznu rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih i obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 0% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno 5% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 13% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine a izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno 20% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine a izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

Do gore navedenih propisanih stopa na deviznu OR dolazi se sukcesivnim smanjivanjem za po jedan procentni poen u 5 obračunskih perioda, počev od obračunskog perioda 18. septembar - 17. oktobar 2015. godine do obračunskog perioda 18. januar – 17. februar 2016. godine.

Počev od obračunskog perioda 18. avgust do 17. septembra 2011. godine, u obračun prirasta kredita kao umanjenje obavezne rezerve uključuju se samo krediti odobreni do 30. juna 2011. godine i to do prvobitno ugovorenih rokova njihovog dospeća.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu Banka izdvaja uključujući i dinarsku protivvrednost dela obračunate devizne obavezne rezerve, a u skladu sa procentima iz tačke 6. Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Devizni račun banke	194.074	385.395
Potraživanja za obračunatu dospelu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	-	43
Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnight) u stranoj valuti	-	241.917
Ostali krediti u stranoj valuti	-	241.917
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	2.415.169	2.419.165
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	10.546	10.886
Ukupno	<u>2.619.789</u>	<u>3.299.323</u>

Na dan 31. decembra 2015. godine, ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 2.415.169 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 2.419.165 hiljada) odnose se na avista depozit kod NBS u iznosu od RSD 1.442.161 hiljade, (protivvrednost EUR 11.400.000 i USD 500.000) i na deponovane viškova likvidnih sredstava kod NBS u iznosu od RSD 973.009 hiljada (protivvrednost EUR-a 8.000.000) (31. decembra 2014. godine: RSD 2.419.165 hiljada, odnosno protivvrednost EUR 20.000 hiljada) depozit se obnavlja na rok od 7 dana. Na deponovane viškove likvidnih sredstava Banka je NBS plaćala negativnu kamatu u rasponu od -0,03% do -0,35%.

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Potraživanja u dinarima		
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	336.794	413.505
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	42.634	42.742
Ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	(238.060)	(207.232)
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.788	1.779
Ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	(1.050)	(739)
Kreditni po transakcionim računima	256.003	262.921
Potrošački krediti	182.207	192.653
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	4.236.522	3.939.332
Izvozni krediti		44.644
Investicioni krediti	1.160.629	1.183.660
Stambeni krediti	2.917.495	2.891.968
Gotovinski krediti	1.846.801	1.845.337
Ostali krediti	5.574.075	6.404.619
Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima	(3.386.782)	(3.191.128)
Ostali namenski depoziti	-	1.603
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	1.230.916	1.319.810
Ostali plasmani	4.211	4.197
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima	(764.239)	(655.952)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	40.066	43.489
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u Dinarima	(1.706)	-
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	114.012	116.652
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	29.820	-
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u stranoj valuti	(22.939)	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	-	167
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(51.174)	(56.950)
Ukupno	13.508.023	14.597.077

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promene na kreditima i potraživanjima od komitenata u toku godine su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2015	Ukupno 2014
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	229.783	1.778	226.464	1	458.026	561.102
Novi obračun	105.260	75	1.040.391	8.165	1.153.891	1.253.572
Otplate	(155.490)	(65)	(1.066.980)	(8.165)	(1.230.700)	(1.356.647)
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu	(99.269)	(1.051)	(138.792)	-	(239.112)	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	18.950	-	21.116	-	40.066	43.656
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	-	(51.174)	-	(51.174)	(56.950)
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima	(282)	-	(1.424)	-	(1.706)	(207.971)
Neto kamata i naknada 31. decembra	98.952	737	29.601	1	129.291	236.762
Plasmani komitentima na dan						
Na dan 1. januara	2.735.911	-	15.354.833	116.653	18.207.397	17.824.398
Novi plasmani	1.203.274	-	9.668.157	36.142	10.907.573	14.077.301
Kursne razlike pozitivne	-	-	-	5.343	5.343	27.807
Valutna klauzula	37.114	-	545.670	-	582.784	647.014
Kursne razlike negativne	-	-	-	(4.367)	(4.367)	(2.370)
Valutna klauzula	(32.300)	-	(439.168)	-	(471.468)	(59.542)
Otpisi	-	-	(343.442)	-	(343.442)	(35.393)
Otplate	(1.639.657)	-	(9.681.533)	(9.938)	(11.331.128)	(14.271.820)
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(1.507.616)	-	(2.643.405)	(22.939)	(4.173.960)	(3.847.080)
Neto plasmani 31. decembra	796.726	-	12.461.112	120.894	13.378.732	14.360.315
Kredit i potraživanje od komitenata 31. decembra	895.678	737	12.490.713	120.895	13.508.023	14.597.077

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Podela kredita i potraživanja od komitenata po sektorima u toku godine bila je sledeća:

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2015.	Ukupno 2014.
Potraživanja za kamatu u RSD	292.996	7.105	36.444	250	-	336.795	413.505
Potraživanja za naknadu u RSD	18.585	92	1.880	69	22.008	42.634	42.743
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i nakandu u RSD	(195.227)	(3.550)	(26.183)	-	(13.100)	(238.060)	(207.232)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	1.684	-	-	104	-	1.788	1.779
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu u stranoj valuti	(946)	-	-	(104)	-	(1.050)	(739)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	517	1.782	19.136	283	18.347	40.065	43.656
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD	(30)	(44)	(1.384)	-	(249)	(1.707)	-
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(39.209)	(6.389)	(5.508)	(69)	-	(51.175)	(56.950)
Kratkoročni krediti							
- u RSD	928.629	64.325	76.274	-	-	1.069.228	1.411.915
Dugoročni krediti							
- u RSD	9.078.821	541.864	5.449.049	34.772	-	15.104.506	15.353.218
- u stranoj valuti	114.012	-	-	-	-	114.012	116.652
Ispravka vrednosti kredita	(2.520.136)	(91.763)	(774.880)	(3)	-	(3.386.782)	(3.191.128)
Depoziti dati							
- u RSD	-	-	-	-	-	-	1.603
Ostali plasmani							
- u RSD	1.234.816	64	246	-	-	1.235.126	1.324.007
- u stranoj valuti	29.820	-	-	-	-	29.820	-
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	(787.101)	(64)	(12)	-	-	(787.177)	(655.952)
Ukupno bruto	8.157.231	513.422	4.775.062	35.302	27.006	13.508.023	14.597.077

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Dospeli krediti	4.895.311	5.559.453
Do 30 dana	215.656	356.093
Od 1 do 3 meseca	529.281	873.954
Od 3 do 12 meseci	2.031.174	3.353.896
Od 1 do 5 godina	7.006.525	6.235.696
Preko 5 godina	3.915.495	3.425.671
Dati krediti i depoziti, bruto	18.593.442	19.804.763

Dospeli krediti i depoziti:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Do dva meseca	68.494	112.167
Između dva i šest meseci	87.538	91.902
Između šest meseci i jedne godine	123.667	184.664
Preko jedne godine	4.615.612	5.170.720
Ukupno dospeli krediti	4.895.311	5.559.453

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Koncentracija izloženosti kreditnom riziku (uključujući ukupne plasmane komitentima, kao i rizičnu vanbilansnu aktivu) po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Usluge smeštaja i ishrane	944.325	1.031.587
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	281.166	265.915
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.019.479	860.917
Umetnost, zabava i rekreacija	151.058	186.764
Građevinarstvo	1.978.198	1.931.270
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	239.240	658.058
Informisanje i komunikacije	21.058	26.106
Prerađivačka industrija	4.030.416	4.262.578
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	456.773	298.354
Poslovanje nekretninama	493.677	576.638
Saobraćaj i skladištenje	307.002	299.419
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	3.950.882	4.371.010
Ostalo	5.261.992	6.345.168
Plasmani komitentima-bruto	19.135.266	21.113.784

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 16% do 21% za plasmane u dinarima i od 10% do 15% za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 21% do 24% na godišnjem nivou. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2015. godine bila je u rasponu od 19,5% do 29,9% na godišnjem nivou.

Dugoročni dinarski krediti, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 120 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 6M belibor+3,5% do 21%.

Dugoročni krediti sa valutnom klauzulom indeksirani u evrima, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 360 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 6M Euribor+4% do 15%.

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 6M Belibor+5% do 20% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 3M Euribor + 6% do 12% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima;

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 8 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 6M Belibor+5% do 20% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+7,5% do 12% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU FINANSIJSKIH DERIVATA NAMENJENIH ZAŠTITI OD RIZIKA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	4.662
Ukupno	-	4.662

21. NEMATERIJALNA ULAGANJA**Nabavna vrednost**

Stanje na dan 01. januara 2014. godine	251.941
Nove nabavke	110.277
Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi	(20.846)
Nematerijalna ulaganja u pripremi	31.017
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	372.389

Ispravka vrednosti

Stanje na dan 01. januara 2014. godine	201.646
Amortizacija	28.317
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	229.963

Neto sadašnja vrednost 01. januara 2014. godine

Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2014. godine	50.295
	142.426

Nabavna vrednost

Stanje na dan 01. januara 2015. godine	372.389
Nove nabavke	27.531
Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi	(10.171)
Nematerijalna ulaganja u pripremi	13.167
Otuđenja	(128.552)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	274.364

Ispravka vrednosti

Stanje na dan 01. januara 2015. godine	229.963
Amortizacija	44.740
Otuđenja	(128.552)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	146.151

Neto sadašnja vrednost 01. januara 2015. godine

Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2015. godine	142.426
	128.213

Ulaganja u nematerijalnu imovinu tokom 2015. godine najvećim delom se odnose na Lotus Domino aplikaciju Inteli Scape u iznosu od RSD 7.421 hiljadu, Softver za ZPU CDS ID 338509 u iznosu od RSD 5.862 hiljade, Softver MFE ESM/ELM/ERC VM MAX 12 CORES P:1 GL u iznosu od RSD 3.378 hiljada, softver za tokove gotovine u iznosu od RSD 2.749 hiljada, promena kontnog okvira u iznosu od RSD 2.285 hiljada, izmena i adaptacija softvera CDS u iznosu od RSD 1.273 hiljade, BASIC LICENCA u iznosu od RSD 1.046 hiljada.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD
Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2015. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

22. OSNOVNA SREDSTVA

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan 01. januara 2014. godine	469.609	451.150	-	65.812	986.571
Nove nabavke	-	35.343	495	1.989	37.827
Reklasifikacija sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	95.730	-	-	-	95.730
Prenosi	-	495	(495)	-	-
Otuđenja (prodaja)	-	(27.132)	-	-	(27.132)
Rashodovanja	-	(14.576)	-	(16.849)	(31.425)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	565.339	445.280	-	50.952	1.061.571
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan 01. januara 2014. godine	158.552	339.838	-	53.529	551.919
Amortizacija	6.312	45.547	-	4.236	56.095
Otuđenja (prodaja)	-	(25.462)	-	-	(25.462)
Rashodovanja	-	(14.490)	-	(14.471)	(28.961)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	164.864	345.433	-	43.294	553.591
Neto sadašnja vrednost 01. januara 2014. godine	311.057	111.312	-	12.283	434.652
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2014. godine	400.475	99.847	-	7.658	507.980

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan 01. januara 2015. godine	565.339	445.280	-	50.952	1.061.571
Nove nabavke	-	16.974	2.445	222	19.641
Reklasifikacija sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	49.938	-	-	-	49.938
Prenosi	-	-	(2.445)	2.445	-
Otuđenja (prodaja)	(6.715)	(12.768)	-	-	(19.483)
Rashodovanja	-	(8.557)	-	(8.267)	(16.824)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	608.562	440.929	-	45.352	1.094.843
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan 01. januara 2015. godine	164.864	345.433	-	43.294	553.591
Amortizacija	7.332	36.430	-	2.994	46.756
Otuđenja (prodaja)	(2.252)	(12.762)	-	-	(15.014)
Rashodovanja	-	(8.529)	-	(5.813)	(14.342)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	169.944	360.572	-	40.475	570.991
Neto sadašnja vrednost 1. januara 2015. godine	400.475	99.847	-	7.658	507.980
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2015. godine	438.618	80.357	-	4.877	523.852

22. OSNOVNA SREDSTVA (nastavak)

Ulaganja u osnovna sredstava u 2015. godini su se najvećim delom odnosila na nabavku elektronskih računara i ostale opreme za obradu podataka u iznosu od RSD 13.763 hiljade (2014: RSD 34.812 hiljada; 2013: RSD 35.627 hiljada),

Usklađivanje tržišne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata poslednji put su knjižena 14. decembra 2007. godine na osnovu procene od 18. septembra 2007. godine od strane nezavisnih procenitelja (firme za procenu). Procena je obavljena na osnovu tržišnih cena. Procenom je umanjena nabavna vrednost građevinskih objekata u neto iznosu od RSD 35.455 hiljada, a revalorizacione rezerve su smanjene za RSD 33.611 hiljada. Banka je radila ponovnu procenu građevinskih objekata u decembru 2014. godine. Procenjena vrednost nema značajnih odstupanja od vrednosti iskazanih u poslovnim knjigama Banke, tako da je rukovodstvo Banke odlučilo da nema elemenata za usklađivanjem vrednosti u poslovnim knjigama Banke.

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2015. godine je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	438.618	438.618
Ukupno	-	-	438.618	438.618

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2014. godina je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	400.475	400.475
Ukupno	-	-	400.475	400.475

Sledeća tabela predstavlja tehnike vrednovanja, kao i značajne neutvrdive parametre koji su korišćeni prilikom procene fer vrednosti građevinskih objekata.

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrdivi parametri	Veza između ključnih neutvrdivih parametara i fer vrednosti Procenjena fer vrednost bi se povećala (smanjila) ukoliko bi se cena građnje povećala (smanjila)
Troškovni pristup – bazira se na principu supstitucije odnosno zamene kao indikatoru fer vrednosti. Polaznu osnovu čini vrednost dobijena metodom troškova zamene (izračunavanje troškova izgradnje novog objekta), od koje je neophodno odbiti tri moguće forme zastarelosti - fizičku, funkcionalnu i ekonomsku.	Cena gradnje Cena zemljišta	cena zemljišta povećala (smanjila) cena zemljišta povećala (smanjila)
Tržišni pristup – zasniva se na metodi uporedivih transakcija, odnosno na poređenju sredstava koja se procenjuju sa ostalim uporedivim sredstvima koja su predmet kupovine / prodaje na tržištu	Cene nekretnina na lokalnom tržištu	Cene nekretnina na lokalnom tržištu porasle (pale)

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 61.984 hiljade (2014. godine: RSD 91.963 hiljade) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

Nad građevinskim objektima koji se priznaju po MRS 16, nema upisanih hipoteka kao obezbeđenje za otplatu kredita.

22. OSNOVNA SREDSTVA (nastavak)

Banka je dana 27. novembra 2015. godine promenila namenu poslovnog prostora, koji se nalazi u Kraljevu u ul. Omladinska br. 55 A, koju je stekla naplatom potraživanja, i počela da koristi za sopstvene potrebe. U skladu sa navedenim izvršeno je preknjižavanje u iznosu od RSD 49.938 hiljada sa sredstava stečenih naplatom potraživanja na osnovna sredstva. Od momenta promene namene obračunava se amortizacija u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, koja iznosi 1,3% na godišnjem nivou. Prilikom prenosa imovine na građevinske objekte, Banka je radila procenu vrednosti u skladu sa IAS-om 16, kako bi utvrdila nabavnu vrednost/cenu koštanja u momentu sticanja. Banka je za potrebe utvrđivanja nabavne vrednosti angažovala kvalifikovano preduzeće iz razloga što je Banka pored poslovnog prostora koji je bio predmet zakupa, u izvršnom postupku kupila i poslovne prostore koji nisu bili predmet zakupa od navedenog dužnika, koji su kupljeni u ukupnom iznosu, iz razloga što sud nije procenjivao pojedinačno poslovne prostore.

23. INVESTICIONE NEKRETNINE

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Investicione nekretnine	1.039.983	1.260.239
Ukupno	<u>1.039.983</u>	<u>1.260.239</u>

Sredstva stečena naplatom Banka je reklasifikovala u poziciju investicione nekretnine radi ostvarivanja prihoda od zakupa. Banka nije imala naknadnih ulaganja u investicione nekretnine. Svi operativni troškovi padaju na teret zakupoprimca. Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava idu na teret Banke. Neto prihodi po osnovu zakupa za 2015. godinu iznosi RSD 19.584 hiljade.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2015. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

	Knjigovodstve na vrednost	Datum ugovora o zakupu	Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto rezultat
Poslovna zgrada u ul. Patrijarha Dimitrija, Beograd Rakovica	65.896	13.02.2014. 06.04.2015. Aneks I 23.07.2015. Aneks II 17.09.2015. Aneks III 05.11.2015. Aneks IV 31.12.2015.	264	2.887	2.623
Porodično stambena zgrada ul. Petra Kočića 25, Inđija	15.000	14.02.2014. 25.02.2015. 18.12.2015.	153	307	154
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15 Stari grad, Beograd	234.796	24.03.2014. Aneks I 17.04.2015. 17.04.2015.	939	3.622	2.683
Nepokretnost u Stepojevcu	71.482	17.04.2014. Aneks I 13.07.2015.	286	1.158	872
Poslovni prostor, u ul. Svetozara Markovića br. 49, Beograd	72.700	10.04.2014.	291	3.622	3.331
Stan sa galerijom, Voždovac, ul. Admirala Vukovića 66, Beograd	31.379	22.05.2014.	126	724	598
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	165.094	31.07.2014. 25.09.2014.	660	6.900	6.240
Poslovni objekat, prodavnica mešovite robe, Grabovica, Valjevo	6.500	27.11.2014.	26	97	71
Poslovni prostor br.1 u ul. Milutina Milankovića br.70	9.421	10.04.2013. 03.11.2014.	38	174	136
Stambeni prostor u ulici Zelena gora broj 9, Kraljevo	2.337	19.06.2013.	9		(9)
Benzinska pumpa „EUROLUXPETROL“ Bagrdan	279.661	13.07.2012. Aneks I 15.07.2013. Aneks II 26.09.2013.	1.119	2.898	1.779
Objekat prehrambene industrije i proizvodnje pica, Nova Varoš	85.717	19.12.2012. 14.07.2014. Aneks I 03.09.2015.	343	1.449	1.106
Ukupno	1.039.983		4.254	23.838	19.584

23. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda

Stanje na dan 01. januara 2014. godine	465.986
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	794.253
Stanje na dan 31. Decembra 2014. godine	1.260.239
Stanje na dan 01. januara 2015. godine	1.260.239
Prodaja	(220.256)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	1.039.983

Fer vrednost investicionih nekretnina na dan 31. decembra 2015. godine po nivoima hijerarhije u skladu sa MSFI 13 je prikazana u sledećoj tabeli:

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Investicione nekretnine	-	-	1.039.983	1.039.983
Ukupno	-	-	1.039.983	1.039.983

Fer vrednost investicionih nekretnina na dan 31. decembra 2014. godine po nivoima hijerarhije u skladu sa MSFI 13 je prikazana u sledećoj tabeli:

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Investicione nekretnine	-	-	1.260.239	1.260.239
Ukupno	-	-	1.260.239	1.260.239

23. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Banka je sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine angažovala nezavisne procenitelje da izvrše procenu fer vrednosti investicionih nekretnina. Sledeća tabela predstavlja tehnike vrednovanja, kao i značajne neutvrdive parametre koji su korišćeni prilikom procene fer vrednosti investicionih nekretnina.

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrdivi parametri	Veza između ključnih neutvrdivih parametara i fer vrednosti Procenjena fer vrednost bi se povećala (smanjila) ukoliko bi se
Troškovni pristup – bazira se na principu supstitucije odnosno zamene kao indikatoru fer vrednosti. Polaznu osnovu čini vrednost dobijena metodom troškova zamene (izračunavanje troškova izgradnje novog objekta), od koje je neophodno odbiti tri moguće forme zastarelosti - fizičku, funkcionalnu i ekonomsku.	Cena gradnje	cena gradnje povećala (smanjila)
	Cena zemljišta	cena zemljišta povećala (smanjila)
Tržišni pristup – zasniva se na metodi uporedivih transakcija, odnosno na poređenju sredstava koja se procenjuju sa ostalim uporedivim sredstvima koja su predmet kupovine / prodaje na tržištu	Cene nekretnina na lokalnom tržištu	Cene nekretnina na lokalnom tržištu porasle (pale)
	Stopa kapitalizacije	Stopa kapitalizacije smanjila (povećala)
Prinosni pristup – zasniva se na metodu sadašnje vrednosti, gde procena fer vrednosti ima za cilj da utvrdi sadašnju vrednost budućih novčanih tokova tokom ekonomskog veka sredstva primenom stope kapitalizacije koja odražava rizik postizanja projektovanih novčanih tokova i vremensku vrednost novca	Cena zakupa	Cena zakupa povećala (smanjila)
	Stepen popunjenosti	Stepen popunjenosti povećao (smanjio)

Imajući u vidu činjenicu da tržište nekretnina u Srbiji karakteriše veoma nizak nivo aktivnosti i ograničen broj ponuda nekretnina, koje su bitno različite po karakteristikama od nekretnina koje su predmet procene, u proceni fer vrednosti su korišćeni inputi nivoa 3. Procenitelji biraju preovlađujuću tehniku uzimajući u obzir karakteristike nepokretnosti, mikrolokaciju, stanje na lokalnom tržištu i slično. Imajući u vidu raznolikost nekretnina koje čine ovu bilansnu poziciju u donjoj tabeli dajemo pregled korišćenih tehnika u proceni konkretnih nepokretnosti.

23. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Nepokretnost	Tehnika vrednovanja	Način na koji je procenitelj izračunao fer vrednost
Poslovna zgrada u ul. Patrijarha Dimitrija, Beograd Rakovica	Troškovni pristup Prinosni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je ponderisao rezultate dobijene putem sve tri tehnike vrednovanja (troškovna metoda 15%; prinosna 60%; tržišna 25%)
Porodično stambena zgrada ul. Petra Kočića 25, Inđija	Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15 Stari grad, Beograd	Prinosni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Nepokretnost u Stepojevcu	Troškovni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Poslovni prostor, u ul. Svetozara Markovića br. 49, Beograd	Troškovni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Stan sa galerijom, Voždovac, ul. Admirala Vukovića 66, Beograd	Troškovni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	Troškovni pristup Prinosni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je ponderisao rezultate dobijene putem sve tri tehnike vrednovanja (troškovna metoda 40%; prinosna 30%; tržišna 30%)
Poslovni objekat, prodavnica mešovite robe, Grabovica, Valjevo	Troškovni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Poslovni prostor br.1 u ul. Milutina Milankovića br.70	Prinosni pristup Tržišni pristup	Procenitelj je ponderisao rezultate dobijene putem obe tehnike vrednovanja (prinosna 20%; tržišna 80%)
Stambeni prostor u ulici Zelena gora broj 9, Kraljevo	Tržišni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom tržišne metode
Benzinska pumpa „EUROLUXPETROL" Bagrdan	Troškovni pristup Prinosni pristup	Procenitelj je ponderisao rezultate dobijene putem obe tehnike vrednovanja (troškovna metoda 86%; prinosna 14%)
Objekat prehrambene industrije i proizvodnje pica, Nova Varoš	Troškovni pristup	Procenitelj je vrednost opredelio u skladu sa rezultatom dobijenim primenom troškovne metode

Obzirom da procenjena vrednost investicionih nekretnina nema značajnih odstupanja od vrednosti iskazanih u poslovnim knjigama Banke, rukovodstvo Banke je odlučilo da nema elementa za usklađivanje vrednosti u poslovnim knjigama Banke.

24. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Potraživanja za naknadu	2.118	2.169
Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u dinarima	(1.405)	(1.212)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	8.569	10.872
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja		12.211
Potraživanja od zaposlenih	4.222	4.290
Ostala potraživanja iz poslovanja	252.820	252.320
Prolazni i privremeni računi	814	636
Potraživanja u obračunu	5.323	6.245
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(222.572)	(180.838)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	10.966	11.823
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	7.512	7.557
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	155.668	173.819
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	2.423	2.252
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(162.575)	(163.717)
Ostale investicije	798	798
Razgraničeni ostali troškovi	18.554	9.089
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	18.553	20.671
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	-	2.870
Sredstva stečena naplatom potraživanja	788.350	731.881
Ukupno	890.138	903.736

U okviru ostalih potraživanja iz poslovanja u iznosu od RSD 252.820 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 252.320 hiljada) najveći deo se odnosi na potraživanja za obračunatu revalorizaciju po kratkoročnim kreditima preduzeća u iznosu od RSD 53.422 hiljade (31. decembra 2014. godine: RSD 67.597 hiljada) i na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u iznosu od RSD 171.685 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 154.892 hiljade).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 10.966 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 11.823 hiljade), odnose se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica.

Potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 155.668 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 173.819 hiljada), najvećim delom se odnose na potraživanja za naknadu po osnovu prodaje kredita u iznosu od RSD 154.997 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 143.816 hiljada).

U okviru ostalih aktivnih vremenskih razgraničenja u iznosu od RSD 18.553 hiljade (31. decembra 2014. godine: RSD 20.671 hiljada), najveći deo se odnosi na premiju osiguranja NKOSK u iznosu od RSD 18.536 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 19.547 hiljada).

24. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Pregled sredstava stečenih naplatom potraživanja tokom 2015. godine:

Opis imovine	Knjigovo- dstvena vrednost	Datum sticanja
Poslovni prostor-jedna prostorija trgovine, br. zgrade 1, br.ul.8,br.pos.dela 5, suteran povr.57m2,adresa Milovana Glišića br.2, Novi Sad	4.044	21.01.2015.
Poslovna zgrada, ukupna površina 13a 36m2, Opovo, Šumska 27/a	1.532	21.01.2015.
Nepokretnost i zemljište pod zgradom i zemljište uz zgradu i dve njive II klase, Mionica Varoš	297	02.02.2015.
Njive, pašnjaci i voćnjak, KO Donje Crniljevo	1.139	23.02.2015.
Nepokretnost, njiva III klase, stambena zgrada sagrađena na istoj parceli br.1, površine 178m2, pomoćna zgrada, objekat 2 povr.270m2,zemlj.uz zgradu u obj.povr.271m2 i njiva 471m2, Alibunar	3.528	24.02.2015.
Nepokretnost, zemljište pod zgradom i objektom, površine 1ar 32m2 i zemljište uz zgradu i objekat površine 5 ari 00m2 i njiva četvrte klase površine 3 ara i 81 m2 ukupno površine 10 ari 1 13m2 i parcela top br. 60 voćnjak treće klase površine 7m2 i porodična stambena zgrada u ul. Vuka Karadžića br. 3 Alibunar	357	02.03.2015.
Njive, livade, pašnjaci, vrtovi - LN br. 433, KO Skrobnica	5.943	25.03.2015.
Dvosoban stan površina 66 m2 u Nišu, Obilićev Venac br. 78	5.234	20.04.2015.
Porodična zgrada i porodična stambena zgrada, Valjevo, zemljište pod zgradom i zemljište uz zgradu i voćnjak 1 klase, površine 0.09.19 ha, voćnjak 1. klase površine 0.06.81 ha, Valjevo	3.206	25.05.2015.
Porodična stambena zgrada Sarajevska br.1 , B.Topola i pomoćna zgrada Sarajevska br.zg.2,i zemljište u ukupnoj površini od 3-71m2	130	03.07.2015.
Četvorosoban stan površine 107m2, Svetozara Markovića 49, Beograd	32.453	24.07.2015.
Prostor za smeštaj gostiju koji se sastoji od jednosobnog stana od 38m2 i jednosobnog stana bez utvrđene kvadrature, ul. S. Markovića, Beograd	27.885	24.07.2015.
Jednosoban stan, površine 39m2 na drugom spratu u ul. Kneza Lazara broj 9, Mladenovac Varoš	1.260	25.08.2015.
Četvorosoban stan-dupleks u ul. Kruševačka broj 33, površine 88m2, na četvrtom spratu, Beograd, Voždovac	10.347	16.09.2015.
Porodična stambena zgrada, od 40.00m2, u ulici Fruškogorska br.1 u naselju Maradiku, opština Inđija	2.033	01.10.2015.
Porodična stambena zgrada br.1, Maksima Gorkog, Arilje	183	01.10.2015.
Porodična stambena zgrada, zemljište uz zgradu pov.0.05,00 ha, zemljište pod zgradom pov.0.00,50ha i njiva 5 kl. pov.0.37,71 ha, šuma 4 kl.pov.0.09,30ha, Mionica	225	01.10.2015.
Porodična stambena zgrada, broj zgrade 1. u ul. Mankileva br. 2, Čukarica	9.700	23.10.2015.
Porodična stambena zgrada broj 1 u Valjevu, ul. Jovana Dučića br. 54	7.700	27.10.2015.
Zemljište-građevinsko, poljoprivredno i šumsko, Berkovac, Mionica	1.615	12.11.2015.
Porodična stambena zgrada, Kovilj, Ribarska 4	3.769	22.12.2015.
Zgrada poslovnih usluga, poslovni prostor, porodično stambena zgrada	96.041	30.12.2015.
Porodična stambena zgrada	300	31.12.2015.
Ukupno	218.921	

24. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Sredstva stečena naplatom potraživanja u prethodnom periodu:

Opis imovine	Knjigovodstvena vrednost	Datum sticanja
Zemljište, zajedno sa izgrađenom vikendicom zasadam i bunarom, Knjaževac	187	08.02.2000.
Magacin Mionica	1.958	07.07.2011.
Porodično stambeni objekat Užice	2.530	01.11.2011.
Kuća u Grabovcu	1.556	07.05.2012
Poslovna zgrada i građevinsko zemljište, Vrbas	506	18.05.2012.
Hotel ART u izgradnji Arandelovac	96.085	18.06.2012.
Zgrada poslovnih usluga "Orahov hlad" Valjevo	6.099	28.09.2012.
Zgrada poljoprivrede-hladnjače, površina od 12.86 ari, Arilje	21.935	16.10.2012
Porodična stambena zgrada zemljište pod zgradom i uz zgradu Hilandarska br.1 Majur, Šabac	2.773	07.11.2012.
Vikend kuća Vrbica, zemljište 0,0585 ha	2.397	27.12.2012.
Dvosoban stan broj 10 na prvom spratu ul. Kosovska br.4 ukupne površine 66m2, Vrnjačka Banja	3.406	01.04.2013.
Porodično stambena zgrada i zemljište pod zgradom-objektom, površine 214 m2 i 2 voćnjaka 3.klase 1713 m2, Čačak	1.085	10.06.2013.
Poslovni prostor za koji nije utvrđena delatnost-dupleks (podrum i prizemlje), u ul.Ljiljane Krstić br.27f u Zemun Polju (Beograd),	36.940	26.12.2013.
Porodično stambena zgrada (Pr- PK), Carić bb, Rabas, Valjevo	1.157	07.04.2014.
Posebni deo objekta k.br.37,poslovni prostor(prodavnica) broj posebnog dela 9, površine 81m2, Velika Plana 1 posebni deo stambeno-poslovnog objekta -poslovni prostor trgovine (prodavnica), broj posebnog dela 5, broj ulaza 1, površine 112 m2, Veliko Orašje, objekat-zgrada trgovine, površine 115 m2, Radovanje.	21.000	27.06.2014.
Zemljište pod zgradom - objektom površine od 0.00.85ha, zemljište pod zgradom-objektom površine od 0.01.41ha, zemljište pod zgradom-objektom površine od 0.02.75 ha, zemljište uz zgradu- objekat površine od 0.05.00 ha i ostalo veštački stvoreno nepl.zemljište površine 0.10.13ha. Porodično-stambena zgrada PR+SP. Zgrada poslovnih usluga, zgrada poslovnih usluga -salon ambulanta i auto servis, Mišar, Šabac	41.966	30.06.2014.
Poslovni prostor trgovine - prodavnica, priručni i veći magacin u prizemlju u okviru objekta br.1.poslovne stambene zgrade Valjevo u ul. Marka Kraljevića	6.239	10.07.2014.
Kuća broj 482 sa kućištem i dvorištem, površine 1 ar i 75m2 Ripanj	6.055	19.09.2014.
Stan broj 2, površine 68m2, na prvom spratu, broj ulaza 1 u ul. Suvoborska br. 44, Valjevo	5.590	22.09.2014.
Stambeni objekat u Zaječaru, ul. Hajduk Veljkova br. 132, Zaječar	961	15.10.2014.
Stambeno poslovna zgrada u ul. Omladinska br.1, Kraljevo	281.117	19.11.2014.
Zemljište u građevinskom području (tri njive), Inđija	11.798	19.11.2014.
Jednosoban stan, površine 31m2 u ul Karadorđeva broj ulaza 15, broj zgrade 1, Kruševac	2.718	24.11.2014.
Stambeno poslovna zgrada u Uskočkoj ulici, Šabac	5.381	01.12.2014.
Porodično stambena zgrada, ul .Jordana Stajića, Valjevo i zemljište pod zgradom i pašnjak 1. klase	854	01.12.2014.
Poslovno stambena zgrada - poslovni prostor, dvosoban stan, petosoban stan i dve parcele u Kostojevići, Bajina Bašta	7.136	04.12.2014.
Ukupno	569.429	

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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Transakcioni depoziti	55.858	95.053
Ostali depoziti	5.567	60.000
Ostale finansijske obaveze	236	-
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	-	150
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	960	814
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	85	-
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	261	1.046
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	1.173.755	1.259.481
Ostali depoziti u stranoj valuti	1.046.092	880.912
Primljeni krediti u stranoj valuti	6.058.393	6.019.449
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	7.900	9.155
Ukupno	<u>8.349.107</u>	<u>8.326.060</u>

Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti iznos od RSD 1.173.755 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 1.259.481 hiljada) odnosi se na depozit Bank of Cyprus Public Co Ltd, koji iznosi EUR 9.651 hiljada (31. decembra 2014. godine: EUR-a 10.409 hiljada) sa sledećom strukturom:

<u>Datum ugovora</u>	<u>Valuta</u>	<u>Iznos u valuti</u>	<u>Iznos u 000 RSD</u>	<u>Rok dospeća</u>	<u>Kamatna stopa %</u>
26.10.2011	EUR	1.536.185,43	186.840	11.3.2023	1,8910
26.10.2011	EUR	1.707.659,03	207.696	11.4.2023	1,8910
29.12.2011	EUR	550.000,00	66.894	25.5.2020	1,9470
29.12.2011	EUR	1.099.000,00	133.667	25.5.2020	1,9470
20.9.2012	EUR	1.583.561,00	192.602	21.5.2018	1,8450
20.9.2012	EUR	3.174.117,00	386.056	11.3.2023	1,8450
Ukupno EUR	EUR	9.650.522,46			
Ukupno u 000 RSD			1.173.755		

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti iznos od RSD 1.046.092 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 880.912 hiljada) se odnosi na depozite Bank of Cyprus Public Co Ltd, koji iznose CHF-a 5.965 hiljada (31. decembar 2014. godine: CHF 5.965 hiljada) i EUR-a 3.082 hiljade (31. decembar 2014. godine: EUR-a 2.324 hiljade) sa sledećom strukturom:

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

Depoziti u iznosu od EUR 758 hiljada i CHF 4.915 hiljada, reoročavaju se na 7 dana, ostali depoziti se reoročavaju na mesec dana.

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Kamat-na stopa %
31.12.2015	EUR	758.000,00	92.192	07.01.2016	1,7680
30.12.2015	CHF	4.915.000,00	553.051	06.01.2016	1,1520
16.12.2015	CHF	300.000,00	33.756	15.01.2016	1,1960
16.12.2015	CHF	250.000,00	28.131	15.01.2016	1,1960
16.12.2015	CHF	500.000,00	56.262	15.01.2016	1,1960
16.12.2015	EUR	2.324.337,65	282.700	15.01.2016	1,8090
Ukupno EUR	EUR	3.082.337,65			
Ukupno CHF	CHF	5.965.000,00			
Ukupno u 000					
RSD			1.046.092		

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 6.058.393 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 6.019.449 hiljada) odnose se na kredite primljene od Bank of Cyprus Public Co Ltd, u iznosu od EUR 49.349 hiljada (31. decembar 2014. godine: EUR-a 49.349 hiljada) i CHF 500 hiljada (31. decembra 2014. godine: CHF-a 500 hiljada). Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
14.08.2009	EUR	39.081.632,60	4.753.347	22.02.2017	1,8010
28.12.2012	EUR	6.000.000,00	729.757	29.07.2016	1,8910
28.12.2012	EUR	4.267.401,00	519.027	31.10.2016	1,8910
07.12.2011	CHF	500.000,00	56.262	09.12.2016	1,3240
Ukupno EUR	EUR	49.349.033,60			
Ukupno CHF	CHF	500.000,00			
Ukupno u 000					
RSD			6.058.393		

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Transakcioni depoziti	1.616.000	1.693.636
Štedni depoziti	675.814	536.337
Depoziti po osnovu datih kredita	8.138	37.718
Namenski depoziti	3.230	29.192
Ostali depoziti	957.185	1.101.357
Ostale finansijske obaveze	1.235	2.916
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	73	985
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	-	267
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	2.547	11.654
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	849.287	982.066
Štedni depoziti u stranoj valuti	5.489.425	6.218.387
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	162.778	224.268
Namenski depoziti u stranoj valuti	12.869	3.871
Ostali depoziti u stranoj valuti	310.409	166.935
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	5.248	7.291
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	-	16
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	35.265	45.893
Ukupno	<u>10.129.503</u>	<u>11.062.789</u>

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

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2015	Ukupno 2014
Transakcioni depoziti								
- u RSD	1.296.668	102.808	831	150.021	5.397	60.275	1.616.000	1.693.636
- u stranoj valuti	248.287	10.544		543.618	46.524	314	849.287	982.066
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	658.090	-	-	658.090	536.087
- u stranoj valuti	-	-	-	3.860.988	138.515	-	3.999.503	5.908.720
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	17.723	-	-	17.723	250
- u stranoj valuti	-	-	-	1.489.923	-	-	1.489.923	309.667
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	136	-	-	-	-	-	136	136
- u stranoj valuti	-	-	-	44.970	-	-	44.970	17.152
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	8.002	-	-	8.002	37.582
- u stranoj valuti	21.808	-	-	95.970	30	-	117.808	207.116
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	380	-	-	-	-	-	380	1.158
- u stranoj valuti	6.667	-	-	-	223	657	7.547	2.208
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	2.850	-	-	-	-	-	2.850	28.034
- u stranoj valuti	4.591	730	-	-	-	-	5.321	1.663
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	938.745	3.747	1	-	-	8.692	951.185	1.101.357
- u stranoj valuti	74.450	-	-	-	214.259	11.666	300.375	165.423
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	6.000	-	-	-	-	-	6.000	-
- u stranoj valuti	10.034	-	-	-	-	-	10.034	1.512
Ukupno	2.610.616	117.829	832	6.869.305	404.948	81.604	10.085.134	10.993.767
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD	-	-	-	1.235	-	-	1.235	2.916
- u stranoj valuti	5.248	-	-	-	-	-	5.248	7.291
Obaveze za kamatu								
- u RSD	66	-	-	-	-	7	73	985
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	16
Obaveze za naknadu								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	267
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	866	17	-	1.541	-	124	2.548	11.654
- u stranoj valuti	499	-	-	34.617	105	44	35.265	45.893
Ukupno	6.679	17	-	37.393	105	175	44.369	69.022
Ukupno depoziti i ostale obaveze	2.617.295	117.846	832	6.906.698	405.053	81.779	10.129.503	11.062.789

Kamatna stopa na transakcione depozite u dinarima iznosila je 1%, dok su transakcioni depoziti u stranoj valuti nekamatnosni.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD iznosila je u rasponu od 3% - 6,5%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR-ima iznosila je u rasponu od 0,25% - 1,5%.

Kratkoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti se odnose na: avista štedne depozite fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 177.064 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 158.749 hiljada), do mesec dana u iznosu od RSD 704 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 8.927 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 53.044 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 74.647 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 10.735 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 12.789 hiljada);, do šest meseci u iznosu od RSD 198.986 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 332.174 hiljade), na devet meseci u iznosu od RSD 24.689 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 55.969 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 3.395.766 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 5.106.006 hiljada).

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

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 109.477 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 847 hiljada), na 15 meseci iznose RSD 364.743 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 308.821 hiljada) i na 25 meseci iznose RSD 1.015.703 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 0 hiljada).

Kamatne stope na dugoročne depozite u RSD iznosile su u rasponu od 5,5%-6,5%, dok su se kamatne stope na dugoročne depozite u EUR kretala u rasponu od 1,25-2,25% i u USD od 0,1-1,25%.

Kratkoročni štedni depoziti stranih lica u stranoj valuti odnose se na avista štedne depozite u iznosu od RSD 12.250 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 14.425 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 2.640 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 2.601 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 28.315 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 302 hiljade), do devet meseci u iznosu od RSD 89.837 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 136.688 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 5.473 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 5.443 hiljade).

27. IZDATE SOPSTVENE HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Prioritetne nekumulativne akcije u dinarima	123.053	123.052
Ukupno	123.053	123.052

Banka je u 2007. godini izvršila reklasifikaciju prioritetnih nekumulativnih akcija sa pozicije Kapitala na poziciju Ostalih obaveza, a 2014. godine sa pozicije ostalih obaveza na poziciju Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva zbog različitosti računovodstvenog i pravnog tretmana istih. Naime obzirom da ove akcije nose fiksnu dividendu i zbog toga ne ispunjavaju kriterijume MRS 32 za priznavanje kapitala, već ispunjavaju kriterijume za priznavanje finansijskih obaveza. U skladu sa navedenim izvršena je reklasifikacija (preknjižavanje) preferencijalnih akcija na poziciju Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva. Međutim, s obzirom da pravno gledano ove akcije imaju sve elemente akcijskog kapitala one su sastavni deo Osnovnog kapitala prilikom obračuna pokazatelja adekvatnosti kapitala.

28. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	608.131	604.791
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	3.902	1.109
Ukupno	612.033	605.900

Subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 608.131 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 604.791 hiljada) odnose se na kredite primljene od, Bank of Cyprus Public Co Ltd. Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
28.11.2014	EUR	5.000.000,00	608.131	29.11.2021	3,0000 g.
Ukupno EUR	EUR	5.000.000,00			
Ukupno RSD			608.131		

29. REZERVISANJA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Rezervisanja za obaveze	3.809	10.919
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	-	67
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	3.177	-
Rezervisanja za penzije	7.801	4.804
Ostala rezervisanja	25.782	28.102
Ukupno	40.569	43.892

Rezervisanja za obaveze u iznosu od RSD 3.809 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 10.919 hiljada) odnosi se na rezervisanje za potencijalne obaveze. Promene na ovim rezervisanjima na dan 31. decembra 2015. godine se odnose na ukidanje rezervisanja za potencijalne obaveze prilikom pljačke filijale Arandelovac u iznosu od RSD 10.919 hiljada i formiranje rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 3.809 hiljada.

Dva najznačajnija spora se odnose na pokrenute tužbe pravnog (u daljem tekstu: "tužilac") i fizičkog lica povezanog sa tim pravnim licem u kojima se tužbeni zahtevi odnose na naknadu štete i na utvrđenje ništavosti Ugovora o subrogaciji protiv Banke, Cyprus Popular Bank, Kipar i Bank of Cyprus, Kipar. U sporu koji se odnosi na naknadu štete nastale pokretanjem stečajnog postupka nad tužiocem od strane Bank of Cyprus, Kipar postupak je u fazi zakazivanja pripremnog ročišta. U vezi sa sporom koji se odnosi na utvrđenje ništavosti Ugovora o subrogaciji, Banka je zajedno sa Cyprus Popular Bank, Kipar i Bank of Cyprus, Kipar podnela tužbu protiv pomenutog pravnog lica radi priznanja statusa poverioca u postupku stečaja.

Rezervisanja za sudske sporove na dan 31. decembra 2015. godine u iznosu od RSD 3.809 hiljada, formirana su na osnovu procene ishoda sporova od strane pravne službe Banke i eksternih advokata. Formirani iznos rezervisanja predstavlja najbolju moguću procenu rukovodstva Banke u vezi sa očekivanim izdacima po sudskim sporovima, gde je procenjen negativan ili neizvestan ishod za Banku.

Na dan 31. decembra 2015. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 7.801 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 4.804 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Ostala rezervisanja u iznosu od RSD 25.782 hiljade (31. decembra 2014. godine: RSD 28.102 hiljade) se odnosi na rezervisanja za godišnje odmore u iznosu od RSD 10.782 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 13.102 hiljade) i rezervisanja za neidentifikovane akcionare u iznosu od RSD 15.000 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 15.000 hiljada).

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2015. godine

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	Obračunati troškovi rezervisanja za godišnje odmore	Rezervisanja za ostale obaveze	Obračunati troškovi rezervisanja za neidentifikovane akcionare	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi
Stanje na dan 01.01.2015.	4.804	67	13.102	10.919	15.000	-
Rezervisanja u toku godine	3.190	-	-	3.809	-	4.354
Ukidanja rezervisanja / Prihod od ukidanja	-	-	(1.380)	(10.919)	-	-
Iskorišćena rezervisanja	(193)	(67)	(940)	-	-	(1.177)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	7.801	-	10.782	3.809	15.000	3.177

29. REZERVISANJA (nastavak)**Kretanje na računima rezervisanja tokom 2014. godine**

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	Obračunati troškovi rezervisanja za godišnje odmore	Rezervi- sanja za ostale obaveze	Obračunati troškovi rezervisanja za neidentifikova- ne akcionare
Stanje na dan 01.01.2014.	8.323	67	17.439	10.919	15.000
Rezervisanja u toku godine	3.467	-	-	-	-
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	-	-	(4.337)	-	-
Iskorišćena rezervisanja	(6.986)	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	4.804	67	13.102	10.919	15.000

30. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31. decembra 2014. godine: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast. Banka je primenila ovaj metod prikazivanja u bilansu stanja, tako da ima prikazane neto odložene poreske obaveze sa stanjem na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine.

	31.12.2015.	31.12.2014.
Odložena poreska sredstva	1.170	817
Odložene poreske obaveze	(28.255)	(20.361)
Neto odložene poreske obaveze	(27.085)	(19.544)

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama data su u sledećoj tabeli:

	Poreski kredit-MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2014.	817	(16.077)	(15.260)
U korist/(na teret) bilansa uspeha	-	(4.284)	(4.284)
Stanje na dan 31. decembra 2014.	817	(20.361)	(19.544)
U korist/(na teret) bilansa uspeha	353	(7.894)	(7.541)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	1.170	(28.255)	(27.085)

31. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	50.987	16.896
Obaveze po osnovu primljenih avansa	73	342
Obaveze iz dobitka	5.009	5.009
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	27.120	30.804
Obaveze u obračunu	28.383	24.805
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	911	1.817
Ostale obaveze prema zaposlenima	756	816
Obaveze za porez na dodatu vrednost	2.711	5.679
Obaveze za druge poreze i doprinose	9.124	17.781
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	38.097	60.988
Razgraničeni prihodi kamata	3.508	3.609
Razgraničeni ostali prihodi	5.309	5.187
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	-	4.711
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	1.249	1.380
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	17.921	17.890
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	648	790
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	-	2.913
Ukupno	191.806	201.417

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u iznosu od RSD 27.120 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 30.804 hiljade) najvećim delom se odnose na prenos sredstava fizičkih lica sa ugašenog računa u iznosu RSD 10.918 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 11.141 hiljada) i obaveze za nastale troškove za koje nisu stigli računi u iznosu od RSD 10.187 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 17.042 hiljade).

Obaveze u obračunu u iznosu od RSD 28.383 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 24.805 hiljada) najvećim delom se odnose na avansne uplate po kreditima stanovništva u iznosu od RSD 18.148 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 12.419 hiljada) i obaveze u obračunu po VISA platnim karticama u iznosu od RSD 5.534 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 9.651 hiljadu).

Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u iznosu od RSD 38.097 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 60.988 hiljada) se odnose na korišćenje Microsoft licence koja po Ugovoru ima dinamiku plaćanja tri godine.

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti u iznosu od RSD 17.921 hiljada (31. decembar 2014. godine: 17.890 hiljada) najvećim delom se odnosi na prenos sredstva sa ugašenih računa u stranoj valuti u iznosu RSD 16.563 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 16.505 hiljada).

32. KAPITAL

U okviru pozicije kapitala, Banka iskazuje akcijski kapital, emisionu premiju, dobitak/gubitak tekuće godine dobitak/gubitak ranijih godina, rezerve iz dobiti, ostale rezerve, revalorizacione rezerve, aktuarski dobitci/gubici po osnovu planova definisanih primanja i nerealizovane gubitke po osnovu HOV raspoloživih za prodaju.

32. KAPITAL (nastavak)

Na dan 31. decembra 2015. godine kapital Banke obuhvata:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Aksijski kapital – obične akcije (Napomena 32a)	5.548.557	5.548.557
Emisiona premija (Napomena 32a)	2.877.486	2.877.486
Gubitak tekuće godine	(837.332)	(571.399)
Gubitak ranijih godina	(5.047.450)	(4.480.410)
Rezerve iz dobiti (Napomena 32c)	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih Sredstava	268.118	272.478
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja	(2.324)	-
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (učešća u kapitalu)	551	551
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(229)	(229)
Ukupno	2.959.050	3.798.707

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Aksijski kapital	% kapitala	Aksijski kapital	% kapitala
Cyprus Popular Bank	5.497.130	99,07	5.492.833	99,00
Ukupno	5.497.130	99,07	5.492.833	99,00
Ostali	51.427	0,93	55.724	1,00
Ukupno aksijski kapital	5.548.557	100,00	5.548.557	100,00

a) Aksijski kapital i emisiona premija

Cyprus Popular Bank vlasnik je 99,07% kapitala Banke. Ukupna vrednost aksijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31. decembra 2015. godine iznosi RSD 8.426.043 hiljade (31. decembra 2014. godine: RSD 8.426.043 hiljade).

b) Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, učešća u kapitalu i drugih finansijskih instrumenata čiji se efekti promena fer vrednosti iskazuju u okviru Ostalog ukupnog rezultata.

c) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa Statutom i drugim aktima Banke.

Iznosi razlika između rezervisanja obračunatih u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i rezervisanja obračunatih u skladu sa internom metodologijom Banke se iskazuju kao iznos te rezerve koji nedostaje u skladu sa tačkom 3. Stav 2. odredbe broj 4 Odluke o adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 7.082.689 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 6.701.859 hiljada; Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 4.804.908 hiljada (31. decembra 2014. godine: 4.400.818 hiljada; Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.277.782 hiljada (31. decembra 2014. godine: 2.300.894 hiljade pri čemu se na bilansnu aktivu odnosi ukupno RSD 2.177.282 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 2.269.074 hiljada; a na vanbilansnu aktivu RSD 100.499 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 31.820 hiljada;

32. KAPITAL (nastavak)

d) Gubitak iz tekućeg perioda

Gubitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 837.332 hiljade (2014. godine: RSD 571.401 hiljada) predstavlja negativnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, uvećanu za kreirani gubitak od povećanja odloženih poreskih obaveza u iznosu od RSD 7.894 hiljade (2014. godine: RSD 4.284 hiljade) i umanjenu za kreirani dobitak od povećanja odloženih poreskih sredstava u iznosu od RSD 353 hiljada (2014. godine: RSD 0 hiljada). Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

33. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2015. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno	Ostvareno
	Min. EUR	2015.	2014.
Kapital	10.000.000	6.699.855	16.866.880
Adekvatnost kapitala	Min. 12%	6,88%	14,86%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	191,91%	24,90%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	349,91%	67,41%
Velika izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica		344,91%	66,15%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom		5,00%	1,26%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,35	2,52
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,38	2,42
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,18	2,22
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	17,41	5,30

Na dan 31. decembra 2015. godine godine Banka nije imala usklađen pokazatelj adekvatnosti kapitala i minimalni kapital sa važećim regulatornim zahtevima. Takođe, zbog pada kapitala u slučaju dva klijenta Banka je na dan 31. decembra 2015. godine imala prekoračen pokazatelj izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i to za klijente Coka doo sa povezanim licima – ostvaren pokazatelj 28,5% (limit 25%) i Lučić Prigrevica ad – ostvaren pokazatelj 26,85%

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Aktiva				
Devizni računi	-	2.429	-	1.523
Potraživanja za kamatu	-	2	-	2.282
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	9	-	-
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	-	-	-	104
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	154.997	-	143.612	204
Kreditni po transakcionim računima	-	-	-	5.372
Potrošački krediti	-	-	-	340
Investicioni krediti	-	-	-	6.577
Stambeni krediti	-	36.819	-	39.842
Gotovinski krediti	-	401	-	1.120
Ostali krediti	-	944	-	605
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	55	-	86
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj Valuti	-	-	2.870	-
Ukupno aktiva	154.997	40.659	146.482	58.055

Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 154.997 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 143.612 hiljade), odnose se na potraživanja za naknadu od prodaje kredita Cyprus Popular Bank Public Co LTD u iznosu od RSD 154.313 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 142.882 hiljade) za celokupan iznos Banka je izvršila ispravku vrednosti, i iznos od RSD 684 hiljade (31. decembar 2014. godine: RSD 730 hiljada) koji se odnosi na refakturisane troškove advokatskih usluga.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 36.819 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 39.842 hiljade) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima. Nije knjižena ispravka vrednosti na navedene kredite.

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	52.009	4.233	-	4.653
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	261	1.552	-	221.098
Štedni depoziti u RSD	-	-	-	2.272
Ostali depoziti u RSD	-	2	-	2
Štedni depoziti u stranoj valuti	-	-	-	21.529
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	1.173.755	-	1.259.480
Ostali depoziti u stranoj valuti	-	1.260.352	-	880.912
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	6.058.392	-	6.019.448
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	608.131	-	604.792
Obaveze za kamatu u stranoj valuti	-	-	-	16
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	3.902	-	1.109
Pasivna vremenska razgraničenja po IRSu u stranoj valuti sa matičnom bankom	-	-	2.913	-
Ukupno pasiva	52.270	9.110.319	2.913	9.015.311

Transakcioni depozit u RSD u iznosu od RSD 52.009 hiljada odnosi se na depozit Cyprus Popular Bank Public Co LTD na koji se ne obračunava kamata.

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	132.690	-	144.009
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	26.113	-	27.607
Rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza u stranoj valuti	-	15.144	-	1.117
		173.947		172.733

Negativne kursne razlike

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike po osnovu IRSa	-	229	-	180
Negativne kursne razlike po osnovu FX Spota	-	-	-	64
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	55.414	-	1.968
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	284.480	-	386.287
Negativne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti	-	370	-	74.003
		340.493		462.502

Prihodi

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Prihodi kamata po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	-	-	48
Dobici po osnovu prodaje plasmana	-	10.522	-	48.640
		10.522		48.688

Pozitivne kursne razlike

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike po osnovu IRSa	-	228	-	177
Pozitivne kursne razlike po osnovu FX Spota	-	-	-	3
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	47.603	-	39.918
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	241.942	-	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih stranim bankama u stranoj valuti	-	316	-	2.400
		290.089		42.498

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive nastali u transakcijama sa sledećim povezanim licima: Cyprus Popular Bank Public Co LTD, Laiki Factors & Forfaiters ogranak, Laiki Factors & Forfaiters SA. Greece, Bank of Cyprus LTD uključujući i povezana fizička lica. U gore navedenim tabelama prikazani prihodi i rashodi koji se odnose na Bank of Cyprus LTD. Na sredstva Laiki Factors & Forfaiters ogranak, Laiki Factors & Forfaiters SA ne obračunava se kamata.

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka je odobrila kredite direktorima i članovima Upravnog i Izvršnog odbora:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
<i>Na početku godine</i>	79.964	56.307
Kreditni odobreni u toku godine	1.151	20.874
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(9.991)	(6.538)
Prihod od kamate	3.431	2.126
Naplaćena kamata	(3.431)	(2.126)
Na kraju godine	71.124	70.643

U toku 2015. godine i 2014. godine nije bilo potrebe za rezervisanjima po osnovu kredita datim direktorima.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2015. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 30.966 hiljada (2014. godine: RSD 23.332 hiljade).

35. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu ("Sl. Glasnik" Republike Srbije 62/13) propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internim procedurama Banke, 31. oktobar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima.

Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja na dan 31. oktobra 2015. godine ukupno iznose RSD 60,758 hiljada, a obaveze RSD 3 hiljada.

Na dan 31. decembra 2015. godine, neusaglašena potraživanja u iznosu od RSD 60,143 hiljade dinara odnose se na dva dužnika koji se nalaze u postupku UPPR-u. U postupku usaglašavanja utvrđeno je kod jednog dužnika da se razlika između stanja iskazanog u knjigama i stanja iskazanog u nezavisnoj potvrdi salda u iznosu od 42,337 hiljada dinara odnosi na zakonsku zateznu kamatu koju dužnik nije iskazao u nezavisnoj potvrdi salda, a na čiju primenu je Banka imala pravo obračuna od datuma prijave potraživanja do datuma usvajanja Plana reorganizacije, u skladu sa uslovima UPPR-a.

36. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA

Banka vrši nadzor nad kretanjima sredstava i obaveza, i generiše prihode i rashode po sledećim poslovnim segmentima:

- Korporativno bankarstvo (sektor za poslove sa privredom) koje obuhvata poslovanje sa državnim organima i privrednim društvima,
- Sektor za poslove sa stanovništvom koji obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima,
- Sektor međubankarskih odnosa obuhvata poslovanje sa bankama i
- Ostale delatnosti Banke odnose se na usluge i aktivnosti koje ne predstavljaju poseban segment poslovanja za svrhe izveštavanja (svi ostali segmenti koji nisu filijale, korporativno bankarstvo i međubankarski odnosi).

Osnov za segmentaciju je stoga interna struktura Banke po gore navedenim centrima koji generišu prihode i rashode.

Banka nije imala preliivanja prihoda i rashoda između segmenata.

36. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA (nastavak)

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2015. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	575.514	632.278	(148.888)	29.078	1.087.982
Prihod od eksternih klijenata	458.736	532.800	(148.888)	-	842.648
Prihod od ostalih segmenata	116.778	99.478	-	29.078	245.334
Ispravka vrednosti i obezvređenje	(666.453)	(78.771)	-	(1.214)	(746.438)
Administrativni troškovi	(26.998)	(443.424)	(17.677)	(591.740)	(1.079.839)
Amortizacija	(46)	(15.173)	(73)	(76.204)	(91.496)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	(117.983)	94.910	(166.638)	(640.080)	(829.791)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava	-	-	-	353	353
Gubitak od kreiranih odloženih poreskih obaveza	-	-	-	(7.894)	(7.894)
Neto prihod/(rashod) za godinu	(117.983)	94.910	(166.638)	(647.621)	(837.332)
Sredstva	6.139.773	7.368.250	2.619.789	6.304.394	22.432.206
Obaveze	569.433	9.560.070	8.349.108	994.545	19.473.156

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2014. godine:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / rashod segmenta	561.726	631.133	(147.320)	34.724	1.080.263
Prihod/Rashod od eksternih klijenata	386.600	481.951	(147.320)	-	721.231
Prihod/Rashod od ostalih segmenata	175.126	149.182	-	34.724	359.032
Ispravka vrednosti i obezvređenje	(349.640)	(75.711)	-	-	(425.351)
Administrativni troškovi	(24.930)	(481.749)	(18.547)	(612.391)	(1.137.617)
Amortizacija	(57)	(23.433)	(1.428)	(59.494)	(84.412)
Dobit/Gubitak pre oporezivanja	187.099	50.240	(167.295)	(637.161)	(567.117)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava	-	-	-	(4.284)	(4.284)
Neto prihod/rashod za godinu	187.099	50.240	(167.295)	(641.445)	(571.401)
Sredstva	6.941.480	7.660.851	3.299.323	6.279.707	24.181.361
Obaveze	1.217.188	9.879.208	8.326.060	960.198	20.382.654

37. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	31.12.2015.	31.12.2014.
EUR	121,6261	120,9583
USD	111,2468	99,4641
CHF	112,5230	100,5472

38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Banka je na dan 18. februara 2016. godine primila od NBS Rešenje kojim je utvrđen minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama. Na dan 30. juna 2015. godine Banka nije bila usklađena sa utvrđenim minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama propisanim od strane NBS. Banka je u obavezi da se do 31. decembra 2016. godine uskladi sa 25% utvrđenog zahteva, a do 31. decembra 2018. godine treba da se uskladi sa 75% utvrđenog zahteva.

Dana 3. marta 2016. godine Banka je primila presudu Apelacionog suda donetu 29. januara 2016. godine u kojoj se potvrđuje presuda Višeg suda u Beogradu od 25. juna 2015. godine po kojoj se Banka obavezuje da tužiocu, fizičkom licu u zemlji, isplati RSD 17.774 hiljade po osnovu tužbenog zahteva. Navedeni iznos ne uključuje troškove spora, zakonsku zateznu kamatu i nagrade izvršitelja. Banka nastavlja sudski postupak kako bi povratila navedena sredstva.

Pored gore navedenih, nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo drugih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine.

Mirjana Dragojlović
Menadžer za finansijsku kontrolu
i upravljanje rizicima





Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog
odбора

“MARFIN BANK” AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD
 - Skupština akcionara -
 Beograd, 25.06.2015. godine

Br. 753 /15

U skladu sa odredbama člana 23. Statuta „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd (u daljem tekstu: Banka), Skupština akcionara Banke donosi sledeću:

ODLUKU
O USVAJANJU GODIŠNJEG RAČUNA “MARFIN BANK” A.D. BEOGRAD
ZA PERIOD OD 01. JANUARA 2014. GODINE DO 31. DECEMBRA 2014. GODINE

1. Usvaja se godišnji račun Banke za period od 01. januara 2014. godine do 31. decembra 2014. godine i to:

BILANS STANJA

Na dan 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine	
					Krajnje stanje	Početno stanje
1	2	3	4	5	6	7
00 (bez 002), 010, 025, 05 (osim 050, 052 i dela 059), 060, 07, 085, 196, 296 i delovi računa 009, 019, 029, 069, 089, 199 i 299	AKTIVA Gotovina i sredstva kod centralne banke	0001	16	3,464,593	3,817,122	4,711,915
	Založena finansijska sredstva	0002				
120, 220, 125 i 225	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0003				
121 i 221	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0004				
122, 222, deo 129 i deo 229	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0005				
124, 224, deo 129 i deo 229	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0006				
002, 01 (osim 010 i dela 019), deo 020, 028, 050, 052, 06 (osim 060 i dela 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, deo 493 i deo 593 kao odbitne stavke (SSKR-SS šifra 1 (bez šifre 17), šifra 70 i delovi šifara 71 i 74) i delovi računa 009, 029, 059, 089, 199 i 299	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	0007	17	3,299,323	3,658,574	1,713,980
01 (osim 010 i dela 019), deo 020, 028, 06 (osim 060 i dela 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, deo	Kredit i potraživanja od komitenata	0008	18	14,597,077	14,514,659	18,191,535

493 i deo 593 kao odbitne stavke (SSKR - SS šifra 17 i sve ostale šifre, osim šifre 70 i delova šifara 71 i 74) i delovi računa 029, 069, 089, 199 i 299						
Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine	
					Krajnje stanje	Početno stanje
123 i 223	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0009				
126 i 226	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0010	19	4,662	2,704	6,455
130, 131, 230, 231, deo 139 i deo 239	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0011				
132, 232, deo 139 i deo 239	Investicije u zavisna društva	0012				
33	Nematerijalna ulaganja	0013	20	142,426	50,295	79,302
34	Nekretnine, postrojenja i oprema	0014	21	507,980	434,652	449,411
35	Investicione nekretnine	0015	22	1,260,239	465,986	449,131
034 i deo 039	Tekuća poreska sredstva	0016		1,325	959	
37	Odložena poreska sredstva	0017				175,618
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0018				
021, 022, 024, 027, 03 (osim 034 i dela 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 i delovi računa 029, 089, 139, 199, 239 i 299	Ostala sredstva	0019	23	903,736	1,265,940	439,124
	UKUPNO AKTIVA (od 0001 do 0019)	0020		24,181,361	24,210,891	26,216,471

BILANS STANJA (nastavak)

Na dan 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine	
					Krajnje stanje	Početno stanje
1	2	3	4	5	6	7
411, 416, 511 i 516	PASIVA OBAVEZE Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0401				
415 i 515	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0402				
417 i 517	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0403				4,612
deo 40, deo 420, deo 421, deo 490, deo 50, deo 520, deo 521, deo 590, deo 193 i deo 293 kao odbitne stavke (SSKR-SS šifra 1 (bez šifre 17) i šifra 70 i delovi šifara 71 i 74)	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	0404	24	8,326,060	8,622,305	9,031,291
deo 40, deo 420, deo 421, deo 490, deo 50, deo 520, deo 521, deo 590, deo 193 i deo 293 kao odbitne stavke (SSKR- SS šifra 17 i sve ostale šifre, osim šifre 70 i delova šifara 71 i 74)	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	0405	25	11,062,789	10,857,845	10,616,058
418 i 518	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0406				
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 i 127 kao odbitna stavka	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0407	26	123,052	123,052	123,052
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, deo 193 i deo 293 kao odbitne stavke	Subordinirane obaveze	0408	27	605,900		
450, 451, 452, 453 i 454	Rezervisanja	0409	28	43,892	51,748	55,004
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0410				
455	Tekuće poreske obaveze	0411			114	487
47	Odložene poreske obaveze	0412	29	19,544	15,260	
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 i 595	Ostale obaveze	0413	30	201,417	170,463	1,320,080
	UKUPNO OBAVEZE (od 0401 do 0413)	0414		20,382,654	19,840,787	21,150,584
80	KAPITAL Akcijski kapital	0415	31	8,426,043	8,426,043	8,426,043
128	Sopstvene akcije	0416				
83	Dobitak	0417				9,955
84	Gubitak	0418	31d	5,051,809	4,480,412	3,794,670
81 i 82 - potražni saldo	Rezerve	0419	31 b i c	424,473	424,473	424,559
81 i 82 - dugovni saldo	Nerealizovani gubici	0420				
	Učešća bez prava kontrole	0421				
	UKUPNO KAPITAL (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422	31	3,798,707	4,370,104	5,065,887
	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423				
	UKUPNO PASIVA (0414 + 0422 - 0423)	0424		24,181,361	24,210,891	26,216,471

BILANS USPEHA

U periodu 01.01.2014 - 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
70	Prihodi od kamata	1001	5	1,451,281	1,937,882
60	Rashodi od kamata	1002	5	658,877	819,152
Neto prihod po osnovu kamata (1001-1002)		1003	5	792,404	1,118,730
Neto rashod po osnovu kamata (1002-1001)		1004			
71	Prihodi od naknada i provizija	1005	6	212,223	269,193
61	Rashodi naknada i provizija	1006	6	45,820	71,701
Neto prihod po osnovu naknada i provizija (1005 - 1006)		1007	6	166,403	197,492
Neto rashod po osnovu naknada i provizija (1006 - 1005)		1008			
720-620+771- 671+774-674	Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1009			
620-720+671- 771+674-774	Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1010			
775-675+770- 670	Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	1011	7	3,857	
675-775+670- 770	Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	1012			1,523
725-625+776- 676	Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1013			
625-725+676- 776	Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1014			
721-621	Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1015			
621-721	Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1016			
78-68	Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1017	8	20,194	13,103
68-78	Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1018		-	
723-623	Neto dobitak po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1019		-	
623-723	Neto gubitak po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1020			
724, 74, 752, 753, 76 (osim 760, 769), 772, 773	Ostali poslovni prihodi	1021	9	97,405	22,428
750-650+751- 651+760-660	Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1022			
650-750+651- 751+660-760	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1023	10	425,352	497,962
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0		1024		654,911	852,268
UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0		1025			
63, 655, 755	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1026	11	528,217	634,242
642	Troškovi amortizacije	1027	12	84,412	97,183
64 (osim 642), 624, 652, 653, 66 (osim 660, 669), 672, 673	Ostali rashodi	1028	13	609,399	625,622

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0	1029			
	GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0	1030		567,117	504,779
850	Porez na dobitak	1031			34
861	Dobitak po osnovu odloženih poreza	1032			
860	Gubitak po osnovu odloženih poreza	1033	14	4,284	190,879
	DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0	1034			
	GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0	1035	31d	571,401	695,692
769-669	Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja	1036			
669-769	Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	1037			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0	1038			
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0	1039	31d	571,401	695,692
	Dobitak koji pripada matičnom entitetu	1040			
	Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	1041			
	Gubitak koji pripada matičnom entitetu	1042			
	Gubitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	1043			
	ZARADA PO AKCIJI				
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	1044	15	(51)	(63)
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	1045			

TOKOVI GOTOVINE

U periodu 01.01.2014- 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3005)	3001	1,776,686	2,207,408
1. Prilivi od kamata	3002	1,563,367	1,944,618
2. Prilivi od naknada	3003	213,319	262,790
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	3004	0	0
4. Prilivi od dividend i učešća u dobitku	3005	0	0
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3007 do 3011)	3006	2,013,651	3,080,306
5. Odlivi po osnovu kamata	3007	836,894	711,417
6. Odlivi po osnovu naknada	3008	46,003	71,132
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3009	578,795	677,697
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3010	157,506	158,726
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3011	394,453	1,461,334
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima ili depozitima (3001 - 3006)	3012	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima ili depozitima (3006 minus 3001)	3013	236,965	872,898
V. Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza (od 3015 do 3020)	3014	1,135,430	3,845,834
10. Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	3015	0	3,687,950
11. Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3016	150,606	0
12. Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3017	0	0
13. Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankam, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	3018	984,824	157,884
14. Povećanje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju	3019	0	0
15. Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3020	0	0
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza (od 3022 do 3027)	3021	2,168,104	0
16. Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	3022	2,020,126	0
17. Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3023	147,978	0
18. Povećanje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3024	0	0
19. Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	3025	0	0
20. Smanjenje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju	3026	0	0
21. Smanjenje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3027	0	0
VII. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028	0	2,972,936
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	1,269,639	0

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
22. Plaćeni porez na dobit	3030	514	1,366
23. Isplaćene dividende	3031	0	14,676
IX. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032	0	2,956,894
X. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	1,270,153	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3035 do 3039)	3034	47,672	37,919
1. Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3035	0	0
2. Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	3036	0	0
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina postrojenja i opreme	3037	47,672	31,102
4. Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	3038	0	6,817
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3039	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3041 do 3045)	3040	811,336	1,020,483
6. Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3041	0	0
7. Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	3042	0	0
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	3043	275,345	98,434
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3044	0	0
10. Ostalo odlivi iz aktivnosti investiranja	3045	535,991	922,049
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3034 - 3040)	3046	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3040 - 3034)	3047	763,664	982,564
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3049 do 3054)	3048	604,792	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3049	0	0
2. Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3050	604,792	0
3. Prilivi po osnovu uzetih kredita	3051	0	0
4. Prilivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	3052	0	0
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3053	0	0
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3054	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3056 do 3060)	3055	907,252	458,078
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3056	0	0
8. Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3057	0	0
9. Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3058	907,252	458,078
10. Odlivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	3059	0	0
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3060	0	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3048 - 3055)	3061	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3055 - 3048)	3062	302,460	458,078
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	3,564,580	6,091,161
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	5,900,857	4,574,909
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3063 - 3064)	3065	0	1,516,252
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (3064 - 3063)	3066	2,336,277	0
Ž. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3067	4,867,553	3,400,185
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3068	825,265	1,298,131
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3069	1,391,598	1,347,015
J. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	1,964,943	4,867,553

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(u hiljadama RSD)

OPIS	AOP	Akcijski i ostali kapital (računi 800,801,803)	AOP	Sopstvene akcije (račun 128)	AOP	Emisiona premija (rn. 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa rn. 81)	AOP	Revalorizaci one rezerve (grupa rn. 82 potražni saldo))
1		2		3		4		5		6
1 Početno stanje na dan 1 januara prethodne godine	4001	5,548,556	4029		4057	2,877,487	4085	151,673	4113	273,088
2. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4002		4030		4058		4086		4114	
3 Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4003		4031		4059		4087		4115	
4 Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine (redni br.1+2-3)	4004	5,548,556	4032		4060	2,877,487	4088	151,673	4116	273,088
5. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4117	
6. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4118	59
7. Dobitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
8. Gubitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
9. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - povećanje	x		x		x		x		x	
10. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - smanjenje	x		x		x		x		x	
11. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4005		4033		4061		4089		x	
12. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4006		4034		4062		4090		x	
13. Raspodela dobiti - povećanje	4007		4035		4063		4091		x	
14. Raspodela dobiti odnosno pokriće gubitka - smanjenje	4008		4036		4064		4092		x	
15. Isplata dividendi	4009		4037		4065		4093		x	
16. Ostalo - povećanje	4010		4038		4066		4094		x	
17. Ostalo - smanjenje	4011		4039		4067		4095		x	
18. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012		4040		4068		4096		x	
19. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041		4069		4097		x	
20. Stanje na dan 31. decembra prethodne godine (redni br. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 4+6-5)	4014	5,548,556	4042		4070	2,877,487	4098	151,673	4119	273,029

(in thousands RSD)

OPIS	AOP	Akcijski i ostali kapital (računi 800,801,803)	AOP	Sopstvene akcije (račun 128)	AOP	Emisiona premija (rn. 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa rn. 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa rn. 82 potražni saldo)
1		2		3		4		5		6
21. Početno stanje na dan 1. januara tekuće godine	4015	5,548,556	4043		4071	2,877,487	4099	151,673	4120	273,029
22. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4016		4044		4072		4100		4121	
23. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4017		4045		4073		4101		4122	
24. Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine (redni br. 21+22-23)	4018	5,548,556	4046		4074	2,877,487	4102	151,673	4123	273,029
25. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4124	
26. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4125	
27. Dobitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
28. Gubitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
29. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	x		x		x		x		x	
30. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje	x		x		x		x		x	
31. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4019		4047		4075		4103		x	
32. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4020		4048		4076		4104		x	
33. Raspodela dobiti - povećanje	4021		4049		4077		4105		x	
34. Raspodela dobiti odnosno pokrivanje gubitka - smanjenje	4022		4050		4078		4106		x	
35. Isplata dividendi	4023		4051		4079		4107		x	
36. Ostalo - povećanje	4024		4052		4080		4108		x	
37. Ostalo - smanjenje	4025		4053		4081		4109		x	
38. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026		4054		4082		4110		x	
39. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027		4055		4083		4111		x	
40. Stanje na dan 31. decembra tekuće godine (redni br. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 24+26-25)	4028	5,548,556	4056		4084	2,877,487	4112	151,673	4126	273,029

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(u hiljadama RSD)

OPIS	AOP	Revaloriz acione rezerve (grupa rn. 82 dugovni saldo)	AOP	Dobita k (grupa računa 83)	AOP	Gubitak (računi 840, 841,842)	AOP	Ukupno (kol. 2- 3+4+5+6- 7+8-9) ≥ 0	AOP	Ukupno (kol. 2- 3+4+5+6- 7+8-9) < 0
1		7		8		9		10		11
1 Početno stanje na dan 1 januara prethodne godine	4127	202	4141	9,955	4175	3,794,670	4209	5,065,887	4215	
2. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4128		4142		4176		x		x	
3 Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4129		4143		4177		x		x	
4 Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine (redni br.1+2-3)	4130	202	4144	9,955	4178	3,794,670	4210	5,065,887	4216	
5. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	4131		x		x		x		x	
6. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	4132	27	x		x		x		x	
7. Dobitak tekuće godine	x		4145		x		x		x	
8. Gubitak tekuće godine	x		x		4179	695,697	x		x	
9. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	x		4146		4180		x		x	
10. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje	x		4147		4181		x		x	
11. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	x		4148		4182		x		x	
12. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	x		4149		4183		x		x	
13. Raspodela dobiti - povećanje	x		4150		4184		x		x	
14. Raspodela dobiti odnosno pokriće gubitka - smanjenje	x		4151	9,955	4185	9,955	x		x	
15. Isplata dividendi	x		4152		4186		x		x	
16. Ostalo - povećanje	x		4153		4187		x		x	
17. Ostalo - smanjenje	x		4154		4188		x		x	
18. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x		4155		4189		x		x	
19. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x		4156	(9,955)	4190	(9,955)	x		x	
20. Stanje na dan 31. decembra prethodne godine (redni br. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 4+6-5)	4133	229	4157	0	4191	4,480,412	4211	4,370,104	4217	

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(u hiljadama RSD)

OPIS	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa rn. 82 dugovni saldo)	AOP	Dobitak (grupa računa 83)	AOP	Gubitak (računi 840, 841,842)	AOP	Ukupno (kol. 2-3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	AOP	Ukupno (kol. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0
1		7		8		9		10		11
21. Početno stanje na dan 1. januara tekuće godine	4134	229	4158	0	4192	4,480,412	4212	4,370,104	4218	
22. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4135		4159		4193		x		x	
23. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4136		4160		4194		x		x	
24. Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine (redni br. 21+22-23)	4137	229	4161	0	4195	4,480,412	4213	4,370,104	4219	
25. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	4138		x		x		x		x	
26. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	4139		x		x		x		x	
27. Dobitak tekuće godine	x		4162		x		x		x	
28. Gubitak tekuće godine	x		x		4196	571,397	x		x	
29. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - povećanje	x		4163		4197		x		x	
30. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - smanjenje	x		4164		4198		x		x	
31. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	x		4165		4199		x		x	
32. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	x		4166		4200		x		x	
33. Raspodela dobiti - povećanje	x		4167		4201		x		x	
34. Raspodela dobiti odnosno pokriće gubitka - smanjenje	x		4168		4202		x		x	
35. Isplata dividendi	x		4169		4203		x		x	
36. Ostalo - povećanje	x		4170		4204		x		x	
37. Ostalo - smanjenje	x		4171		4205		x		x	
38. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	x		4172	0	4206		x		x	
39. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	x		4173		4207		x		x	
40. Stanje na dan 31. decembra tekuće godine (redni br. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 24+26-25)	4140	229	4174	0	4208	5,051,809	4214	3,798,707	4220	

**IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine**

(uhiljadama RSD)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3		4	5
	DOBITAK PERIODA	2001			
	GUBITAK PERIODA	2002		571,401	695,692
820	Ostali rezultat perioda Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2003			
820	Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2004			
822	Aktuarski dobici	2005			
822	Aktuarski gubici	2006			
825	Pozitivni efekti promena vrednosti po osnovu ostalih komponenti ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2007			
825	Negativni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2008			
821	Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	2009			(62)
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	2010			27
824	Dobici po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka (hedžing tokova gotovine)	2011			
824	Gubici po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka (hedžing tokova gotovine)	2012			
826	Pozitivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	2013			
826	Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	2014			
826	Pozitivni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2015			
826	Negativni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2016			
82	Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	2017			
82	Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	2018			
	Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019			(89)
	Ukupan negativni ostali rezultat perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020			
	UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021			
	UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA (2001-2002+2019-2020) < 0	2022		(571,401)	(695,781)
	Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	2023			
	Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	2024			
	Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	2025			
	Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	2026			

2. Napomene uz Finansijske izveštaje za godinu završenu 31.12.2014. godine čine sastavni deo ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Ova Odluka je sačinjena u 2 (dva) primerka, na srpskom i engleskom jeziku.

**PRESEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
"MARFIN BANK" AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD**



Georgios Phiniotis



MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**



pwc

Sadržaj

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans stanja

Bilans uspeha

Izveštaj o tokovima gotovine

Izveštaj o promenama na kapitalu

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

1-64

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Marfin Banke a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Marfin Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine i bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika, druge napomene uz finansijske izveštaje i statistički aneks.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Marfin Banke a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje.

Skretanje pažnje – stalnost poslovanja

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na obelodanjivanja u napomeni 2.1 uz finansijske izveštaje koja se odnose na neophodnost da Banka reprogramira izvore finansiranja koje trenutno ima sa svojim najvećim kreditorom Bank of Cyprus, i koji uključuju iznos od EUR 48 miliona (RSD 5.503 miliona) koji dospeva tokom 2014. godine. U odsustvu zadovoljavajućeg rezultata u procesu reprogramiranja, ili pronalaženja novih izvora finansiranja, Banka neće imati raspoloživu likvidnost da zadovolji operativne i regulatorne zahteve tokom 2014. godine. Ovi uslovi, kao i ostala obelodanjivanja u napomeni 2.1 uz finansijske izveštaje, ukazuju na postojanje materijalno značajne neizvesnosti koje mogu negativno da utiču na pretpostavku stalnosti poslovanja Banke.

Saša Todorović

Saša Todorović
Licencirani revizor

Beograd, 5. maj 2014. godine



PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd
PricewaterhouseCoopers d.o.o., Beograd

BILANS STANJA
na dan 31.12.2013

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Broj nap.	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
00,05,07	AKTIVA Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0	0	1	18	4.867.553	3.400.185
01,06	Opozivi depoziti i krediti	0	0	2	19	2.155.091	2.472.027
02,08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	3	20	369.658	350.015
10,11,20,21	Dati krediti i depoziti	0	0	4	21	13.548.546	17.722.103
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0	0	5		-	-
13,23	Udeli (učešća)	0	0	6	22	798	886
16,26	Ostali plasmani	0	0	7	23	984.096	543.415
33	Nematerijalna ulaganja	0	0	8	24	50.295	79.302
34,35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	9	25	900.638	898.542
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	1	0		-	-
37	Odložena poreska sredstva	0	1	1	27	-	175.618
03,09,19, 29,30,38	Ostala sredstva	0	1	2	26	1.384.820	636.520
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0	1	3		-	-
	UKUPNA AKTIVA(od 001 do 013)	0	1	4		24.261.495	26.278.613

7

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj nap.	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
400,500	PASIVA Transakcioni depoziti	1	0	1	28	1.577.163	2.171.034
401,402,403,404,405, 501,502,503,504,505	Ostali depoziti	1	0	2	29	10.728.272	9.976.516
406,407,408,409, 506,507,508,509	Primljeni krediti	1	0	3	30	6.936.908	7.394.986
41,51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1	0	4		-	-
42,52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1	0	5	29	3.040	5.307
od 450 do 454	Rezervisanja	1	0	6	31	51.748	55.004
456,457	Obaveze za poreze	1	0	7	32	5.884	3.703
434,455	Obaveze iz dobitka	1	0	8	33	5.123	12.740
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1	0	9		-	-
47	Odložene poreske obaveze	1	1	0	27	15.260	-
43 (osim 434) 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	1	1	1	34	567.993	1.593.436
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	1	1	2		19.891.391	21.212.726
80 minus 128	KAPITAL Kapital	1	1	3	35a	8.426.043	8.426.043
81	Rezerve iz dobiti	1	1	4	35c	151.673	151.673
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	1	1	5	35b	273.029	273.088
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	1	1	6	35	229	202
83	Dobitak	1	1	7	35d	-	9.955
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1	1	8	35d	4.480.412	3.794.670
	UKUPNO KAPITAL (113 do 115 + 117 - 116-118)	1	1	9		4.370.104	5.065.887
	UKUPNO PASIVA (112+119)	1	2	0		24.261.495	26.278.613
	VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)	1	2	1		6.882.917	12.768.070
90 odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	1	2	2	36a	37.119	36.820
91 (osim 911 i 916) odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1	2	3	36a	991.190	2.143.400
911,916,932,odnosno 961,966,982	Primljena jemstva za obaveze	1	2	4		-	-
92 odnosno 97	Derivati	1	2	5	36a	2.077.434	7.070.024
93 (osim 932),odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1	2	6	36a	3.777.174	3.517.826

U Beogradu,

dana 30.04.2014.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja




Zakonski zastupnik banke



BILANS USPEHA
u periodu od 1. januara do 31. decembra 2013 godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj nap.	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
70	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA	2	0	1	5	1.501.103	1.741.228
	Prihodi od kamata	2	0	1	5	1.501.103	1.741.228
60	Rashodi od kamata	2	0	2	5	819.152	818.628
	Dobitak po osnovu kamata (201-202)	2	0	3	5	681.951	922.600
	Gubitak po osnovu kamata (202-201)	2	0	4		-	-
71	Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	6	269.193	272.541
61	Rashodi naknada i provizija	2	0	6	6	71.701	44.949
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205-206)	2	0	7	6	197.492	227.592
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206-205)	2	0	8		-	-
720-620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2	0	9		-	-
620-720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2	1	0		-	-
721-621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2	1	1		-	-
621-721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2	1	2		-	-
722-622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2	1	3		-	-
622-722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2	1	4		-	-
723-623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2	1	5		-	-
623-723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2	1	6		-	-
724-624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	1	7	7	-	86.624
624-724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	1	8		-	-
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	2	1	9		-	-
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	2	2	0	8	48.884	1.327.738
766	Prihodi od dividendi i učešća	2	2	1	9	0	663
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2	2	2	9	19.145	14.458
75 - 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3	10	-	239.703
65 - 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4	10	63.575	-
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5	11	627.223	690.707
642	Troškovi amortizacije	2	2	6	12	97.183	108.486

64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7	13	627.092	732.556
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8	14	661.415	2.247.593
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9	15	600.825	873.015
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0		-	6.731
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	2	3	1		504.779	-
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	2		-	0
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	3		-	0
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)	2	3	4		-	6.731
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)	2	3	5		504.779	-
850	Porez na dobit	2	3	6	16	34	639
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7		-	3.863
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8	27, 35d	190.879	0
	DOBITAK (234-235-236+237-238)	2	3	9		-	9.955
	GUBITAK (235-234+236-237+238)	2	4	0	35d	695.692	-
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1	17	(45)	0.61
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			

U Beogradu,

dana 30-04-2014

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

od 01.01.2013. do 31.12.2013.

(u hiljadama RSD)

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3	0	1	2.207.408	3.755.317
1.Prilivi od kamata	3	0	2	1.944.618	2.127.249
2.Prilivi od naknada	3	0	3	262.790	272.229
3.Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3	0	4	0	1.355.176
4.Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3	0	5	0	663
II Odlivi gotovine iz posl.aktivnosti (od 307 do 311)	3	0	6	3.080.306	2.371.604
5.Odlivi po osnovu kamata	3	0	7	711.417	841.063
6.Odlivi po osnovu naknada	3	0	8	71.132	44.956
7.Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3	0	9	677.697	744.124
8.Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3	1	0	158.726	174.597
9.Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3	1	1	1.461.334	566.864
plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3	1	2	0	1.383.713
plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3	1	3	872.898	0
V. Smanjenje plasmana i povećanje.uzetih depozita (od 315 do 317)	3	1	4	3.845.834	5.117.486
10.Smanjenje kredita i pl.bankama i komitentima	3	1	5	3.687.950	2.915.313
11.Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojim	3	1	6	0	0
12.Povećanje depozita od banaka i komitenata	3	1	7	157.884	2.202.173
VI Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3	1	8	0	0
13.Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	9	0	0
14.Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3	2	0	0	0
15.Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3	2	1	0	0
(312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2	2.972.936	6.501.199

318 minus 312 minus 314)	3	2	3	0	0
16.Plaćeni porez na dobit	3	2	4	1.366	23
17.Isplaćene dividende	3	2	5	14.676	0
IX Neto priliv gotovine iz posl. aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	3	2	6	2.956.894	6.501.176
X Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	3	2	7	0	0
I.Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	8	37.919	19.786
1.Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9	0	0
2.Prilivi od prodaje udela (učešća)	3	3	0	0	1.060
3.Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	31.102	18.726
4.Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2	6.817	0
5.Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	4	1.020.483	561.607
6.Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5	0	0
7.Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6	0	145
8.Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	98.434	62.457
9.Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8	0	0
10.Ostalo odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9	922.049	499.005
III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	0	0	0
IV.Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	1	982.564	541.821
I.Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	2	0	0
1.Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	0	0
2.Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4	0	0
3.Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5	0	0
4.Neto prilivi gotovine po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6	0	0
5.Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7	0	0
6.Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	4	9	458.078	3.225.560
7.Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0	0	0
8.Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1	0	0
9.Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	458.078	3.225.560
10.Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3	0	0
11.Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	4	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3	5	5	0	-
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3	5	6	458.078	3.225.560
G.SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	3	5	7	6.091.161	8.892.589
plus 349)	3	5	8	4.574.909	6.158.794
Đ.NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3	5	9	1.516.252	2.733.795
E.NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3	6	0	0	0
Ž.GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: _____) (361, kol. 3 = 0,01, kol .6)	3	6	1	3.400.185	1.994.127
Z.Pozitivne kursne razlike	3	6	2	1.298.131	2.067.597
I.Negativne kursne razlike	3	6	3	1.347.015	3.395.334
(359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363)	3	6	4	4.867.553	3.400.185

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog

U Beogradu
dana, 30.04.2014.

Izveštaja

Zakonski zastupnik banke



Matični broj:
PIB :
Šifra delatnosti:
Naziv banke:
Sedište:

07534183
100003148
6419
MARFIN BANK AD
BEOGRAD, Dalmatinska 22

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
01.01.2013. - 31.12.2013.

Red br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (m. 800)	AOP	Ostali kapitali (m. 801)	AOP	Neuplaćeni upisani kapitali (m. 803)	AOP	Emisiona premija (m. 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa m. 81)	AOP	Revalorizacija ne rezerve (grupa m. 82, osim r. 823)	AOP	Dobitak (grupa m. 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (m. 840, 841)	AOP	Sopstvene akcije (m. 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osn. i nov. raspoloz. za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7 +8-9-10-11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (m. 820)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13													
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine 2012.	401	5.548.557	414	427	427	440	440	2.877.486	453	151.673	466	277.843	479	107.615	492	3.906.840	505	518	518	175	531	5.056.159	544	
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415	428	428	441	441		454		467		480	493	493		506	519			532	0	545	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416	429	429	442	442		455	0	468		481	494	494		507	520			533	0	546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine 2012. (red.br. 1+2-3)	404	5.548.557	417	430	430	443	443	2.877.486	456	151.673	469	277.843	482	107.615	495	3.906.840	508	521		175	534	5.056.159	547	
5	Ukupno povećanje u prethodnoj godini	405		418	431	431	444	444		457		470	145	483	9.955	496		509	522		27	535	10.127	548	
6	Ukupno smanjenje u prethodnoj godini	406		419	432	432	445	445		458		471	4.900	484	107.615	497	112.170	510	523			536	224.695	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine 2012. (red.br. 4+5-6)	407	5.548.557	420	433	433	446	446	2.877.486	459	151.673	472	273.088	485	9.955	498	3.794.670	511	524		202	537	5.065.887	550	
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421	434	434	447	447		460		473		486	499	499		512	525			538	0	551	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422	435	435	448	448		461		474		487	500	500		513	526			539	0	552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine 2013. (red.br. 7+8-9)	410	5.548.557	423	436	436	449	449	2.877.486	462	151.673	475	273.088	488	9.955	501	3.794.670	514	527		202	540	5.065.887	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424	437	437	450	450		463		476	0	489	0	502	695.897	515	528		27	541	695.724	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425	438	438	451	451		464		477	59	490	9.955	503	9.955	516	529		0	542	59	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine 2013. (red.br. 10+11-12)	413	5.548.557	426	439	439	452	452	2.877.486	465	151.673	478	273.029	491	0	504	4.480.412	517	530		229	543	4.370.104	556	

U Beogradu
dana 30.04.2014.

Lica odgovorno za sastavljanje bilansa

Zakonski zastupnik banke



**STATISTIČKI ANEKS
za 2013 godinu**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	5	6
630	Troškovi zarada	601	368.208	374.009
631	Troškovi naknada zarada	602	72.787	112.894
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	60.881	76.695
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	109.235	107.956
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	9.414	5.959
635	Ostali licni rashodi	606	6.698	13.194
642	Troškovi amortizacije	607	97.183	108.486
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	47.143	31.853
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	11.217	842
deo 641	Troškovi zakupnina	610	113.035	124.826
644	Troškovi poreza	611	27.196	46.078
645	Troškovi doprinosa	612	131.526	128.543
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	8.733	2.449
68	Negativne kursne razlike	614	1.347.015	3.395.334
78	Pozitivne kursne razlike	615	1.298.131	2.067.596
30	Zalihe	616	1.111.686	247.234
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	353	372
	Broj običnih akcija	618	11.097.112	11.097.112
	Broj prioritetnih akcija	619	246.105	246.105
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	5.548.557	5.548.557
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621	123.052	123.052

U Bgd.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke

dana 30.04.2014



MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013**

Beograd , 28.02.2014.

Sadržaj:

1.	Opšte informacije o Banci	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika	5
3.	Upravljanje finansijskim rizicima	18
4.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	34
5.	Prihodi i rashodi od kamata	36
6.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	36
7.	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	37
8.	Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika	37
9.	Ostali poslovni prihodi	37
10.	Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	38
11.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	39
12.	Troškovi amortizacije	39
13.	Operativni i ostali poslovni rashodi.....	39
14.	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	40
15.	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	40
16.	Tekući porez na dobit	40
17.	Zarada po akciji	41
18.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	41
19.	Opozivi depoziti i krediti	42
20.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	39
21.	Dati krediti i depoziti.....	43
22.	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	45
23.	Ostali plasmani	46
24.	Nematerijalna ulaganja	46
25.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	47
26.	Ostala sredstva.....	48
27.	Odložena poreska sredstva i obaveze	50
28.	Transakcioni depoziti	51
29.	Ostali depoziti i obaveze po osnovu kamata i naknada	51
30.	Primljeni krediti	53
31.	Rezervisanja.....	54
32.	Obaveze za poreze.....	54
33.	Obaveze iz dobitka.....	54
34.	Ostale obaveze	55
35.	Kapital	56
36.	Vanbilansne pozicije.....	58

37.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije	59
38.	Transakcije sa povezanim licima	59
39.	Usaglašenost potraživanja i obaveza	62
40.	Analiza poslovanja po segmentima	62
41.	Devizni kursevi	64
42.	Događaji nakon datuma bilansa stanja	64

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

1. Opšte informacije o Banci

Marfin Banka a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990-e godine. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31.12.2013. čini 23 organizacionih delova (31.12.2012: 24 organizacionih delova).

Na dan 31.12.2013. Banka je imala 339 zaposlenih (31.12.2012: 364 zaposlenih), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2013-e godine bio 353 (2012: 372).

Matični broj banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 113388/2011 od 09.09.2011. godine Andreas Moyses je imenovan za predsednika Izvršnog odbora umesto dotadašnje Rodoula Hadjikyriacou.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 124883/2008 od 12.08.2008. godine imenuje se Borislav Strugarević za člana Izvršnog odbora Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 93279/2013 od 29.08.2013. godine i Rešenjem Narodne banke Srbije G.br 5327 od 06.08.2013. godine imenovan je Savvas Pashias za člana Izvršnog odbora Banke.

Članovi Izvršnog odbora su: Andreas Moyses, Borislav Strugarević i Savvas Pashias. Od 22.05.2013. godine gospoda Louiza Michaelidou nije više član Izvršnog odbora.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih utvrđenih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.1. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti.

a) Položaj Laiki Groupe (matično društvo) i skorašnji razvoj događaja

Kiparska ekonomija je pretrpela negativan uticaj tokom poslednjih nekoliko godina zbog međunarodne kreditne krize i nestabilnost na finansijskim tržištima. Tokom 2012. je doslo do znatnog pooštavanja dostupnosti finansiranja od strane Kiparskih finansijskih institucija, koji uglavnom proizlaze iz Grčke dužničke krize, i umanjenja vrednosti grčkih državnih obveznica. Osim toga, prateći smanjenje kreditnog rejtinga, mogućnost Kipra da pozajmljuje sredstva na međunarodnim tržištima značajno je smanjen. Kiparska Vlada je ušla u pregovore s Evropskom komisijom, Evropskom centralnom bankom i Međunarodnim monetarnim fondom, kako bi dobili finansijsku podršku.

Dogovor o ključnim elementima potrebnim za budući program makroekonomskog prilagođavanja je postignut 25. marta 2013. godine, koji obuhvata pružanje finansijske pomoći Kipru do 10 milijardi eura. Program, podržan od strane Evropskog mehanizma za stabilnost (EMS) i Međunarodnog monetarnog fonda (MMF), ima za cilj da odgovori na izuzetne ekonomske izazove sa kojima se Kipar suočava i da povрати održivost finansijskog sektora, sa ciljem jačanja održivosti sistema javnih finansija i usvajanja strukturnih reformi, kako bi se podržao dugoročni rast, istovremeno štiteći blagostanje stanovništva.

U skladu s Uredbom izdatom od strane Centralne banke Kipra objavljenom u Službenom glasniku Republike Kipar br. 4645, od 29. marta 2013, Laiki banka je prenela na Bank of Cyprus svu imovinu, vlasništvo i prava, osim, među ostalim, investicija u akcije zavisnih entiteta Laiki banke koje nisu u nadležnosti Republike Kipar.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)****a) Položaj Laiki Groupe (matično društvo) i skorašnji razvoj događaja (nastavak)**

Kao rezultat navedenog, Centralna banka Kipra je uvela administrativne mere u pogledu gotovinskih i drugih transakcija koje su smatrane prikladnim da omoguće brzo otvaranje banaka. Kontrole kapitala koje su započete 28. marta 2013. ticu se transakcija izvršenih preko bankarskih institucija koje posluju na Kipru. Obim i trajanje kontrola kapitala je određen od strane ministra finansija i guvernera Centralne banke Kipra. Administrativne mere, iako donekle ublažene, i dalje traju, a predmet su svakodnevnog praćenja i revizije od strane Centralne banke Kipra.

Do decembra 2013. godine, Trojka, sastavljena od članova iz Evropske komisije (EK), Evropske centralne banka (ECB) i MMF, je izvršila dve misije kontrole, radi utvrđivanja da je program prilagođavanja na pravom putu. Obe kontrole se smatraju uspešnim, obzirom da se makroekonomski uslovi na Kipru razvijaju u skladu sa programskim projekcijama i da se fiskalna konsolidacija može smatrati da napreduje u skladu sa dogovorenim procesom konsolidacije. Takođe je utvrđeno da strukturne reforme napreduju i da su učinjeni koraci u pravom smeru u pogledu dokapitalizacije i restrukturiranja finansijskog sektora. Kao rezultat prethodno navedenog, administrativne mere koje su trenutno na snazi su postepeno ublažene.

Dana 11. februara 2014. godine, Trojka je izdala saopštenje o završetku svoje treće misije kontrole ekonomskog programa Kipra, u skladu sa kojom program Kipra ostaje na dobrom putu i sa boljim makro-fiskalnim rezultatima nego što se očekivalo. Fiskalni ciljevi za 2013. godinu su postignuti u značajnoj meri, kako zbog nastavka oprezne realizacije budžeta tako i zbog manje teške recesije od očekivane. Turizam i profesionalne usluge su pokazali da su otporni, a finansijski sektor takođe pokazuje znake stabilizacije. Privreda se fleksibilno prilagođava u skladu sa smanjenjem cena i plata, pomažući da se ublaži puni uticaj recesije na radna mesta. Ipak, nezaposlenost je i dalje vrlo visoka i potrebno je da se ubrza sprovođenje strukturnih reformi sistema socijalne zaštite. Kao zaključak, Trojka naglašava da se, iako je program i dalje na pravom putu, Kipar i dalje suočava sa značajnim rizicima. Nastavak pune i pravovremene politike primene mera ostaje od suštinskog značaja za uspeh programa.

b) Pozicija Banke u Srbiji

U trenutnom okruženju, fokus Banke u Srbiji je na likvidnosti i adekvatnosti kapitala. Značajan izvor finansiranja trenutno pruža Bank Of Cyprus (nekada je, pre Uredbe Centralne banke Kipra, to bilo od strane Laiki grupe), koji je smanjen na EUR 74 miliona (RSD 8.412 miliona) na dan 31. decembra 2013. godine u odnosu na EUR 90 miliona na dan 31. decembra 2012. godine (RSD 10.229 miliona). Od otplaćenih EUR 16 miliona, EUR 12 miliona se odnosi na međubankarsko finansiranje, a EUR 4 miliona se odnosi na povraćaj garantih depozita za kredite koje je Banka odobrila svojim klijentima.

Ovaj izvor finansiranja je predstavljao deo neto imovine Laiki grupe koja je prenetu u Bank Of Cyprus u skladu sa Uredbom koju je donela Centralna banka Kipra 29. marta 2013. godine. Kao posledica dešavanja na Kipru koja su uticala na matičnu Laiki grupu i kasniji prenos njene neto imovine na Bank Of Cyprus, Narodna banka Srbije je 28. marta 2013. godine objavila privremene mere prema Banci u Srbiji. Privremene mere uključuju: a) potrebu za prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije za sve značajne otplate prema Laiki grupi ili Bank Of Cyprus, koja je preuzela navedeno finansiranje Banke u ukupnom iznosu od EUR 74 miliona, b) preduzimanje svih potrebnih koraka za moguću otplatu dugovanja prema Laiki grupi ili Bank Of Cyprus, c) poboljšanje plana likvidnosti Banke i sprovođenje stres testova likvidnosti najmanje na mesečnom nivou, i d) održavanje pokazatelja pokrića depozita stanovništvu sa likvidnim sredstvima (gotovinom i gotovinskim ekvivalentima) na nivou od minimum 50%.

Glavni efekat ovih dešavanja na Kipru na Banku u Srbiji je prenos obaveza otplate finansiranja sa matične, Laiki grupe, ka trećem licu, Bank Of Cyprus. Ova promena je dovela do promene pristupa ovim kreditnim linijama, pri čemu Banka ne može više da se oslanja na matičnu banku za podršku. Umesto toga, Banka treba da pregovara o reprogramiranju ovih kreditnih linija sa trećim licem, Bank Of Cyprus, pod komercijalnijim rokovima i uslovima.

Tokom 2014. godine, u skladu sa originalnim uslovima iz ugovora o aranžmanu finansiranja, kako su dogovoreni sa Laiki grupom, Banci dospeva na plaćanje EUR 48 miliona od ukupnog iznosa finansiranja. Do datuma izdavanja ovih finansijskih izvještaja, EUR 16 miliona je trenutno dospelo za plaćanje prema Bank Of Cyprus.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)****b) Pozicija Banke u Srbiji (nastavak)**

Od ovog iznosa, EUR 14,7 miliona se odnosi na 4 mesečne rata dospele po osnovu ugovora od EUR 44 miliona koji nosi dvanaest mesečnih anuiteta od po EUR 3,7 miliona i konačni datum dospeća 21. decembar 2014. godine (Napomena 30). Banka je saopštila i Narodnoj banciji Srbije (NBS) i Bank Of Cyprus da nema raspoloživu likvidnost za isplatu ugovornih iznosa koji dospevaju u 2014. godini i da je neophodno reprogramiranje iznosa duga koji bio otplaćivan u roku koji bi bio izvodljiviji. Ukoliko druga strana bude insistirala na otplaćivanju duga i odbije reprogram iznosa koji dospevaju, Banka ne bi ostvarila minimalnu stopu likvidnosti i najverovatnije bi bila predmet daljih administrativnih mera od strane NBS, uključujući i mogućnost oduzimanja dozvole za rad Banke.

Tokom 2014. godine je izvršena samo jedna otplata glavnice prema Bank Of Cyprus u iznosu od CHF 350 hiljada, i to 5. februara 2014. godine, a za koje je obezbeđeno odobrenje NBS pre izvršenja plaćanja.

Uprkos trenutnom nastojanju rukovodstva Banke da obezbedi izvodljivije predloge za reprogramiranje, do datuma izdavanja ovih finansijskih izveštaja Bank Of Cyprus nije pristala na bilo kakav reprogram i zahtevala je plaćanje dospelih iznosa. Međutim, Banka je dana 29. aprila 2014. godine primila Dopis od strane Bank of Cyprus kojim se Banci potvrđuje „da plan otplate koji bude bio dogovoren neće ugroziti održivost Marfin Bank a.d. Beograd“. Rukovodstvo veruje da nije u interesu Bank Of Cyprus da odbije reprogram, jer bi to podrilo sposobnost Banke da vrati kako iznose koji dospevaju za plaćanje prema Bank Of Cyprus u 2014. godini, tako i iznose koji dospevaju u narednim godinama. Pored toga, rukovodstvo Banke smatra da mere NBS za stabilizaciju Banke izričito sprečavaju Banku u izmirenju dospelih iznosa prema Bank Of Cyprus bez odobrenja Narodne banke Srbije. Imajući u vidu negativan uticaj na poziciju likvidnosti Banke, koji bi nastao u slučaju da Banka otplati ove iznose prema Bank Of Cyprus, rukovodstvo smatra da je malo verovatno da će NBS odobriti takvu otplatu.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je imala ukupno EUR 61 miliona likvidnih sredstava na raspolaganju i pokrivenost depozita stanovništva od 70% (minimum je 50% kako je predviđeno privremenim merama NBS). Uprkos činjenici da likvidnost Banke može da podnese otplatu trenutno dospelih iznosa prema Bank Of Cyprus, Banka ipak ne bi bila u stanju da podnese punu otplatu iznosa koji dospevaju do kraja 2014. godine bez kršenja stope likvidnosti. Pored toga, puna otplata iznosa koji dospevaju prema Bank Of Cyprus u tako kratkom roku mogla bi uvesti Banku u poziciju gubitka, čime bi mogla ugroziti svoju kapitalnu bazu, jer Banka ne bi bila u mogućnosti da obnovi ili poveća svoj kreditni portfolio, pošto bi sva raspoloživa likvidnost trebalo da bude usmerena na otplatu obaveza prema Bank Of Cyprus. Na dan 31. marta 2014. godine stopa pokrivenosti depozita stanovništva iznosila je 71%.

Što se tiče garantnih depozita za kredite koje je Banka odobrila svojim klijentima, a koji su deo sredstava finansiranja od EUR 74 miliona koji je opisan iznad i koji je prvobitno dobijen od Laiki grupe, a sada je u obavezi prema Bank Of Cyprus, oni ukupno iznose EUR 10 miliona (RSD 1.193 miliona) na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembar 2012. godine: RSD 1.627 miliona). U skladu sa bankarskim propisima Srbije, ovi iznosi se mogu podići samo po dospeću ili naplatom potraživanja po osnovu datih kredita.

Banka je bila uspešna u svojim nastojanjima da proširi i diversifikuje svoju depozitnu bazu. U 2013. godini depoziti klijenata porasli su za 2,5%, sa RSD 10.603 miliona na RSD 10.864 miliona, uprkos negativnom raspoloženju u vezi sa krizom na Kipru.

Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke (kao što je propisano od strane Narodne banke Srbije) na dan 31. decembra 2013. godine iznosi 14,97% (31. decembar 2012. godine 18,01%). Na dan 31. marta 2014. godine koeficijent adekvatnosti kapitala je iznosio 14,20%. Pored toga, na osnovu člana 34 Odluke o upravljanju rizicima propisane od strane NBS, pokazatelj likvidnosti Banke na dan 31. decembra 2013. godine je bio 3,96 u odnosu na minimalno propisanih 1. Na osnovu stres testa likvidnosti sprovedenog u skladu sa NBS privremenim merama, na dan 31. marta 2014. godine pokazatelj likvidnosti je projektovan sa padom na 3,09 – dok je stvarno obračunati pokazatelj likvidnosti na isti dan bio 3,32.

Članom 33 Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/05 i 91/10), propisano je da izloženost neke banke prema licu povezanom sa bankom ne sme preći 5% kapitala banke i 25% prema grupi lica povezanih sa bankom. Izloženost Banke prema grupi je ograničena na 2,20 % kapitala Banke na dan 31. decembra 2013. godine.

S obzirom na pitanja koja proističu iz događaja koji utiču na matičnu Laiki grupu i koncentraciju finansiranja od strane Bank Of Cyprus, koja tek treba da bude rešena na zadovoljavajući način, u ovom trenutku postoji materijalno značajna neizvesnost koja može izazvati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Međutim, bez obzira na iznad navedene uslove i neizvesnosti, rukovodstvo Banke smatra da će uspešno reprogramirati svoje izvore finansiranja koji će omogućiti da se održi potrebna likvidnost i kapital za nastavak poslovanja u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja**

Banka je sastavila ove finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije (Zakon) koji zahteva da finansijski izveštaji budu pripremljeni u skladu sa svim prevedenim MSFI do 1. januara 2009. godine, kao i sa drugim propisima Narodne banke Srbije. Obrasci finansijskih izveštaja su pripremljeni u skladu sa Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 74/2008, 3/2009, 12/2009, 26/2009 i 5/2010) i Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 98/2007, 57/2008 i 3/2009), koji nisu usaglašeni sa svim zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja. Shodno tome ovi finansijski izveštaji nisu pripremljeni sa namerom da prikažu finansijski položaj i rezultate poslovanja i tokove gotovine Banke u skladu sa računovodstvenim principima opšteprihvaćenim izvan jurisdikcije Republike Srbije.

Posebni zahtevi Zakona odstupaju od MSFI zbog činjenice da su usvojeni samo prevedeni standardi te ovi finansijski izveštaji na sadrže efekte MSFI koji su objavljeni od 1. januara 2009. godine. Osim pomenutog, propisi NBS zahtevaju određena prikazivanja i određene tretmane računa i stanja, što ima za posledicu dodatna odstupanja od MSFI kao što sledi:

1. Banka nije izvršila određena obelodanjivanja u skladu sa MRS 1 - *Prikazivanje finansijskih izveštaja* budući da je forma sačinjavanja bilansa stanja, bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu definisana od strane Narodne banke Srbije.
2. „Vanbilansne pozicije“ su prikazane na obrascu bilansa stanja. Ove stavke po definiciji MSFI ne predstavljaju ni sredstva ni obaveze.
3. Potraživanja po osnovu suspendovane kamate u slučaju obezvređenja kredita su prikazana kao vanbilansne pozicije što nije u skladu sa MRS 39 koji ne dozvoljava suspendiziju već priznate kamate.
4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti uključuju dinarsku obaveznu rezervu koju je Banka obavezna da održava tokom obračunskog perioda, što nije u skladu sa međunarodnim standardima.
5. Revalorizacija sredstava i obaveza se prikazuje u bilansu uspeha odvojeno kao “Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza” i “Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza”, a ne kao neto dobitak ili gubitak kako to zahtevaju međunarodni standardi.
6. Rešenje Ministarstva finansije Republike Srbije od 25. oktobra 2010. godine (Službeni glasnik Republike Srbije br. 77/2010 i 95/2010) utvrđuje da zvanične standarde čine zvanični prevodi MRS i MSFI koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda izdatih od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC) do 1. januara 2009. godine. Do dana sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja nije prevedena nijedna dopuna odnosno dodatak postojećim ili revidiranim standardima, kao nijedno novo tumačenje izdato od strane IASB i IFRIC nakon 1. januara 2009. godine. Standardi i tumačenja za koje u Republici Srbiji ne postoji zvaničan prevod su: MRS 27R – “Pojedinačni finansijski izveštaji”, MSFI 9 – “Finansijski instrumenti”, MSFI 10 – “Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 11 – “Zajednički aranžmani”, MSFI 12 – “Obelodanjivanje udela u drugim pravnim licima”, MSFI 13 – “Odmeravanje fer vrednosti”, IFRIC 18 – “Prenos sredstava sa kupca”, IFRIC 19 – “Gašenje finansijskih obaveza instrumentima kapitala”, IFRIC 20 – “Troškovi odlaganja rudarskog otpada nastalog aktivnostima površinske eksploatacije”, IFRIC 21 – “Državni nameti”, zbog činjenice da nisu prevedeni na srpski jezik.

Priprema finansijskih izveštaja zahteva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procena. Takođe, od rukovodstva Banke se očekuje da se osloni na svoje procene prilikom primene računovodstvenih politika Banke. Oblasti koje su kompleksnije ili u kojima se u većoj meri oslanja na takvu vrstu prosuđivanja, ili oblasti u kojima su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje, obelodanjene su u Napomeni 4.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

a) Novi standardi i tumačenja koji još uvek nisu usvojeni:

Određeni broj novih standarda, izmena i dopuna i tumačenja standarda važeći su za godišnje periode koji počinju nakon 1. januara 2013. godine te nisu primenjeni prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja. Ne očekuje se da će ijedan od pomenutih standarda imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke, izuzev standarda navedenih u tekstu dole:

- MSFI 9, 'Finansijski instrumenti', bavi se pitanjem klasifikacije, odmeravanja i priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza. MSFI 9 objavljen je novembra 2009. i oktobra 2010. godine. Ovaj standard zamenjuje one delove MRS 39 koji se odnose na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih instrumenata. MSFI 9 propisuje da se finansijska sredstva klasifikuju u dve kategorije odmeravanja: kao sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti i kao sredstva koja se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti. Odluka o klasifikaciji sredstava donosi se prilikom njihovog početnog priznavanja. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela koji pravno lice koristi za potrebe upravljanja svojim finansijskim instrumentima, kao i od karakteristika instrumenta sa aspekta ugovornih novčanih tokova. Standard je, kada je reč o finansijskim obavezama, zadržao najveći broj zahteva MRS 39. Glavna promena ogleda se u tome što se u slučajevima kada se finansijske obaveze odmeravaju po fer vrednosti, deo promene u fer vrednosti nastale iz sopstvenog kreditnog rizika društva, knjiži u izveštaju o ukupnom ostalom finansijskom rezultatu a ne u bilansu uspeha, osim ako pomenuto ne dovodi do obračunskog neslaganja. Banka tek treba da proceni pun efekat MSFI 9. Osim pomenutog, Banka će uzeti u obzir efekat ostalih elemenata kojima se bavi MSFI 9, kada pomenuti standard bude konačno kompletiran od strane Odbora.
- IFRIC 21, 'Državni nameti', ustanovljava način računovodstvenog obuhvatanja obaveze plaćanja poreza koji nije porez na dobit. Tumačenje standarda daje odgovor na pitanje koji događaji povlače obavezu plaćanja poreza i u kom trenutku treba priznati tu obavezu. Banka trenutno ne podleže plaćanju materijalno značajnih poreza te standard nema materijalno značajan uticaj na Banku.

Osim pomenutih, nema drugih MSFI i tumačenja IFRIC koji još uvek nisu stupili na snagu, a za koje se očekuje da će imati materijalno značajan uticaj na Banku.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izveštaje se odmeravaju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje ("funkcionalna valuta").

Finansijski izveštaji su prikazani u dinarima (RSD) koji predstavljaju funkcionalnu i valutu prikazivanja.

(b) Transakcije i stanja

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom zvaničnog srednjeg kursa NBS važećeg na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha u periodu u kome su ostvareni, kao neto prihodi ili neto rashodi od kursnih razlika.

Promene u fer vrednosti monetarnih hartija od vrednosti izraženih u stranim valutama koje su klasifikovane kao hartije od vrednosti namenjene prodaji se tretiraju kao kursne razlike po osnovu promena u amortizovanoj vrednosti hartija od vrednosti kao i ostale promene u knjigovodstvenoj vrednosti hartija od vrednosti. Kursne razlike koje se odnose na promene u amortizovanoj vrednosti se priznaju u bilansu uspeha, a ostale promene u knjigovodstvenoj vrednosti se iskazuju u okviru kapitala.

Kursne razlike na nemonetarnim sredstvima i obavezama se iskazuju kao deo gubitka ili dobitka po fer vrednosti. Kursne razlike na nemonetarnim sredstvima i obavezama, ukoliko se radi o vlasničkim hartijama od vrednosti koje se iskazuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, priznaju se u bilansu uspeha kao deo gubitka ili dobitka na fer vrednosti. Ako se radi o vlasničkim hartijama od vrednosti koje su klasifikovane kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju uključuju se u revalorizacione rezerve u okviru kapitala.

2.4. Finansijska ulaganja

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

a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

U kategoriju „Finansijska sredstva po fer vrednosti“ klasifikuju se finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja kao i bilo koja finansijska imovina koja se klasifikuje u ovu kategoriju prilikom početnog priznavanja uključujući derivate koji se ne koriste za hedžing.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, ili ako je deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivatne hartije od vrednosti su takođe klasifikovane kao one koje se drže radi prodaje osim ako su određene kao instrumenti zaštite od rizika.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.4. Finansijska ulaganja (nastavak)

(b) Krediti i potraživanja

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

Svi kredit i pozajmice se inicijalno priznaju po fer vrednosti u trenutku kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

(c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Ulaganja koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima, za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

(d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Ulaganja raspoloživa za prodaju su ona za koja Banka ima nameru da drži neodređeni vremenski period, i koja mogu da se prodaju prema potrebama likvidnosti, zbog promena kamatne stope, deviznog kursa ili promena cene kapitala.

Redovna kupovina i prodaja ulaganja se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

Kada se hartije od vrednosti klasifikovane kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanjí vrednost, akumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjžiše se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici od ulaganja u hartije od vrednosti.

Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih stranaka, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i opciju modela formiranja cena maksimalnim korišćenjem informacija sa tržišta.

2.5. Derivati

Banka osim valutnih i kamatnih ugovora u cilju zaštite od promene kursa stranih valuta i rizika promene kamatnih stopa, koristi i finansijske derivate. Na dan 31.12.2013.godine Banka ima otvorene pozicije po kamatnom swap-u i valutnom swap-u. Promena tržišne vrednosti pomenutih kamatnih i valutnih swap-ova evidentira se kroz bilans uspeha.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.6. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju ili su određeni po fer vrednosti, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Kad se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

2.7. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od naknada priznaju se po principu fakturisane realizacije kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

2.8. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

2.9. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine ('repo'), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji (obrnuti repo) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti (nominalnoj vrednosti)

Na svaki izveštajini datum Banka identifikuje potraživanja za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne kreditne izloženosti). Ova potraživanja su potraživanja od onih dužnika čiji je iznos ukupnih kreditnih obaveza na dan obračuna veći od RSD 2,5 miliona.

Za ostatak portfolia (grupa malih potraživanja ili kolektivno značajna kreditna izloženost) obračun se vrši na grupnoj osnovi (grupna procena).

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Individualno mala potraživanja se dalje ujedinjuju u različite grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama na osnovu sledećih kriterijuma:

- vrsta klijenta (fizičko lice, preduzetnik, pravno lice)
- broj dana kašnjenja (ne kasni, do 30 dana docnje, od 31 do 60 dana docnje, od 61 do 90 dana docnje)
- tip kreditnog proizvoda u korišćenju (stambeni krediti, potrošački i gotovinski krediti, kreditne kartice, prekoračenja po tekućim računima, biznis kartice, naknade po računima platnog prometa)
- starost portfolija (stari portfolijo, odnosno plasmani odobreni pre 01.06.2008. godine, i novi portfolijo-plasmani odobreni posle pomenutog datuma)
- kreditni rejting klijenta pravnog lica (od 1 do 7).

Ja potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, obračun će se vršiti na grupnoj osnovi u slučaju da:

- Banka proceni da nije došlo do porasta kreditnog rizika (nepostojanje objektivnog dokaza obezvređenja)
- obračunom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos ispravke vrednosti.

Pojedinačno značajne kreditne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju uključuju:

- finansijsko stanje dužnika koje ukazuje na znatne probleme u poslovanju
- postoje podaci o kršenju ugovora, kao što su neizmirenje obaveza, učestalo kašnjenje u otplati kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih ugovornih odredbi
- izvršeno je restrukturiranje potraživanja zbog finansijskih teškoća dužnika, čija je posledica smanjenje inicijalno ugovorenih obaveza
- verovatno je da će biti pokrenut stečajni postupak ili druga vrsta finansijske reorganizacije dužnika, a kao posledica lošeg finansijskog stanja dužnika
- Banka je pokrenula sudski spora protiv dužnika
- postojanje dokaza o značajnom umanjenju sposobnosti dužnika za daljom otplatom kredita
- bankrot dužnika, i
- drugi objektivni dokazi koji vode do zaključka da Banka neće naplatiti ukupnu dospelu sumu.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, to sredstvo se uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno se procenjuje obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ako Banka utvrdi da postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih primenom originalne efektivne kamatne stope.

Prilikom procene budućih novčanih tokova Banka koristi trenutne tržišne vrednosti hipoteke, i/ili iznosa depozita korišćenih kao obezbeđenje po kreditu. U određenim slučajevima, očekivane tokove gotovine moguće je utvrditi i po osnovu drugih očekivanih naplata. U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je hipoteka uspostavljena (stambena, poslovna, industrijska imovina ili zemljište), lokacije na kojoj se nepokretnost nalazi, kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost, a u skladu sa tabelom ispod:

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Stambena imovina**

Teritorija	Haircuts-Procentat umanjenja
Beograd	10%
Novi Sad	10%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	10%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	15%
Sela i manji gradovi	20%

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Poslovna imovina**

Teritorija	Haircuts-procentat umanjenja
Beograd	10% - 15%
Novi Sad	10% - 15%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	20%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	25%

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts-procentat umanjenja
Fabrike	30%
Skladišta	30%

Zemljište

Vrsta	Haircuts-procentat umanjenja
Zemljište	25%

U slučajevima kada je poslednji datum procene vrednosti hipoteke utvrđen tokom 2007. godine ili ranije, procenjena vrednost se umanjuje za 40%, bez obzira na tip, odnosno lokaciju nepokretnosti.

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao **diskontni faktor**, Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu u slučajevima kada je ugovorena fiksna kamatna stopa, odnosno tekuću (sadašnju) kamatnu stopu, u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena promenljiva kamatna stopa. U slučajevima kada je zbog finansijskih poteškoća dužnika, Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao diskontni faktor koristi se inicijalno ugovorena efektivna kamatna stopa.

Očekivani period za naplatu kolaterala predstavlja period u kojem se očekuje da će kolateral moći da bude realizovan u cilju naplate potraživanja Banke iz vrednosti ostvarene korišćenjem kolaterala za tu svrhu. Očekivani period za naplatu kolaterala se utvrđuje u Kreditnim odeljenjima, koja prilikom procene očekivanog perioda naplate uzimaju u obzir sledeće faktore:

- Tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku)
- Validnost hipotekarne dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje)
- Vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- Ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet kolaterala;
- Faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- Saradnja klijenta sa Bankom.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Kada se depozit koristi kao sredstvo obezbeđenja po kreditu, kreditna odeljenja određuju očekivano vreme naplate u zavisnosti od nivoa saradnje klijenta sa Bankom i odlukom Banke kada će se pristupiti naplati dospelih obaveza iz garantnog depozita.

Izuzetno, u slučajevima kada su očekivani tokovi gotovine kraći od godinu dana, ispravka vrednosti može biti utvrđena kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i očekivanih budućih novčanih tokova.

Iznos knjigovodstvene vrednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika. Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava koja ukazuju na sposobnost poverioca da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Iznos gubitka od obezvređenja se izračunava kao proizvod:

- neobezbeđenog dela potraživanja (računovodstvenog salda kreditne izloženosti svake grupe umanjenog za iznos obezbeđenja) i
- verovatnoćom neizvršenja obaveza (PD) svake grupe.

Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji do 90 dana, Banka utvrđuje PD na osnovu istorijskog kretanja stopa kašnjenja preko 90 dana. Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji preko 90 dana, primenjuje se PD od 100%.

Prilikom utvrđivanja visine obezbeđenja, **naplativi deo obezbeđenja** po kreditu se računa tako što se finansijska sredstva obezbeđenja (garantni depoziti, garancije itd) smatraju stoprocentno naplativim dok se kod hipoteka u procesu obračuna ispravke vrednosti koriste umanjene tržišne vrednosti, a u skladu sa tabelom u delu 2.10., odnosno identično kao kod obračuna ispravke na pojedinačnoj osnovi.

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Banka mesečno vrši analizu svih vanbilansnih izloženosti na pojedinačnom nivou, sa ciljem da se utvrdi nivo preuzetog rizika i/ili povećanje rizika.

Kreditna odeljenja su u obavezi da utvrde da li se neka od vanbilansnih izloženosti Banke treba smatrati rizičnom, tj. da li postoji očekivanje da će neka od vanbilansnih izloženosti biti izmirena iz sredstava Banke u narednom periodu.

Za vanbilansne izloženosti koje se smatraju rizičnim, rezervisanja za gubitke se računaju kao razlika knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine. Kao diskontni faktor Banka koristi zakonsku zateznu kamatnu stopu.

Pri obračunu iznosa verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki, Banka uzima u obzir novčane tokove po osnovu sredstava obezbeđenja potraživanja. Način obračuna sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine je opisan u delu 2.10.

Za vanbilansne izloženosti koje se ne smatraju rizičnim rezervisanja za gubitke neće biti obračunata.

Metodologija i pretpostavke korišćene za procenu budućih novčanih tokova su redovno kritički preispitivane od strane Banke kako bi se smanjile bilo kakve razlike između procenjenih gubitaka i stvarnog iskustva u ostvarivanju gubitaka.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se preko računa ispravke vrednosti za obezvređenje kredita. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak zbog obezvređenja se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti. Iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Rezerva za potencijalne gubitke finansijskih sredstava u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije**

Posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije obračunava se prema odredbama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/11). Odredbama ove Odluke propisani su uslovi pod kojim je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke, koja se obračunava kao zbir:

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A ;
- 2% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B ;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V ;
- 30% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G ;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D .

Banka je dužna da sva potraživanja, koja se u skladu sa gore pomenutom Odlukom, smatraju bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju, klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirenju obaveza prema Banci i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom NBS i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Ako je iznos ispravke vrednosti veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke.

2.11. Nematerijalna ulaganja*Licence*

Stecene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

2.12. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva ili ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva.

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

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.12. Osnovna sredstva (nastavak)**

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20%
• vozila	20%
• nameštaj i oprema	12,5%-20%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjeno za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

2.13. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proverava da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.14. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

Investicione nekretnine se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za rezervisanje za umanjenje vrednosti, ako je potrebno. Ako postoje bilo kakve indicije, da je došlo do umanjenja vrednosti investicione nekretnine, Banka procenjuje nadoknadivu vrednost kao veću od upotrebne vrednosti i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Knjigovodstvena vrednost investicione nekretnine se otpisuje do njene nadoknadive vrednosti kroz bilans uspeha. Gubitak zbog umanjenja vrednosti priznat u prethodnim godinama se stornira ukoliko je bilo naknadne promene u pretpostavkama korišćenim u utvrđivanju nadoknadive vrednosti sredstva.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Lizing

Banka kao zakupac

Zakupne koje koristi Banka predstavljaju prevashodno operativne lizinge. Ukupne isplate učinjene po osnovu poslovnog lizinga se pripisuju proporcionalno ostalim poslovnim rashodima u bilansu uspeha za vreme trajanja lizinga.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, bilo koja isplata koju zahteva zakupodavac zbog kazne se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

2.16. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

2.17. Rezervisanja

Rezervisanja za troškove restrukturiranja i odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Banka ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza, verovatnoća da se zahteva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i kad je mala verovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i specifične rizike povezane sa obavezom.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.18. Primanja zaposlenih

(a) Naknade zaposlenima

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobici i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, idu na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima,
- ukupan radni staž na dan 31.12.2013,
- godina rođenja i pol,
- broj godina do starosne odnosno pune penzije,
- tablice smrtnosti Republike Srbije 2001-2003,
- diskontna stopa 11.25%,
- prosečna bruto zarada u RS
- pretpostavljeni rast zarada od 4% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhe smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

(c) Učešće u dobiti i bonusi

Banka može isplatiti deo zarade po osnovu ostvarene dobiti ili po osnovu utvrđenih rezultata poslovanja po godišnjem računu. Zaposlenima pripada zarada po osnovu ostvarene dobiti ili po osnovu utvrđenih rezultata poslovanja po godišnjem računu, linearno, u istom iznosu svim zaposlenima.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.19. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% (2012: 10%) plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budućí oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih sredstava i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

2.20. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po nominalnoj vrednosti (amortizovanoj vrednosti). Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenog za transakcione troškove) i iznosa otplata, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom proporcionalne metode.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.21. Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital. Obavezno otkupive preferencijalne akcije klasifikuju se kao Ostale obaveze.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez, od priliva sredstava.

(b) Dividende od akcija

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.22. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza koja postoji na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

2.23. Izveštavanje o segmentima

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Banka vrši nadzor nad poslovanjem po poslovnim segmentima, koji obuhvataju: sektor za poslove sa stanovništvom, sektor za poslove sa privredom i sektor investicionog bankarstva.

Tri poslovna segmenta Banke posluju u Republici Srbiji, shodno tome, segmentacija na osnovu geografskog područja nije relevantna za Banku.

3. Upravljanje finansijskim rizicima

3.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

- rizik likvidnosti
- kreditni rizik
- tržišni rizik
- fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza
- rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva
- rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena
- operativni rizik (uključujući i pravni rizik)

3.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem-Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF;
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite gap-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2013. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.867.553	0	0	0	4.867.553
Opozivi depoziti i krediti	2.155.091	0	0	0	2.155.091
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	369.655	0	0	3	369.658
Dati krediti i depoziti	2.032.446	1.004.358	2.617.641	7.894.101	13.548.546
Udeli (učesća)	798	0	0	0	798
Ostali plasmani	984.085	0	0	11	984.096
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	50.295	50.295
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	900.638	900.638
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1.383.352	1.233	235	0	1.384.820
Gubitak iznad iznosa kapitala	-	-	-	-	-
Ukupno aktiva	11.792.980	1.005.591	2.617.876	8.845.048	24.261.495
PASIVA					
Transakcioni depoziti	1.577.163	0	0	0	1.577.163
Ostali depoziti	1.418.387	841.561	7.175.642	1.292.682	10.728.272
Primljeni krediti	217.296	51.451	5.444.311	1.223.850	6.936.908
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivate	3.040	0	0	0	3.040
Rezervisanja	0	0	51.748	0	51.748
Obaveze za poreze	5.884	0	0	0	5.884
Obaveze iz dobitka	0	0	15.260	0	15.260
Ostale obaveze	391.589	6.192	19.509	150.702	567.992
Ukupno obaveze	3.613.359	899.204	12.711.593	2.667.234	19.891.391
Kapital	-	-	-	8.426.043	8.426.043
Rezerve iz dobiti	-	-	-	151.673	151.673
Revalorizacione rezerve	-	-	-	273.029	273.029
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	229	229
Dobitak	-	-	-	-	-
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	(4.480.412)	(4.480.412)
Ukupan kapital	-	-	-	4.370.104	4.370.104
Ukupno pasiva	3.613.359	899.204	12.696.333	7.224.161	24.433.057
VANBILANSNE POZICIJE					
Poslovi u ime i za račun trećeg lica	0	0	0	37.119	37.119
Preuzete buduće obaveze	295.060	55.312	233.691	407.127	991.190
Derivati	2.077.434	0	0	0	2.077.434
Druge vanbilansne pozicije	3.478.807	7.490	226.855	64.022	3.777.174
Ukupno vanbilans	5.851.301	62.802	460.546	508.268	6.882.917
GAP (Aktiva-Pasiva-Vanbilans)	8.151.122	99.540	(10.169.402)	1.738.158	(180.583)
Ukupno vanbilans: 20% preuzetih neopozivih obaveza;					
15% Garancija i drugih oblika jemstava i					
20% Odobrenih višenamenskih linija	28.499	6.847	75.685	69.552	180.583

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2012. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.400.185	-	-	-	3.400.185
Opozivi depoziti i krediti	2.472.027	-	-	-	2.472.027
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	350.012	-	-	3	350.015
Dati krediti i depoziti	2.642.305	894.580	4.003.521	10.181.697	17.722.103
Udeli (učesća)	886	-	-	-	886
Ostali plasmani	543.415	-	-	-	543.415
Nematerijalna ulaganja	10.027	-	-	69.275	79.302
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	898.542	898.542
Odložena poreska sredstva	-	-	175.618	-	175.618
Ostala sredstva	633.733	2.652	121	14	636.520
Gubitak iznad iznosa kapitala	-	-	-	-	0
Ukupno aktiva	10.052.590	897.232	4.179.260	11.149.531	26.278.613
PASIVA					
Transakcioni depoziti	2.171.034	-	-	-	2.171.034
Ostali depoziti	899.928	1.330.128	6.278.917	1.467.543	9.976.516
Primljeni krediti	101.026	47.096	287.286	6.959.578	7.394.986
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	695	-	4.612	-	5.307
Rezervisanja	4.197	-	50.807	-	55.004
Obaveze za poreze	3.703	-	-	-	3.703
Obaveze iz dobitka	-	-	12.740	-	12.740
Ostale obaveze	1.403.528	7.556	25.718	156.634	1.593.436
Ukupno obaveze	4.584.111	1.384.780	6.660.080	8.583.755	21.212.726
Kapital	-	-	-	8.426.043	8.426.043
Rezerve iz dobiti	-	-	-	151.673	151.673
Revalorizacione rezerve	-	-	-	273.088	273.088
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	202	202
Dobitak	-	-	-	9.955	9.955
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	3.794.670	3.794.670
Ukupan kapital	-	-	-	5.065.887	5.065.887
Ukupno pasiva	4.584.111	1.384.780	6.660.080	13.649.642	26.278.613
VANBILANSNE POZICIJE					
Poslovi u ime i za račun trećeg lica	-	-	-	36.820	36.820
Preuzete buduće obaveze	499.283	171.391	897.888	574.838	2.143.400
Derivati	1.817.951	1.840.524	3.411.549	0	7.070.024
Druge vanbilansne pozicije	2.893.649	101.372	457.364	65.441	3.517.826
Ukupno vanbilans	5.210.883	2.113.287	4.766.801	677.099	12.768.070
GAP (Aktiva-Pasiva-22,33% Preuzete buduće obaveze-5% Derivata)	5.304.481	(616.833)	(2.784.280)	(2.563.343)	(659.975)

Likvidnost se prati i na bazi racija likvidnosti definisanih zakonskom regulativom ali i na bazi „trigger“ nivoa racija koji su striktnije definisani u odnosu na regulatorne vrednosti.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.3. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Plasmani bankama – neto	92.965	151.947
Ispravka vrednosti plasmana bankama	3.055	3.055
Ukupno bruto plasmani bankama	96.020	155.002
Kreditni i plasmani klijentima		
Kreditni i ostali plasmani stanovništvu	4.783.361	4.465.973
Kreditni i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	5.992.658	9.771.560
- Mala i srednja preduzeća	4.086.086	5.479.502
Ukupno neto kreditni i plasmani klijentima	14.862.105	19.717.035
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	4.033.231	3.538.256
Ukupno bruto kreditni i plasmani klijentima	18.895.336	23.255.291
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	18.991.356	23.410.293

Iznosi ukupne bilansne rizične aktive od RSD 18.991.356 hiljada (31.12.2012: RSD 23.410.293 hiljade) predstavljaju pozicije bilansne aktive koja je predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Pozicija „Kreditni i plasmani klijentima“ uključuje pozicije kredita po repo transakcijama, plasmane komitentima, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i deo ostale aktive po osnovu koje postoji izloženost riziku (ostala rizična aktiva).

U kredite stanovništvu, uključeni su i preduzetnici.

Preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Rizična vanbilansna aktiva – Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	31.12.2013	31.12.2012
Plative garancije	347.567	1.069.385
Činidbene garancije	197.111	486.380
Avali i akcepti menica	334	-
Nepokriveni akreditivi	229	94.395
Neiskorišćene preuzete obaveze	637.937	1.001.727
Druge vanbilansne stavke po kojima može doći do plaćanja	229.284	143.097
Ukupno	1.412.462	2.794.984

Plasmani stanovništvu po vrstama kreditnih proizvoda:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto
Kartice	158.884	50.948	107.936	181.073	56.532	124.542
Potrošački krediti	2.747.254	624.253	2.123.001	2.569.330	612.885	1.956.445
Stambeni	2.578.666	91.290	2.487.376	2.404.999	99.119	2.305.880
Dozvoljeni minusi po tek. računima	92.605	27.550	65.055	105.423	26.315	79.107
	5.577.409	794.041	4.783.368	5.260.825	794.851	4.465.974
Preduzetnici	768.919	110.359	658.560	739.499	98.724	640.774
Ukupno plasmani stanovništvu:	6.346.328	904.400	5.441.928	6.000.324	893.575	5.106.748

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 2.10, kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije. Rukovodstvo koristi klasifikaciju u skladu sa propisima Narodne banke Srbije za utvrđivanje i praćenje internog rejtinga plasmana komitentima i drugih finansijskih sredstava, odnosno za praćenje kreditnog kvaliteta potraživanja.

U Plasmane klijentima i ostalu rizičnu aktivu u sledećoj tabeli uključena je ukupna rizična aktiva, sa izuzetkom plasmana bankama.

	31.12.2013		31.12.2012	
	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti
Rang:				
A	9.182.890	65.063	13.263.176	56.785
B	1.758.968	46.135	2.803.615	62.890
V	688.389	30.634	581.982	32.603
G	1.908.073	131.102	1.616.257	92.513
D	5.357.016	3.760.297	4.990.262	3.293.465
	18.895.336	4.033.231	23.255.292	3.538.256

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Rangiranje banaka:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti
Rang:				
A	16.106	-	31.430	-
B	76.859	-	120.517	-
V	-	-	-	-
G	-	-	-	-
D	3.055	3.055	3.055	3.055
	96.020	3.055	155.002	3.055

Kreditni kvalitet portfolija (ukupna bilansna rizična aktiva) – procentualno učešće:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja
Rang:				
A	48,4%	0,7%	56,8%	0,4%
B	9,7%	2,5%	12,5%	2,2%
V	3,6%	4,5%	2,5%	5,6%
G	10,0%	6,9%	6,9%	5,7%
D	28,2%	70,2%	21,3%	66,0%
	100%		100%	

Pregled plasmana:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Plasmani klijentima	Plasmani bankama	Plasmani klijentima	Plasmani bankama
Plasmani bez docnje i ispravke vrednosti (1)	5.726.612	92.965	8.387.465	151.947
Plasmani sa docnjom, ali bez ispravke vrednosti (2)	2.113.186	0	3.775.356	0
Plasmani sa ili bez docnje, sa grupnom ispravkom (3)	4.811.638	0	5.200.280	0
Individualno obezvređeni plasmani (4)	6.243.901	3.055	5.892.190	3.055
Bruto plasmani	18.895.337	96.020	23.255.291	155.002
Ispravka vrednosti	(4.033.231)	(3.055)	(3.538.256)	(3.055)
Neto plasmani	14.862.106	92.965	19.717.035	151.947

Objašnjenje kategorija:

1. Plasmani koji nemaju dane docnje
2. Plasmani koji imaju dane docnje, ali predstavljaju naplative plasmane tj. nisu obezvređeni
3. Ispravka na grupnom nivou utvđuje se primenjujući odgovarajuće pd % (% mogućnosti neizvršenja obaveza) na neobezbeđeni deo plasmana
4. Plasmani koji se tretiraju kao nenaplativi tj. obezvređeni krediti (kreditni sa docnjom preko 90 dana i individualno obezvređeni krediti)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Plasmani bez docnje i bez obezvređenja:

Rang	31.12.2013				31.12.2012			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama
A	1.726.895	3.299.517	5.026.412	16.106	1.198.676	6.773.492	7.972.168	31.430
B	129.508	498.836	628.344	76.859	30.509	292.625	323.134	120.517
V	19.656	11.633	31.289	-	5.688	63.749	69.437	-
G	11.604	21.527	33.131	-	20.751	-	20.751	-
D	5.114	2.321	7.435	-	1.977	-	1.977	-
Ukupno	1.892.777	3.833.834	5.726.611	92.965	1.257.601	7.129.866	8.387.467	151.947

U ukupne plasmane uključena su i potraživanja za kamate i naknade i ostala rizična aktiva.

Plasmani sa danima docnje koji nisu obezvređeni (100% obezbeđeni plasmani):

	31.12.2013			31.12.2012		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Dani docnje do 30 dana	123.372	1.113.890	1.237.262	208.789	2.881.958	3.090.747
Dani docnje 30-60 dana	35.087	763.694	798.782	26.380	432.836	459.216
Dani docnje 60-90 dana	49.612	0	49.612	58.182	141.915	200.097
Dani docnje preko 90 dana	19.526	8.004	27.530	13.893	11.403	25.296
Ukupno	227.597	1.885.589	2.113.186	307.244	3.468.112	3.775.356

Za plasmane sa danima docnje koji nisu obezvređeni, struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	2.559	204.551	207.110	(7.424.701)	8.317.690	892.989
Hipoteka	554.060	4.039.492	4.593.552	8.059.022	1.108.699	9.167.721
Fer vrednost kolaterala	556.619	4.244.043	4.800.662	634.321	9.426.389	10.060.710

Obezvređeni plasmani koji podležu individualnoj proceni:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci	203.349	6.040.552	6.243.901	187.310	5.704.880	5.892.190
Fer vrednost kolaterala	158.376	13.391.453	13.549.829	151.692	15.548.655	15.700.347

Podaci u tabeli obezvređeni plasmani predstavljaju individualno obezvređene plasmane preko RSD 2.500 hiljada kod kojih je procenjeno postojanje objektivnih dokaza obezvređenja. Podaci u tabeli obezvređeni plasmani dobijeni su na osnovu testa obezvređenja budućih neto novčanih tokova.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Za plasmane koji podležu individualnoj proceni i ispravci struktura kolaterala u 2013. je bila sledeća:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	0	0	0	103	0	103
Hipoteka	158.376	13.391.453	13.549.829	151.589	15.548.655	15.700.244
Fer vrednost kolaterala	158.376	13.391.453	13.549.829	151.692	15.548.655	15.700.347
Ispravka vrednosti	95.098	2.983.423	3.078.521	105.004	2.527.035	2.632.039
Neosigurano	93.348	2.627.111	2.720.459	96.889	2.086.375	2.183.264
Osigurano	110.001	3.413.441	3.523.442	90.421	3.618.505	3.708.926
Ukupno plasmani	203.349	6.040.552	6.243.901	187.310	5.704.880	5.892.190

Obelodanjena fer vrednost kolaterala utvrđena je od strane lokalnog ovlašćenog procenjivača i predstavlja vrednost koja se može ostvariti od strane zakonskih vlasnika sredstava. Rezervisanje po osnovu umanjenja vrednosti odražava verovatnoću da rukovodstvo neće biti u mogućnosti da izvrši svoja prava i povrati kolaterale u slučaju neplaćanja kredita. Uprkos poteškoćama koje mogu nastati pri pokušaju Banke da povrati kolaterale, njeno rukovodstvo će energično nastaviti da prati nenaplaćena dugovanja i to svim raspoloživim sredstvima.

Obezvredeni plasmani koji podležu grupnoj proceni:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	4.022.606	789.032	4.811.638	4.254.965	945.315	5.200.280
Fer vrednost kolaterala	354.770	23.547	378.317	702.349	81.082	783.431

Za plasmane koji podležu grupnoj proceni i ispravci struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	24.468	9.417	33.885	60.575	45.075	105.650
Hipoteka	330.302	14.130	344.432	641.774	36.007	677.781
Fer vrednost kolaterala	354.770	23.547	378.317	702.349	81.082	783.431
Ispravka vrednosti	809.301	145.409	954.710	788.572	117.644	906.216
Neosigurano	3.685.948	769.782	4.455.730	3.552.616	864.233	4.416.849
Osigurano	336.657	19.250	355.907	702.349	81.082	783.431
Ukupno plasmani	4.022.605	789.032	4.811.637	4.254.965	945.315	5.200.280

Koncentracija kreditnog portfolija po sektorima je data u Napomeni 21.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restruktuirani plasmani komitentima

Iznos plasmana koji su restrukturirani usled pogoršanja finansijske sposobnosti klijenta, pri čemu bi takvo potraživanje u protivnom bilo u docnji ili obezvređeno na 31. decembar 2013. godine iznosi RSD 100.823 hiljade (31.12.2012: RSD 427.476 hiljada).

Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja prodajom instrumenata obezbeđenja

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

Ukupan iznos potraživanja naplaćenih u sudskim postupcima prinudne prodaje založenih instrumenata obezbeđenja tokom 2013. godine iznosio je RSD 924.367 hiljada (2012: RSD 7.877 hiljade).

3.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u prevladavajućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovina. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji, i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom u skladu sa Poglavljem-Upravljanje kamatnim rizikom koje definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (**repricing risk**), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost.
- Baznom riziku (basis risk)-usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozititnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki, odnosno pozicije derivati. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (svopovi, forvardi) podrazumeva utvrđivanje potencijanih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

KAMATNI GAP na dan						
31/12/2013		do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno ('000 RSD)
	Pozicija	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Total Cash Flow
Aktiva	Međubankarski plasmani	0	0	73.929	0	73.929
	Biznis kartice i kreditne kartice stanovništva	50.826	12.291	46.762	62.105	171.984
	Rezerve kod NBS	1.062.184	0	0	0	1.062.184
	Kreditni privrede	5.306.816	828.760	960.797	89.542	7.185.915
	Sporni krediti privrede	5.046.943	0	0	0	5.046.943
	Tekući računi	151.611	6.311	35.168	43.253	236.343
	Stambeni krediti odobreni stanovništvu	1.243.104	385.220	548.209	302.329	2.478.861
	Potrošački krediti odobreni stanovništvu	543.932	31.285	109.269	2.444.914	3.129.400
	Sporni potrošački krediti odobreni stanovništvu	976.369	0	0	0	976.369
	Derivati	687.853	0	0	0	687.853
Ukupno Aktiva		15.069.639	1.263.867	1.774.135	2.942.142	21.049.782
Pasiva	Međubankarske pozajmice	(8.417.883)	(21.773)	(52.860)	(15.626)	(8.508.142)
	Depoziti po viđenju-korporativni klijenti	(95.596)	0	0	0	(95.596)
	Oročeni depoziti korporativnih klijenata	(47.852)	(481.679)	(49.384)	(30.859)	(609.774)
	Depoziti po viđenju-Stanovništvo	(1.805.432)	0	0	0	(1.805.432)
	Oročeni depoziti stanovništva	(457.408)	(854.873)	(6.595.941)	(365.202)	(8.273.423)
	Depoziti po viđenju- mala i srednja preduzeća	(143.574)	0	0	0	(143.574)
	Oročeni depoziti malih i srednjih preduzeća	(37.657)	(9.964)	(15.049)	(568)	(63.237)
	Derivati	(701.675)	0	0	0	(701.675)
Ukupno Pasiva		(11.707.076)	(1.368.289)	(6.713.235)	(412.254)	(20.200.854)
GAP (Aktiva - Pasiva)		3.362.563	(104.422)	(4.939.100)	2.529.888	848.928

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

KAMATNI GAP na dan 31/12/2012		do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno ('000 RSD)
	Pozicija	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Total CashFlow
Aktiva	Međubankarski plasmani	1.548.996	21.654	32.917	0	1.603.567
	Biznis kartice i kreditne kartice stanovništva	49.961	4.559	61.662	79.037	195.220
	Rezerve kod NBS	1.006.893	0	0	0	1.006.893
	Kreditni privrede	9.132.190	970.397	618.883	329.125	11.050.595
	Sporni krediti privrede	4.737.863	0	0	0	4.737.863
	Tekući računi	165.926	19.733	21.319	55.342	262.319
	Stambeni krediti odobreni stanovništvu	1.165.858	329.190	506.371	329.231	2.330.650
	Potrošački krediti odobreni stanovništvu	579.179	13.787	62.269	2.259.747	2.914.981
	Sporni potrošački krediti odobreni stanovništvu	916.971	0	0	0	916.971
	Derivati	456.326	911.642	1.720.052	528.203	3.616.223
Ukupno Aktiva		19.760.163	2.270.962	3.023.473	3.580.685	28.635.283
Pasiva	Međubankarske pozajmice	(6.476.473)	(2.660.928)	(505.945)	(181.694)	(9.825.040)
	Depoziti banaka u stečaju/likvidaciji	0	(4.548)	0	0	(4.548)
	Depoziti po viđenju-korporativni klijenti	(185.798)	0	0	0	(185.798)
	Oročeni depoziti korporativnih klijenata	(17.823)	(27.446)	(58.973)	(67.094)	(171.335)
	Depoziti po viđenju-Stanovništvo	(2.012.950)	0	0	0	(2.012.950)
	Oročeni depoziti stanovništva	(263.438)	(1.027.009)	(6.167.522)	(269.498)	(7.727.467)
	Depoziti po viđenju- mala i srednja preduzeća	(167.845)	0	0	0	(167.845)
	Oročeni depoziti malih i srednjih preduzeća	(22.850)	(37.707)	(504.600)	(16.028)	(581.185)
	Derivati	(456.326)	(2.638.991)	(10.280)	(518.359)	(3.623.956)
Ukupno Pasiva		(9.603.503)	(6.396.629)	(7.247.320)	(1.052.673)	(24.300.124)
GAP (Aktiva - Pasiva)		10.156.660	(4.125.667)	(4.223.847)	2.528.012	4.335.159

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate i analiziraju.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) promena kamatne stope za 200 bp bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 4,19% (2012: 3,65%), odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 91.585 hiljada (2012: RSD 96.911 hiljada).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)****Devizni rizik**

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa limitima interno propisanim od strane Grupe. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Pored toga, Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih swop-ova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Banka je na dan 31.12.2013.usklađena sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembar 2013. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

Na dan 31.decembra 2013.	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	33.562	3.324.105	82.279	3.439.936	1.427.617	4.867.553
Opozivi depoziti i krediti		2.155.091		2.155.091		2.155.091
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti						
derivata i druga potraživanja	812	159.000	1.256	161.068	208.590	369.658
Dati krediti i depoziti	73.633	8.524.286	634.871	9.232.790	4.315.756	13.548.546
Udeli (učesća)				-	798	798
Ostali plasmani		662.754		662.754	321.342	984.096
Nematerijalna ulaganja				-	50.295	50.295
Osnovna sredstva i investicione nekretnine				-	900.638	900.638
Odložena poreska sredstva				-		
Ostala sredstva	8	135.829	113	135.950	1.248.870	1.384.820
Ukupno aktiva	108.015	14.961.065	718.509	15.787.589	8.473.906	24.261.495
OBAVEZE						
Transakcioni depoziti	33.447	540.152	2.971	576.570	1.000.593	1.577.163
Ostali depoziti	67.971	8.643.690	324.953	9.036.614	1.691.658	10.728.272
Primljeni krediti	1.148	6.580.455	352.206	6.933.809	3.099	6.936.908
Obaveze po osnovu kamata, naknada, i promene vrednosti derivata					3.040	3.040
Rezervisanja					51.748	51.748
Obaveze za poreze					5.884	5.884
Obaveze iz dobitka					5.123	5.123
Odložene poreske obaveze					15.260	15.260
Ostale obaveze	1.066	240.410	34.403	275.879	292.113	567.992
Ukupno obaveze	103.632	16.004.707	714.533	16.822.872	3.068.520	19.891.391
Neto devizna pozicija	4.382	(1.043.642)	3.977	(1.035.282)	5.405.386	4.370.104
Na dan 31. decembra 2012.						
-Ukupno aktiva	119.515	16.834.888	758.690	17.713.093	8.565.520	26.278.613
-Ukupno obaveze	119.519	17.827.222	739.178	18.685.919	2.526.807	21.212.726
Neto devizna pozicija	(4)	(992.334)	19.512	(972.826)	6.038.713	5.065.887

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)****Devizni rizik (nastavak)**

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije na 31.12.		Efekat deprecijacije RSD za 10%	Efekat deprecijacije RSD za 10%
	2013	2012	2013	2012
EUR	(1.043.642)	(992.334)	(88.710)	(89.310)
USD	4.382	(4)	372	-
Ostale valute	3.977	19.512	338	1.756

3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost je iznos po kome finansijski instrument može biti razmenjen u indirektnoj transakciji između voljnih strana, osim u slučaju prinudne prodaje i likvidacije, koji najbolje odražava tekuću tržišnu cenu. Procenjene fer vrednosti finansijskih instrumenata određene su od strane Banke na bazi postojećih raspoloživih tržišnih informacija, odgovarajuće metodologije procene i neophodnog prosuđivanja za tumačenje podataka kod utvrđivanja fer vrednosti.

Rukovodstvo Banke veruje da je razlika između fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti nematerijalna, obzirom da je ročnost najvećeg dela finansijskih sredstava i finansijskih obaveza do šest meseci, a maksimalno do godinu dana (u slučaju obaveza prema komitentima), sa izuzetkom pozicije „Plasmani komitentima“.

Rukovodstvo veruje da je razlika između fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti pozicije „Plasmani komitentima“ nematerijalna usled toga što Banka odobrava kredite po varijabilnim kamatnim stopama ili po fiksnim kamatnim stopama, ali uz zadržavanje prava da promeni kamatnu stopu usled promene tržišnih uslova, a usklađivanje sa tržišnim uslovima se sprovodi u praksi.

3.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kreditni, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulogi i učešća, izdate garancije i avali i sl).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća)
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (nastavak)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke
- Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke
- Licu povezanom sa Bankom ne sme preći 5% kapitala Banke
- Ukupna izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom ne sme preći 20% kapitala Banke

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

3.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno / fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno / fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog/fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje) je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog/fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određeni dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.)
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolia Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja.

3.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i osnovni kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je u obavezi da identifikuje postojeće izvore operativnog rizika, kao i potencijalne izvore takvog rizika koji može da proistekne kao posledice uvođenjem novih poslovnih proizvoda, sistema ili aktivnosti.

Metodologija upravljanja operativnim rizikom u smislu njegove identifikacije i evidentiranja gubitaka nastalih na osnovu dejstva ovog rizika sastoji se od:

I Definisavanje linija poslovanja u Banci gde svaki organizacioni deo Banke mora biti jasno definisan uključujući sve aktivnosti i konkretne radnje.

II Definisavanja uzroka koji dovode do operativnog rizika, koji mogu biti:

1. ljudski faktor
2. procesi
3. sistemske prirode
4. eksterni faktor

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

III Identifikacije događaja koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke po tom osnovu:

1. interne greške i zloupotreba zaposlenih,
2. eksterna kršenja propisa,
3. propusti u sistemu zapošljavanja i zaštite na radu,
4. problemi u odnosima sa klijentima,
5. spoljni faktori,
6. organizacija Banke i funkcionisanje njenog sistema,
7. sprovođenje poslovnih procedura i Odluka u Banci.

IV Kategorija gubitka

1. gubitak
2. operativna dobit
3. izbegnuti gubitak
4. propuštena dobit

Informacioni rizici

Arhitektura informacionog sistema ima dve funkcije:

- obrada transakcija Banke
- izveštaji upravi i organima upravljanja Bankom.

Jedna od najvažnijih karika upravljanja rizicima je adekvatnost informacionog sistema koji treba da ispunjava sledeće zahteve:

- pravovremenost
- tačnost
- sigurnost i integritet
- doslednost
- potpunost
- relevantnost.

Knjigovodstveni sistemi sastoje se od izveštaja poslovnih operacija, finansiranja, upravljanja rizicima i saglasnosti što omogućava upravi i organima upravljanja da rukovode Bankom.

Sistemi komunikacije povezuju informacije unutar Banke i eksterne korisnike (zakonodavna tela, revizore, akcionare i klijente).

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.10. Upravljanje rizikom kapitala**

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, vrati kapital akcionarima, izda nove akcije ili proda sredstva kako bi smanjila dugovanje.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva :

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protuvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 12%;

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala.:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Osnovni kapital	1.749.946	2.407.724
Dopunski kapital	245.520	245.599
Ukupni osnovni i dopunski kapital	1.995.466	2.653.324
Odbitne stavke od kapitala	0	0
Kapital	1.995.466	2.653.324
Ukupna rizična aktiva	11.179.215	12.805.517
Adekvatnost kapitala (min 12%)	14,97	18,01

4. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Banka vrši procene i pretpostavke o efektima koji će iznosi sredstava i obaveza sadržani u finansijskim izveštajima imati u narednoj finansijskoj godini.

Procene i prosuđivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se veruje da će u datim okolnostima biti razumna.

(a) Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

4. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

(b) Umanjenje vrednosti vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje da su vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obezvređene kada postoji značajno ili prolongirano opadanje njihove vrednosti ispod nabavne vrednosti. Odluka o tome šta je značajno, a šta prolongirano, zahteva prosuđivanje. U procesu prosuđivanja Banka vrednuje, između ostalih faktora, normalnu promenljivost u cenama akcija. Obezvređenje može nastati kada postoje dokazi o narušavanju finansijskog stanja primaoca ulaganja, poslovni učinci u privrednoj delatnosti, promene u tehnologiji, kao i novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti i aktivnosti finansiranja.

(c) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi ili druge potencijalne obaveze. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja. Ako je procenjeno da će se nepovoljan događaj realizovati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze.

Banka je prilično konzervativna u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da ne bude u skladu sa eventualnim ishodom spora.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. Prihodi i rashodi od kamata

	2013	2012
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	1.431.995	1.688.624
Po osnovu depozita	53.925	38.026
Po osnovu hartija od vrednosti	4.277	0
Po osnovu ostalih plasmana	801	9.125
Po osnovu kredita u stranoj valuti	7.205	3.517
Po osnovu depozita u stranoj valuti	19	169
Po osnovu ostalih plasmana u stranoj valuti	2.881	1.767
Ukupno:	1.501.103	1.741.228
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	2.022	23.965
Po osnovu depozita	169.891	79.634
Po osnovu ostalih obaveza	77.859	33.601
Po osnovu kredita u stranoj valuti	155.900	257.094
Po osnovu depozita u stranoj valuti	409.472	415.598
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	4.008	8.736
Ukupno:	819.152	818.628
Neto prihodi od kamata	681.951	922.600

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2013	2012
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija	258.981	261.233
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	10.212	11.308
Ukupno:	269.193	272.541
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	31.112	27.314
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	40.589	17.635
Ukupno:	71.701	44.949
Neto prihodi od naknada:	197.492	227.592

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 258.981 hiljada (2012: RSD 261.233 hiljade) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 64.861 hiljada (2012: RSD 67.051 hiljada); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 53.074 hiljade (2012: RSD 43.874 hiljade); prihod od naknade po osnovu prekida ugovora po IRSu sa val.klauz.EUR-preduzeća u iznosu od RSD 30.300 hiljada (2012: RSD 0 hiljada); naknade za bankarske usluge po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata RSD 26.197 hiljada (2012: RSD 32.722 hiljade); naknada za obavljanje bankarskih usluga od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i slično u iznosu od RSD 17.090 hiljada (2012: RS 32.667 hiljada).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 31.112 hiljada (2012: RSD 27.314 hiljada) odnose se na ostale rashode naknada i provizija vezanih za platne kartice u iznosu od RSD 15.239 hiljada (2012: RSD 14.218 hiljada) i naknade za usluge platnog prometa od ukupno RSD 13.093 hiljada (2012: RSD 11.972 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 40.589 hiljada (2012: RSD 17.635 hiljada) odnose se na rashode od naknada po osnovu prekida ugovora po IRSu sa matičnom bankom u iznosu RSD 25.781 hiljada (2012: RSD 0 hiljada); rashodi devizno valutnog poslovanja u iznosu RSD 7.509 hiljada (2012: RSD 7.173 hiljade) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 6.431 hiljada (2012: RSD 6.718 hiljada).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

7. Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana

	2013	2012
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	86.624
Neto dobitak/gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	86.624

8. Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika

	2013	2012
<i>Pozitivne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	812.371	1.227.983
Blagajničkih poslova	98.975	181.417
Poslova sa derivatima	36.358	83.991
Obavezne rezerve u stranoj valuti	105.507	314.541
Ostalo	244.921	259.664
Ukupno	1.298.132	2.067.596
<i>Negativne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	899.102	2.860.428
Blagajničkih poslova	70.228	66.038
Poslova sa derivatima	40.760	116.024
Obavezne rezerve u stranoj valuti	92.214	105.886
Ostalo	244.712	246.958
Ukupno	1.347.016	3.395.334
Positivne/negativne kursne razlike, neto	(48.884)	(1.327.738)

9. Ostali poslovni prihodi

	2013	2012
Prihodi od dividendi i učešća	-	663
Ukupno	-	663
Prihodi operativnog poslovanja	12.161	2.449
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	46	53
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1.062	2.714
Prihodi od smanjenja obaveza	1.258	3.880
Ostali prihodi	4.618	5.362
Ukupno	19.145	14.458

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

10. Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja**Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate**

	2013	2012
Od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	866.950	1.441.214
Od ukidanja rezervisanja vanbilansne pozicije	13.468	167.955
Od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze	3.203	
Od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja	-	3.513
Od naplaćene suspendovane kamate	436.779	402.457
Ukupno	1.320.400	2.015.139

Rashodi indirektnih otpisa plasmana, rashodi rezervisanja i rashodi po osnovu suspendizije kamate

	2013	2012
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.367.685	1.611.158
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	9.271	148.111
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	3.415	8.572
Rashodi ostalih rezervisanja	3.604	7.595
Ukupno	1.383.975	1.775.436

Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja**(63.575) 239.703**

Prihodi od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 436.779 hiljada (2012: RSD 402.457 hiljada), odnose se na naplaćenu suspendovanu zateznu kamate po kreditima preduzeća u iznosu od RSD 333.451 hiljada (2012: RSD 157.360 hiljada), suspendovanu zateznu kamatu po kreditima drugih preduzeća – utuženi od RSD 40.763 hiljade (2012: RSD 133.356 hiljada) i na prihode od naplaćene suspendovane kamate po dugoročnim kreditima drugih preduzeća – utuženi u iznosu od RSD 19.812 hiljada (2012: RSD 53.763 hiljade).

Rashodi ostalih rezervisanja odnose se na rezervisanja po MRS 19 na osnovu obračuna ovlašćenog aktuara u iznosu od RSD 3.604 hiljade (2012: RSD 7.595 hiljada).

Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama uključuju rashode po osnovu formiranja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke na dan 31. decembra 2013. godine.

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive

	Kreditima komitentima	Ostali Plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	2.734.482	497.765	176.899	132.165	3.541.311
Ispravke u toku godine	1.064.514	188.216	65.524	49.431	1.367.685
Kursne razlike pozitivne	154				154
Otpisi	(5.815)				(5.815)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(788.905)	(32.108)	(36.131)	(9.806)	(866.950)
	3.004.430	653.873	206.292	171.790	4.036.385

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	2013	2012
Troškovi zarada	368.207	374.008
Troškovi naknada zarada	72.787	112.895
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	60.881	76.695
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	109.235	107.956
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	9.414	5.959
Ostali lični rashodi	6.699	13.194
Ukupno	627.223	690.707

12. Troškovi amortizacije

	2013	2012
Nematerijalna ulaganja	31.562	31.934
Osnovna sredstva	65.621	76.552
Ukupno	97.183	108.486

13. Operativni i ostali poslovni rashodi

	2013	2012
Troškovi materijala	36.943	36.194
Troškovi proizvodnih usluga	195.661	210.734
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	223.115	227.917
Troškovi poreza	27.196	46.078
Troškovi doprinosa	131.526	128.543
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	1.469	38.026
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	149	14
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	116	1.327
Manjkovi i štete	10	9
Ostali rashodi	10.907	43.714
Ukupno	627.092	732.556

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 195.661 hiljada (2012: RSD 210.734 hiljade), iznos od RSD 113.035 hiljada (2012: RSD 124.826 hiljada) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 35.087 hiljada (2012: RSD 34.424 hiljade) su troškovi sponzorstva; iznos od RSD 22.864 hiljade (2012: RSD 23.464 hiljade) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 223.115 hiljada (2012: RSD 227.917 hiljada) čini iznos od RSD 38.940 hiljada (2012: RSD 28.992 hiljade) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 38.282 hiljade (2012: RSD 33.419 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 21.130 hiljada (2012: RSD 19.954 hiljade) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 19.007 hiljada (2012: RSD 12.012 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-IT oprema .

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

13. Operativni i ostali poslovni rashodi (nastavak)

Rashodi po osnovu direktnog otpisa nenaplativih potraživanja u iznosu od RSD 1.469 hiljada (2012: RSD 38.026 hiljada) odnose se na otpis nenaplativih potraživanja koji je knjižen po Odlukama Upravnog i Izvršnog odbora.

14. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	2013	2012
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	626.138	2.229.991
Prihodi od promene vrednosti obaveza	141	481
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	126	-
Prihodi od promene vrednosti derivata	35.010	17.121
Ukupno	661.415	2.247.593

15. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	2013	2012
Rashodi po osnovu promene vrednosti plasmana i potraživanja	561.941	860.457
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	221	2.040
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata	38.663	10.518
Ukupno	600.825	873.015

16. Tekući porez na dobit

	2013.	2012.
Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:		
Porez na dobit	(34)	(639)
Gubitak / dobitak od odloženih poreza (Napomena 27)	(190879)	3.863
Ukupno poreski rashod / prihod	(190.913)	3.224

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u Napomeni 27. Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2013	2012
Dobitak / (Gubitak) pre oporezivanja	(504.779)	6.731
Obračunati porez po stopi od 15% (2012: 10%)	75.717	(673)
Rashodi koji se ne priznaju u poreske svrhe	(3.943)	(7.427)
Poresko oslobođenje po osnovu prenetih poreskih gubitaka	-	8.100
Poreski efekat nepriznatih poreskih gubitaka	(71.774)	-
Kapitalni dobici	(51)	(1.278)
Poreska olakšica po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	17	639
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	(34)	(639)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

17. Zarada po akciji

Zarada po akciji prikazuje prinos po jedinici kapitala. Zato se zarada po akciji utvrđuje iz odnosa neto dobiti koja pripada akcionarima Banke i ponderisanog prosečnog broja običnih akcija koje su u određenom periodu bile u opticaju.

Zarada po akciji je prikazana u sledećoj tabeli:

Opis	Promene na akcijama (kom.)	Saldo broja akcija	Broj dana	Ponderisani broj akcija
1	2	3	4	5=(3x4)
Stanje na dan 01.01.2012.	11.097.112	11.097.112	366	4.061.542.992
Izdate nove akcije u 2012.	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2012.	11.097.112	11.097.112	366	4.061.542.992
Stanje na dan 01.01.2013.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Izdate nove akcije u 2013	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2013.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880

	2013.	2012.
Prosečan ponderisani broj akcija	11.343.217	11.097.112

Red.broj	Opis	2013.	2012.
1	Neto dobitak / gubitak koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD	(504.779.710)	6.731.195
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.343.217	11.097.112
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	(44.50)	0,61

18. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima**

	31.12.2013.	31.12.2012.
Žiro račun	1.239.794	1.597.451
Gotovina u blagajni u dinarima	187.823	157.965

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti

	31.12.2013.	31.12.2012.
Devizni računi	3.205.531	1.160.504
Gotovina u blagajni u stranoj valutu	234.405	484.208
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	0	57
Ukupno	4.867.553	3.400.185

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 72/2003, 55/2004, 44/2010, 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012 i 62/2013).

Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje. Na dan 31. decembar 2013. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 1.074.045 hiljada (31.12.2012: RSD 1.081.724 hiljada).

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost. Obaveznu rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

18. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (nastavak)

Dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 5% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno 0% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine. Narodna banka Srbije plaća bankama kamatu na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve za sve dane obračunskog perioda.

19. Opozivi depoziti i krediti

	<u>31.12.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Opozivi depoziti i krediti u dinarima		
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	350.000
Opozivi depoziti i krediti u stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.155.091	2.122.027
Ukupno	<u>2.155.091</u>	<u>2.472.027</u>

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 22% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine a izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, onosno 29% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine a izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

Počev od obračunskog perioda 18. avgust do 17. septembar 2011. godine, u obračun prirasta kredita kao umanjenje obavezne rezerve uključuju se samo krediti odobreni do 30.juna 2011. godine i to do prvobitno ugovorenih rokova njihovog dospeća.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

20. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja

	31.12.2013	31.12.2012
Potraživanja u dinarima		
Potraživanja za kamatu	519.730	480.775
Potraživanja za naknadu	40.151	37.867
Potraživanja po osnovu prodaje	6.434	-
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	2.704	6.455
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu, naknadu, prodaje, promene fer vrednosti derivata i drugih potraživanja	(205.597)	(176.308)
Potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	6.931	1.817
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu, naknadu, prodaje, promene fer vrednosti derivata i drugih potraživanja u stranoj valuti	(695)	(591)
Ukupno	369.658	350.015

21. Dati krediti i depoziti

	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni dati u dinarima		
Kreditni po transakcionim računima	415.377	418.350
Potrošački krediti	197.449	208.251
Kreditni za obrtna sredstva	4.203.371	5.931.961
Izvozni krediti	44.644	0
Investicioni krediti	1.030.581	1.310.433
Stambeni krediti	2.567.694	2.396.381
Ostali krediti	7.998.540	10.061.147
Ispravka vrednosti datih kredita	(3.004.430)	(2.734.480)
Depoziti dati u dinarima		
Ostali namenski depoziti	8.044	3.526
Kreditni dati u stranoj valuti		
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	2.178	3.525
Ostali kreditni u stranoj valuti	74.779	115.619
Ispravka vrednosti kredita datih u stranoj valuti		(2)
Depoziti dati u stranoj valuti		
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	10.319	7.392
Ukupno	13.548.546	17.722.103

Ostali namenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 10.319 hiljada (31.12.2012: RSD 7.392 hiljade) odnose se na garantni depozit kod NBS za obavljanje brokersko-dilerskih poslova u iznosu od RSD 4.586 hiljada (31.12.2012: RSD 4.549 hiljada) kao i garantni depozit za poslovanje sa Visa karticama u iznosu od RSD 5.732 hiljade (31.12.2012: RSD 2.843 hiljade).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Dati krediti i depoziti (nastavak)

Promene na plasmanima komitentima u toku godine bile su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2013	Ukupno 2012
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Plasmani komitentima na dan 1 januara	1.709.060	115.619	18.620.989	10.917	20.456.585	22.180.985
Novi plasmani	8.388.579	10.061.908	11.438.839	8.037	29.897.363	119.803.263
Reklasifikacija revolving platnih kartica						181.431
Kursne razlike pozitivne		60		649	709	2.988
Revalorizacija	59.807		566.292		626.099	2.220.845
Kursne razlike negativne		(203)		(470)	(673)	(1.095)
Revalorizacija	(42.641)		(518.632)		(561.273)	(858.201)
Otpisi	(7.285)				(7.285)	(44.729)
Otplate	(8.267.958)	(10.102.605)	(15.481.349)	(6.637)	(33.858.549)	(123.028.902)
Plasmani komitentima na dan 31. decembra	1.839.562	74.779	14.626.139	12.496	16.552.976	20.456.585
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(811.368)		(2.193.062)		(3.004.430)	(2.734.482)
Neto plasmani	1.028.194	74.779	12.433.077	12.496	13.548.546	17.722.103

Podela kredita i depozita po sektorima u toku godine bila je sledeća:

	Sektor finansija i osiguranja	Javna preduzeća	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Stranica	Ukupno 31.12.2013	Ukupno 31.12.2012
Kratkoročni krediti								
-u RSD	276.417		1.415.054	51.373	96.717		1.839.561	1.709.060
-u stranoj valuti			1.146			73.633	74.779	115.619
Dugoročni krediti								
-u RSD		982.647	7.531.557	699.208	5.364.180	40.504	14.618.096	18.620.988
-u stranoj valuti			2.178				2.178	10.917
Depoziti dati								
-u RSD	5.951		2.093				8.044	
-u stranoj valuti	10.318						10.318	
Ukupno bruto	292.686	982.647	8.952.028	750.581	5.460.897	114.137	16.552.976	20.456.585
Minus:								
Ispravka vrednosti			(2.171.083)	(98.322)	(734.964)	(61)	(3.004.430)	(2.734.482)
Ukupno- neto	292.686	982.647	6.780.945	652.259	4.725.933	114.076	13.548.546	17.722.103

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2013	31.12.2012
Dospeli krediti	4.267.954	4.717.478
Do jedne godine	4.213.825	1.182.197
Preko jedne godine	8.071.197	14.556.910
Dati krediti i depoziti, bruto	16.552.976	20.456.585

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Dati krediti i depoziti (nastavak)

Dospeli krediti i depoziti:

	31.12.2013	31.12.2012
Do dva meseca	438.378	375.285
Između dva i šest meseci	72.193	79.504
Između šest meseci i jedne godine	134.490	446.846
Preko jedne godine	3.622.893	3.815.843
Ukupno dospeli krediti	4.267.954	4.717.478

Koncentracija izloženosti kreditnom riziku (uključujući ukupne plasmane komitentima, kao i rizičnu vanbilansnu aktivu) po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2013	31.12.2012
Usluge smeštaja i ishrane	1.088.092	1.210.947
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	249.067	234.871
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	684.474	748.261
Umetnost, zabava i rekreacija	213.151	299.974
Građevinarstvo	2.398.872	4.687.055
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	629.285	958.160
Informisanje i komunikacije	35.874	51.478
Prerađivačka industrija	4.117.404	4.772.107
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	247.223	292.477
Poslovanje nekretninama	172.229	209.995
Saobraćaj i skladištenje	262.059	259.748
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	4.374.168	5.509.386
Ostalo	5.931.921	6.815.817
Plasmani komitentima-bruto	20.403.819	26.050.276

22. Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

	31.12.2013	31.12.2012
Banke i druge finansijske organizacije		
-u RSD	798	886
Ukupno	798	886

Iznos od RSD 798 hiljada (31.12.2012: RSD 886 hiljada) je neto iznos učešća u kapitalu drugih pravnih lica.

Tabela učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica u %:

	31.12.2013	%učešća	31.12.2012	%učešća
Tržište novca ad	146	0,4267	171	0,4267
Beogradska berza ad	652	0,2404	715	0,2404
Ukupno	798		886	

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. Ostali plasmani

	31.12.2013	31.12.2012
Ostali plasmani u dinarima		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	1.570.857	986.299
Ostali plasmani	3.977	3.965
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	(653.873)	(497.765)
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	62.906	32.808
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	229	18.108
Ukupno	984.096	543.415

Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u iznosu od RSD 1.570.857 hiljada (31.12.2012: RSD 986.299 hiljada) se odnosi na potraživanja od drugih preduzeća za plaćanja izvršena po datim avalima na HOV i datim garancijama.

24. Nematerijalna ulaganja

Nabavna vrednost		
Stanje na dan 01.01.2012.		223.193
Nove nabavke		15.629
Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi		536
Nematerijalna ulaganja u pripremi		10.027
Stanje na dan 31.12.2012.		249.385
Ispravka vrednosti		
Stanje na dan 01.01.2012.		138.150
Amortizacija		31.933
Stanje na dan 31.12.2012.		170.083
Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.		85.043
Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.		79.302
Nabavna vrednost		
Stanje na dan 01.01.2013.		249.385
Nove nabavke		12.581
Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi		(10.945)
Nematerijalnih ulaganja u pripremi		919
Stanje na dan 31.12.2013.		251.940
Ispravka vrednosti		
Stanje na dan 01.01.2013.		170.083
Amortizacija		31.562
Stanje na dan 31.12.2013.		201.645
Neto sadašnja vrednost 01.01.2013.		79.302
Neto sadašnja vrednost 31.12.2013.		50.295

Amortizacija u iznosu od RSD 31.562 hiljade (2012: RSD 31.933 hiljade) uključena je u troškove poslovanja u bilansu uspeha.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2012	486.926	426.774	2.615	60.160	976.475
Nove nabavke	624	13.290	4.383	4.519	22.816
Prenosi sa avansa i o.s. u pripremi		3.169	(6.998)	3.829	-
Otuđenja (prodaja)	(17.773)	(4.665)	-		(22.438)
Rashodovanja		(28.956)		(2.696)	(31.652)
Stanje na dan 31.12.2012.	469.777	409.612	-	65.812	945.201
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2012.	148.824	275.481	-	33.355	457.660
Amortizacija	6.276	56.695	-	12.186	75.157
Otuđenja (prodaja)	(2.086)	(4.617)			(6.703)
Rashodovanja	-	(28.218)	-	(2.107)	(30.325)
Stanje na dan 31.12.2012.	153.014	299.341	-	43.434	495.789
Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.	338.102	151.293	2.615	26.805	518.815
Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.	316.763	110.271	-	22.378	449.412
	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2013.	469.777	409.612	-	65.812	945.201
Nove nabavke	3.972	21.180	29.891		55.043
Prenosi sa o.s. u pripremi		29.891	(29.891)		-
Promena namene	(4.140)				(4.140)
Otuđenja (prodaja)		(5.549)			(5.549)
Rashodovanja		(3.984)			(3.984)
Stanje na dan 31.12.2013.	469.609	451.150	-	65.812	986.571
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2013.	153.014	299.341	-	43.434	495.789
Amortizacija	6.103	49.424	-	10.095	65.622
Promena namene	(565)				(565)
Otuđenja (prodaja)		(5.058)			(5.058)
Rashodovanja	-	(3.869)	-		(3.869)
Stanje na dan 31.12.2013.	158.552	339.838	-	53.529	551.919
Neto sadašnja vrednost 01.01.2013.	316.763	110.271	-	22.378	449.412
Neto sadašnja vrednost 31.12.2013.	311.057	111.312	-	12.283	434.652

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (nastavak)

Amortizacija u iznosu od RSD 65.622 hiljada (2012: RSD 75.157 hiljada) iskazana je u okviru troškova poslovanja u bilansu uspeha.

Ulaganja u osnovna sredstava u 2013. godini su se najvećim delom odnosila na nabavku elektronskih računara i ostale opreme za obradu podataka u iznosu od RSD 35.627 hiljada (31.12.2012: RSD 9.407 hiljada), oprema za prijem, čuvanje i rukovanje novcem i hartijama od vrednosti u iznosu od RSD 7.926 hiljade (31.12.2012: RSD 0 hiljada), merni i kontrolni aparati – električni i mehanički u iznosu od RSD 4.242 hiljada (31.12.2012: 0 hiljada)

Zemljište i građevinski objekti su poslednji put procenjeni na dan 18.09.2007. godine od strane nezavisnih procenitelja (firme za procenu). Procena je obavljena na osnovu tržišnih cena. Procenom je umanjena nabavna vrednost građevinskih objekata u neto iznosu od RSD 35.455 hiljada, a revalorizacione rezerve su smanjene za RSD 33.611 hiljada. U toku 2011. i 2012. godine Banka nije radila ponovnu procenu građevinskih objekata.

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 113.035 hiljada (31.12.2012. RSD 124.826 hiljada) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

Banka je dana 13.12.2013. godine promenila namenu poslovnog prostora u ulici Kralja Milutina broj 1 u Paraćinu, koji je do tada koristila za obavljanje delatnosti, u investicione nekretnine. Prilikom prenosa nekretnine na investicione nekretnine, Banka je radila procenu vrednosti u skladu sa IAS-om 16. Razlika, između knjigovodstvene vrednosti poslovnog prostora i procenjene vrednosti, priznata je u bilansu uspeha kao prihod od promene vrednosti osnovnih sredstava i investicionih nekretnina tekućeg perioda u iznosu od RSD 126 hiljada. Banka je radila procenu poslovnog prostora 14.12.2007. godine, kada je umanjena vrednost u iznosu od RSD 1.845 hiljada.

25.2. Investicione nekretnine

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Investicione nekretnine	465.986	450.527
Ukupno	<u>465.986</u>	<u>450.527</u>

Investicione nekretnine u iznosu od RSD 465.986 hiljada (31.12.2012: RSD 450.527 hiljada), vrednovane su, nakon početnog odmeravanja, po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Početkom 2013. godine su promenjene računovodstvene politike, radi usaglašavanja sa politikom grupe, tako da je promenjen metod vrednovanja investicionih nekretnina, po metodu fer vrednosti. Do momenta promene računovodstvenih politika obračunata amortizacija u iznosu od RSD 1.396 hiljada koja je bila priznata u 2012. godini kao trošak Banke u 2013. godini je proknjižena kroz bilans uspeha kao prihod. Obračunata amortizacija u 2013. godini, do momenta promene računovodstvenih politika je stornirana u izosu od RSD 984 hiljada.

Procena investicionih nekretnina je rađena 25.12.2013. godine od strane nezavisnih procenitelja. Procena je rađena na osnovu tržišnih cena. Procenjena vrednost investicionih nekretnina nema značajnih odstupanja od vrednosti iskazanih u poslovnim knjigama Banke, tako da je rukovodstvo Banke odlučilo da nema elemenata za usklađivanjem vrednosti u poslovnim knjigama Banke.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

26. Ostala sredstva

	31.12.2013	31.12.2012
Ostala potraživanja u dinarima		
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	5.351	15.890
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	11.595	10.371
Potraživanja od zaposlenih	4.342	4.861
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	4	-
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	959	-
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	211.955	159.966
Prolazni i privremeni računi	355	1.289
Potraživanja u obračunu	5.874	9.191
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(152.824)	(113.351)
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	2.626	9.013
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	7.159	12.339
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja u stranoj valuti	31.027	31.148
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	2.539	4.823
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(18.966)	(18.814)
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	44.063	75.947
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode	50	
Razgraničeni ostali troškovi	10.115	10.691
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	15.208	47.006
Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u stranoj valuti	2	
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u stranoj valuti	88.980	125.576
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	2.720	3.338
Zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1.111.688	247.236
Ukupno	1.384.820	636.520

U okviru ostalih potraživanja iz operativnog poslovanja u iznosu od RSD 211.955 hiljada (31.12.2012: RSD 159.966 hiljada) najveći deo se odnosi na potraživanja za obračunatu revalorizaciju po kratkoročnim kreditima preduzeća u iznosu od RSD 70.986 hiljada (31.12.2012: RSD 72.687 hiljada) i na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u RSD u iznosu od RSD 124.687 hiljada (31.12.2012: RSD 73.964 hiljade).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 2.626 hiljada (31.12.2012: RSD 9.013 hiljada) odnosi se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica u iznosu od RSD 2.626 hiljada (31.12.2012: 8.330 hiljada).

Najveći deo pozicije ostala potraživanja iz operativnog poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 31.027 hiljada (31.12.2012: RSD 31.148 hiljada) odnosi se na potraživanja po osnovu plaćenih obaveza po garancijama i akreditivima - utuženi u iznosu od RSD 28.108 hiljada (31.12.2012: RSD 27.882 hiljade).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

26. Ostala sredstva (nastavak)

Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u iznosu od RSD 44.063 hiljade (31.12.2012: RSD 75.947 hiljada) se odnose na razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od drugih komitenata u dinarima po kreditima sa valutnom klauzulom EUR u iznosu od RSD 12.812 hiljada (31.12.2012: RSD 42.937 hiljada); iznos od RSD 10.283 hiljade (31.12.2012: RSD 10.052 hiljade) se odnosi na razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od stanovništva po dugoročnim kreditima; iznos od RSD 4.644 hiljade (31.12.2012: RSD 4.629 hiljada) se odnosi na razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od stanovništva u dinarima po dugoročnim kreditima sa valutnom klauzulom EUR .

U okviru ostalih aktivnih vremenskih razgraničenja u iznosu od RSD 15.208 hiljada (31.12.2012: RSD 11.200 hiljada) se odnosi na premiju osiguranja NKOSK.

Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u stranoj valuti u iznosu od RSD 88.980 hiljada (31.12.2012: RSD 125.576 hiljada) odnose se na obračunatu naknadu po osnovu prodaje kredita.

27. Odložena poreska sredstva i obaveze

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31.12.2012: 10%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast. Banka je primenila ovaj metod prikazivanja u bilansu stanja, tako da ima prikazane neto odložena poreska sredstva za obe posmatrane godine.

	31.12.2013.	31.12.2012.
Odložena poreska sredstva	818	187.640
Odložene poreske obaveze	(16.078)	(12.022)
Neto odložena poreska sredstva	15.260	175.618

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama data su u sledećoj tabeli:

	Poreski krediti-osnovna sredstva	Poreski krediti po osnovu gubitaka	Poreski krediti-MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012.	59.208	127.614	818	(15.885)	171.755
U korist (teret) bilansa uspeha	-	-	-	3.863	3863
Stanje na dan 31. decembra 2012.	59.208.	127.614	818	(12.022)	175.618
U korist (teret) bilansa uspeha	(59.208)-	(127.614)	-	(4.056)	(190.878)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	0	0	818	(16.078)	15.260

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

28. Transakcioni depoziti

	Preduzeća	Preduzetnici	Javna preduz.	Banke i druge fin. org.	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2013	Ukupno 2012
- u RSD	513.530	72.847	120.034	16.517	1.082	124.541	108.606	43.437	1.000.593	779.478
-u stranoj valuti	187.588	9.392				328.033	50.943	614	576.570	1.391.556
Ukupno	701.118	82.238	120.034	16.517	1.082	452.574	159.549	44.051	1.577.163	2.171.034

Transakcioni depoziti u dinarima u iznosu od RSD 1.000.593 hiljade (31.12.2012: RSD 779.478 hiljada) odnose se najvećim delom na žiro račune drugih preduzeća u dinarima u iznosu od RSD 506.245 hiljada (31.12.2012: RSD 550.163 hiljade), dok se transakcioni depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 576.570 hiljada (31.12.2012: RSD 1.391.556 hiljada) odnose se na devizne račune fizičkih lica u iznosu od RSD 328.033 hiljade (31.12.2012: RSD 990.425 hiljada), devizne račune drugih preduzeća u iznosu od RSD 187.588 hiljada (31.12.2012: RSD 219.921 hiljada) i devizne račune stranih lica u iznosu od RSD 50.943 hiljade (31.12.2012: RSD 169.496 hiljada).

29. Ostali depoziti i obaveze po osnovu kamata i naknada

	Preduzeća	Preduzetnici	Banke i dr. fin. org.	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2013	Ukupno 2012
Štedni depoziti									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD					481.002			481.002	36.750
- u stranoj valuti					6.587.949	159.795		6.747.744	6.516.369
Dugoročni depoziti:									
- u RSD					517			517	150
Depoziti po osnovu datih kredita									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	136							136	136
- u stranoj valuti	8.025				15.961	389.783		413.769	55.061
Dugoročni depoziti:									
- u RSD	30.000							30.000	581
- u stranoj valuti	47.453		459		96.765	1.193.318		1.337.995	1.756.016
Namenski depoziti									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	5.068							5.068	3.307
- u stranoj valuti	8.637					64.328	46	73.011	72.875
Dugoročni depoziti:									
- u RSD	1.112							1.112	1.460
- u stranoj valuti	688	688						1.376	51.105
Ostali depoziti									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	891.533	74.480		30.001			177.810	1.173.824	1.250.216
- u stranoj valuti	119.884	2.327				252.577	57.207	431.995	191.678
Dugoročni depoziti:									
- u stranoj valuti					30.723			30.723	40.812
Ukupno	1.112.536	77.495	459	30.001	7.212.917	2.059.801	235.063	10.728.272	9.976.516

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

29. Ostali depoziti i obaveze po osnovu kamata i naknada (nastavak)

	Preduzeć a	Preduze tnici	Banke i dr. fin. org.	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2013	Ukupno 2012
Obaveze za kamatu									
- u RSD	464						1.312	1.776	0
Obaveze za naknadu									
- u RSD			915				349	1.264	695
Obaveze po osn. promene vredn. Derivate									
- u stranoj valuti								-	4.612
Ukupno	464	-	915	-	-	-	1.661	3.040	5.307
Ukupno	1.113.000	77.495	1.374	30.001	7.212.917	2.059.801	236.724	10.731.312	9.981.823

Štedni depoziti u stranoj valuti se najvećim delom odnose na kratkoročne štedne depozite stanovništva u stranoj valuti i to: avista štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 143.741 hiljada (31.12.2012: RSD 88.494 hiljade), do mesec dana u iznosu od RSD 11.443 hiljade (31.12.2012: RSD 7.309 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 94.001 hiljada (31.12.2012: RSD 60.240 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 18.564 hiljade (31.12.2012: RSD 29.014 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 300.378 hiljada (31.12.2012: RSD 295.175 hiljada) i kratkoročni štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti do godinu dana u iznosu od RSD 6.019.822 hiljade (31.12.2012: RSD 5.766.701 hiljada).

Kratkoročni štedni depoziti stranih lica u stranoj valuti odnose se na avista štedne depozite u iznosu od RSD 13.914 hiljada (31.12.2012: RSD 12.173 hiljade), do tri meseca u iznosu od RSD 2.482 hiljade (31.12.2012: RSD 2.468 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 249 hiljada (31.12.2012: RSD 9.556 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 143.151 hiljada (31.12.2012: RSD 245.239 hiljada).

U okviru depozita iznos od RSD 1.193.255 hiljada (31.12.2012: RSD 1.621.141 hiljada) se odnosi na depozite po osnovu inicijalno datih kredita matične banke, Cyprus Popular Bank Public Co Ltd koji su preneti na Bank of Cyprus, koji iznosi EUR - a 10.409 hiljada (31.12.2012: EUR - a 14.309 hiljada) sa sledećom strukturom:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
26.10.2011	EUR	1.536.185,43	176.112	20.4.2021	2,2420
26.10.2011	EUR	1.707.659,03	195.770	11.3.2021	2,2420
29.12.2011	EUR	758.000,00	86.899	6.10.2014	2,2420
29.12.2011	EUR	550.000,00	63.053	25.4.2014	2,2420
29.12.2011	EUR	1.099.000,00	125.992	25.4.2014	2,2420
20.09.2012	EUR	1.583.561,00	181.543	21.5.2018	2,1820
20.09.2012	EUR	3.174.117,00	363.887	15.10.2021	2,1820
Ukupno EUR	EUR	10.408.522,46			
Ukupno RSD			1.193.255		

U okviru ostalih depozita iznos od RSD 252.577 hiljada (31.12.2012: RSD 0 hiljada) se odnosi na depozite matične banke, Cyprus Popular Bank Public Co Ltd koji su preneti na Bank of Cyprus, koji iznosi CHF – a 2.700 hiljada (31.12.2012. 0 hiljada) sa sledećom strukturom;

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
13.09.2013	CHF	700.000,00	65.483	03.01.2014	1,9900
04.06.2013	CHF	500.000,00	46.774	07.01.2014	1,9940
15.10.2013	CHF	1.000.000,00	93.547	07.01.2014	1,9940
04.12.2013	CHF	500.000,00	46.774	03.01.2014	1,9900
Ukupno CHF	CHF	2.700.000,00			
Ukupno RSD			252.577		

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

30. Primljeni krediti

	31.12.2013	31.12.2012
Primljeni krediti u dinarima		
Primljeni krediti	0	90.000
Ostale finansijske obaveze	3.099	4.956
Primljeni krediti u stranoj valuti		
Primljeni krediti u stranoj valuti	6.926.819	7.293.960
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	6.990	6.070
Ukupno	6.936.908	7.394.986

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 6.926.819 hiljada (31.12.2012: RSD 7.292.960 hiljada) odnose se na kredite inicijalno primljene od matične banke, Cyprus Popular Bank Public Co Ltd a koji su preneti na Bank of Cyprus, u iznosu od EUR 57.349 hiljada (31.12.2012: EUR-a 58.082 hiljada) i CHF 3.765 hiljada (31.12.2012: CHF 7.315 hiljada). Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
14.08.2009	EUR	44.081.632,60	5.053.611	22.12.2014	2,2420
26.02.2010	EUR	3.000.000,00	343.926	26.06.2014	2,1820
28.12.2012	EUR	6.000.000,00	687.853	30.06.2015	2,2420
28.12.2012	EUR	4.267.401,00	489.224	30.09.2015	2,2420
07.12.2011	CHF	500.000,00	46.774	08.01.2014	1,9900
12.12.2011	CHF	500.000,00	46.774	13.01.2014	1,9900
05.12.2011	CHF	700.000,00	65.483	06.01.2014	1,9900
23.02.2012	CHF	300.000,00	28.064	24.03.2014	1,9900
08.02.2012	CHF	250.000,00	23.387	10.03.2014	1,9900
12.03.2012	CHF	500.000,00	46.774	14.04.2014	1,9900
01.12.2011	CHF	300.000,00	28.064	06.01.2014	1,9900
08.11.2012	CHF	500.000,00	46.774	09.11.2015	1,9900
21.01.2011	CHF	215.000,00	20.113	21.01.2014	1,9900
Ukupno EUR	EUR	57.349.033,60			
Ukupno CHF	CHF	3.765.000,00			
Ukupno RSD			6.926.819		

Kredit u iznosu od CHF 350 hiljada je dospelo 18.12.2013. godine i dok se čekala saglasnost NBS za otplatu kredita sredstva se nalazi na privremenom računu.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

31. Rezervisanja

	31.12.2013	31.12.2012
Rezervisanja za obaveze	10.919	14.122
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	67	67
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	-	4.197
Rezervisanja za penzije i druga rezervisanja	8.323	7.594
Ostala rezervisanja	32.439	29.024
Ukupno	51.748	55.004

Rezervisanja za obaveze u iznosu od RSD 10.919 hiljada (31.12.2012: RSD 14.122 hiljade) se odnosi na rezervisanje za potencijalne obaveze i sudske sporove. Promene na ovim rezervisanjima se odnose na ukidanje rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 3.203 hiljade.

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od RSD 0 hiljada (31.12.2012: RSD 4.197 hiljada) . U 2013. godini ukinuta su rezervisanja po vanbilansnoj aktivi.

Rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 8.323 hiljade (31.12.2012: RSD 7.594 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Rezervisanja za godišnje odmore u iznosu od RSD 17.439 hiljade (31.12.2012. RSD 14.024 hiljade) i rezervisanja za neidentifikovane akcionare u iznosu od RSD 15.000 hiljada (31.12.2012. RSD 15.000 hiljada).

Kretanje na računima rezervisanja

	Rezervisanja za obaveze	Rezervisanja za vanbilansne stavke
Stanje na dan 01.01.2013.	14.122	4.197
Rezervisanja u toku godine	4	9.271
Iskorišćena/ ukidanja rezervisanja	(3.207)	(13.468)
Stanje na dan 31.12.2013.	10.919	-

32. Obaveze za poreze

	31.12.2013	31.12.2012
Obaveze za porez na dodatnu vrednost	2.060	730
Obaveze za druge poreze i doprinose	3.824	2.973
Ukupno	5.884	3.703

33. Obaveze iz dobitka

	31.12.2013	31.12.2012
Obaveze iz dobitka	5.009	12.253
Obaveze za porez na dobit	114	487
Ukupno	5.123	12.740

Obaveze iz dobitka u iznosu od RSD 5.009 hiljada (31.12.2012: RSD 12.253 hiljade) se odnosi na obaveze za neisplaćene dividende iz prethodnih godina.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

34. Ostale obaveze

	31.12.2013	31.12.2012
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	25.064	13.571
Obaveze po osnovu primljenih avansa	188	
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	151.267	141.423
Obaveze u obračunu	27.304	33.392
Prolazni i privremeni računi	5	817
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u dinarima		
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	1.860	2.497
Ostale obaveze prema zaposlenima	886	855
Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	12.679	4.412
Razgraničeni prihodi kamata	54.188	71.343
Razgraničeni ostali prihodi	4.482	9.241
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	14.190	10.081
Ostale obaveze u stranoj valuti		
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	1.099	1.069
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	16.864	5.009
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	325	870
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti	32.742	1.167.590
Pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti	222.089	99.706
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	2.760	31.560
Ukupno	567.992	1.593.436

Obaveze prema dobavljačima u iznosu od RSD 25.064 hiljade (31.12.2012: RSD 13.571 hiljada) odnose se na nezatvorene obaveze prema dobavljačima.

Ostale obaveze u iznosu od RSD 151.267 hiljada (31.12.2012: RSD 141.423 hiljade) najvećim delom u iznosu od RSD 123.052 hiljade (31.12.2012: RSD 123.052 hiljade) predstavljaju obaveze za preferencijalne akcije. Banka je u 2007. godini utvrdila da preferencijalne akcije ne ispunjavaju kriterijume MRS 32 za priznavanje kapitala, već ispunjavaju kriterijume za priznavanje finansijskih obaveza, obzirom da Rukovodstvo Banke nema diskreciono pravo da oslobodi Banku od obaveze plaćanja dividendi na preferencijalne akcije ukoliko Banka posluje sa dobitkom. U skladu sa navedenim izvršena je reklasifikacija preferencijalnih akcija na poziciju Ostale obaveze iz poslovnih odnosa.

Razgraničeni prihodi od kamata u iznosu od RSD 54.188 hiljada (31.12.2012: RSD 71.343 hiljade) najvećim delom se odnose na razgraničenje prihoda od naplaćenih naknada za odobrenje kredita koje ulaze u EKS te se u tom smislu, prema uputstvu NBS nalaze na poziciji Razgraničeni prihodi od kamata.

Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti u iznosu od RSD 222.089 hiljada (31.12.2012: RSD 99.706 hiljada) najvećim delom se odnose na obračunatu kamatu po dugoročnim kreditima u iznosu od RSD 111.750 hiljada (31.12.2012: RSD 9.725 hiljada) i na obračunatu kamatu po oročenoj deviznoj štednji stanovništva u iznosu od RSD 82.462 hiljade; (31.12.2012: RSD 76.002 hiljade).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. Kapital

U sekciji za kapital, Banka iskazuje akcijski kapital, rezerve, emisionu premiju, revalorizacione rezerve, nerealizovane gubitke po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, rezerve iz dobiti, dobitak/gubitak ranijih godina i dobitak/gubitak tekuće godine.

Na dan 31. decembar 2013. kapital Banke obuhvata:

	31.12.2013	31.12.2012
Aksijski kapital – obične akcije (Napomena 36a)	5.548.557	5.548.557
Emisiona premija (Napomena 36a)	2.877.486	2.877.486
Revalorizacione rezerve (Napomena 36b)	272.478	272.478
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti	551	610
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(229)	(202)
Rezerve iz dobiti (Napomena 36c)	151.673	151.673
Dobitak ranijih godina	-	9.955
Gubitak iz ranijih godina (Napomena 36d)	(3.784.720)	(3.794.670)
Gubitak tekuće godine (Napomena 36d)	(5695.692)	
Ukupno	4.370.104	5.065.887

Kretanja na kapitalu data su u sledećoj tabeli:

	Aksijski kapital	Emisiona premija	Rev. rezerve za nekretnine	Rev. rezerve za HoV	Rezerve iz dobiti	Dobitak tek.godine	Dobitak prethodnih god	Akumulirani gubitak	U
Stanje na dan 01.01.2012.	5,548,557	2,877,486	277,033	635	151,673		107,615	(3,906,840)	5,0
Prenos rev.rezervi za prodati objekat na gubitak			(4,555)					4,555	
Rev.rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju				(227)					
Prenos dobitka prethodnih godina na akumulirani gubitak							(107,615)	107,615	
Dobitak tekuće godine						9,955			
Stanje na dan 01.01.2013.	<u>5,548,557</u>	<u>2,877,486</u>	<u>272,478</u>	<u>408</u>	<u>151,673</u>	<u>9,955</u>	<u>-</u>	<u>(3,794,670)</u>	<u>5,0</u>
Rev.rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju				(60)					
Nerealizovani gubici po osnovu učešća u kapitalu drugih finansijskih organizacija				(26)					
Prenos dobitka prethodnih godina na akumulirani gubitak							(9,955)	9,955	
Neto gubitak tekuće godine								(695,692)	(69
Stanje na dan 31.12.2013.	<u>5,548,557</u>	<u>2,877,486</u>	<u>272,478</u>	<u>322</u>	<u>151,673</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,480,412)</u>	<u>4,3</u>

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. Kapital (nastavak)

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Cyprus Popular Bank	5.492.707	98.99	5.492.707	98.99
Ukupno	5.492.707	98.99	5.492.707	98.99
Ostali	55.850	1.01	55.850	1.01
Ukupno akcijski kapital	5.548.557	100.00	5.548.557	100.00

a) Akcijski kapital i emisiona premija

Cyprus Popular Bank Public Co Ltd vlasnik je 98,99% kapitala Banke. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31.12.2013. godine iznosi RSD 8.426.043 hiljada (31.12.2012: RSD 8.426.043 hiljade).

b) Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, nematerijalnih ulaganja, učešća u kapitalu i drugih finansijskih instrumenata čiji se efekti promena fer vrednosti iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi.

c) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa Statutom i drugim aktima Banke.

Iznosi razlika između rezervisanja obračunatih u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i rezervisanja obračunatih u skladu sa internom metodologijom Banke se iskazuju kao iznos te rezerve koji nedostaje u skladu sa tačkom 3. Stav 2. odredbe broj 4 Odluke o adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 6.456.527 hiljada (31.12.2012: RSD 5.964.576 hiljada). Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 4.036.386 hiljada (31.12.2012: RSD 3.545.507 hiljada). Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.420.121 hiljada (31.12.2012: RSD 2.419.069 hiljada), pri čemu se na bilansnu aktivu odnosi ukupno RSD 2.379.153 hiljada (31.12.2012: RSD 2.240.907 hiljade), a na vanbilansu aktivu RSD 40.964 hiljada (31.12.2012: RSD 178.161 hiljada).

d) Dobitak iz tekućeg perioda

Gubitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 695.692 hiljada (31.12.2012: dobitak u iznosu RSD 9.955 hiljada) predstavlja negativnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, uvećanu za kreirani gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava u iznosu od RSD 190.879 hiljada i kreiranja odloženih poreskih obaveza u iznosu od RSD 4.056 hiljade i uvećanu po osnovu poreza na kapitalni dobitak u iznosu od RSD 34 hiljada. Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

36. Vanbilansne pozicije**(a) Garancije, jemstva za obezbeđenje obaveza i neopozive obaveze**

Na dan 31. decembar 2013. godine potencijalne i preuzete obaveze obuhvataju:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Poslovi u ime i za račun trećih lica		
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	37.119	36.820
Ukupno	37.119	36.820
Preuzete buduće obaveze		
Date garancije i druga jemstva	207.003	1.042.932
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	354.499	408.301
Ostale preuzete neopozive obaveze	91.450	84.938
Date garancije i druga jemstva u stranoj valuti	338.238	607.229
Ukupno	991.190	2.143.400
Derivati		
Potraživanja po derivatima	2.077.434	7.070.024
Ukupno	2.077.434	7.070.024
Druge vanbilansne pozicije		
Potraživanje po suspendovanoj kamati	3.423.560	2.842.437
Druge vanbilansna aktiva	353.614	675.389
Ukupno	3.777.174	3.517.826
Ukupno	6.882.917	12.768.070

Na kraju svakog obračunskog perioda Banka obračunava rezervisanja za date garancije i neopozive kreditne obaveze. Iznos rezervisanja predstavlja najbolju moguću procenu troškova neophodnih za izmirenje obaveza. Pregled rezervisanja za vanbilansne stavke je dat u Napomeni 31.

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2013. godine ukupna vrednost sudskih sporova koje Banka vodi u svojstvu tužioca iznosila je RSD 7.773.659 hiljada (31.12.2012: RSD 6.785.654 hiljada), dok je vrednost sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila RSD 197.419 hiljada (31.12.2012: RSD 127.297 hiljada). Banka je u toku 2013. godine ukinula rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 3.203 hiljade (Napomena 31).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

37. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2013. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2013.	Ostvareno 2012.
Adekvatnost kapitala	Min. 12%	14,97%	18,01%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	21,78%	16,94%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	35,04%	95,31%
-Velika izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica		31,41%	91,57%
-Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maks. 20%	3,63%	3,73%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,02	2,26
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,86	2,97
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,47	2,91
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	14,20	0,41

Iz gornjeg pregleda proizilazi da je Banka na dan 31. decembar 2013 - e godine uskladila navedene pokazatelje sa zahtevima Narodne banke Srbije.

38. Transakcije sa povezanim licima

	31.12.2013.	31.12.2012.	
	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
Aktiva			
Devizni računi	-	276.133	-
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	-	57	-
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	-	115	-
Potraživanja za kamatu u dinarima	4.683	-	1.606
Potraživanja za kamatu sa val.klauzulom	-	-	1.775
Kratkoročni krediti dati u dinarima	276.437	-	289.958
Dugoročni krediti dati u dinarima	6.255	-	15
Kratkoročni krediti dati u stranoj valuti	-	53.860	-
Kreditni za platne kartice - fizička lica	-	-	272
Dugoročni krediti sa val.klauzulom	-	-	6.204
Dugoročni krediti fizičkom licu u dinarima	2.094	-	2.247
Dugoročni krediti fizičkom licu sa val.klauzulom	20.998	-	12.812
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od fiz.lica u dinarima	-	-	17
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od fiz.lica sa val.kl	-	-	25
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	-	3.338	-
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u stranoj valuti	-	125.577	-
Aktivna vremenska razgraničenja po IRSu u stranoj valuti	-	-	-
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	-	-	-
Ukupno aktiva	310.467	459.080	314.931

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

38. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	934	323		6.561
Transakcioni depoziti fizičkih lica u dinarima	3.020			
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	10.670	517		10.018
Transakcioni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	1.752	-		5.072
Štedni depoziti fizičkih lica u dinarima	4.462			
Štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	22.175	-		23.275
Kratkoročni namenski depoziti u dinarima	-	-		2
Kratkoročni namenski depoziti u stranoj valuti	389.783	-		4
Dugoročni namenski depoziti u stranoj valuti	459	1.627.141		451
Dugoročni namenski depoziti fiz. lica u stranoj valuti	1.376			
Ostali kratkoročni depoziti u stranoj valuti				
Kratkoročni krediti primljeni od Banke u dinarima	-	90.000		-
Kratkoročni krediti primljeni od Banke u stranoj valuti	-	47.096		-
Dug.i finansijski krediti od banaka u stranoj valuti	-	7.246.864		-
Obaveze za kamatu u stranoj valuti		12.718		
Ostale obaveze		1.172.203		
Pasivna vremenska razgr. po IRSu u stranoj valuti	-	31.560		-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u dinarima	-	278		-
	434.631	10.228.700		45.383

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

Rashodi	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Ostale povezane strane
Rashodi kamata po osnovu depozita stranih banaka u stranoj valuti	-	55.880		-
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	257.094		-
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u dinarima	-	12.209		-
Rashodi kamata po osnovu depozita u dinarima	-	-		276
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	-		100
Rashodi kamata po osnovu depozita – fizička lica	1.286	-		1.414
Rashodi kamata po osnovu IRS u stranoj valuti	-	8.736		-
Rashodi kamata po osnovu FX Swap u stranoj valuti	-	3.200		-
Ukupno	1.286	337.119		1.790

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

38. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)**Negativne kursne razlike**

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	
Negativne kursne razlike po osnovu IRSa	-	5.449	-	-
Negativne kursne razlike po osnovu FX Swapa	-	1.909	-	-
Negativne kursne razlike po osnovu FX Spota	-	21.233	-	-
Negativne kursne razlike po osnovu depozita stranih banaka u stranoj valuti	-	255.571	-	-
Negativne kursne razlike po osnovu kredita stranih banaka u stranoj valuti	-	1.528.143	-	-
Negativne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti	-	5.135	-	-
Ukupno	-	1.817.440	-	-

Prihodi kamata

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	
Prihodi kamata po osnovu kredita stranim bankama u dinarima	-	401	-	-
Prihodi kamata po osnovu kredita stranim bankama u stranoj valuti	-	371	-	-
Prihodi kamata po osnovu kredita sa val.klauzulom	37	-	1.372	-
Prihodi kamata po osnovu kredita u dinarima	43.282	-	26.871	-
Prihodi kamata po osnovu kredita u dinarima - fizička lica	1.401	-	891	-
Prihodi od naknada po osnovu datih kredita u dinarima	-	-	592	-
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica u dinarima	-	-	5	-
Prihodi od naknada po osnovu datih kredita u dinarima - fizička lica	-	-	339	-
Prihodi kamata po osnovu IRS u stranoj valuti	-	1.767	-	-
Ostali prihodi	-	86.624	-	-
Ukupno	44.720	89.163	30.070	-

Pozitivne prihodi kursnih razlika i od promene vrednosti derivata

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	
Pozitivne kursne razlike po osnovu IRSa	-	3.515	-	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu FX Spota	-	22.068	-	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita stranih banaka u stranoj valuti	-	128.662	-	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita stranih banaka u stranoj valuti	-	526.948	-	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti	-	6.732	-	-
Prihodi od promene vrednosti derivata	-	-	-	-
Ukupno	-	687.925	-	-

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

38. *Transakcije sa povezanim licima (nastavak)*

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive, vanbilansne aktive i pasive kao i prihodi i rashodi nastali u transakcijama sa sledećim povezanim licima: Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, Marfin Factors & Forfaiters, Link Consultans International, Tessar i Cable Partners, uključujući i fizička povezana lica.

Na dan 31. decembar 2013. godine, Banka je odobrila kredite direktorima i članovima Upravnog i Izvršnog odbora:

	31.12.2013.	31.12.2012.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
<i>Na početku godine</i>	39.331	42.603
Kreditni odobreni u toku godine	26.571	3.844
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(3.124)	(1.787)
Prihod od kamate	1.691	2.163
Naplaćena kamata	(1.691)	(2.070)
Na kraju godine	62.778	44.753

U toku 2013. i 2012. nije bilo potrebe za rezervisanjima po osnovu kredita datim direktorima.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2013. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 22.183 hiljada (2012: RSD 44.505 hiljada).

39. *Usaglašenost potraživanja i obaveza*

Banka je izvršila usklađivanje međusobnih finansijskih plasmana, potraživanja i obaveza sa dužnicima i poveriocima, u skladu sa članom 18. stav 1. Zakona o računovodstvu.

Banka je imala sledeće neusaglašeno potraživanje za 2013. godinu, u skladu sa članom 18. stav 4. Zakona o računovodstvu sa komitentom Stylos doo u iznosu od RSD 1.436 hiljada.

Ostala neusaglašena potraživanja i obaveze su materijalno beznačajna.

40. *Analiza poslovanja po segmentima*

Banka vrši nadzor nad kretanjima sredstava i obaveza, i generiše prihode i rashode po sledećim poslovnim segmentima;

- Korporativno bankarstvo (sektor za poslove sa privredom) koje obuhvata poslovanje sa državnim organima i privrednim društvima
- Sektor za poslove sa stanovništvom koji obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima, i
- Sektor finansijskog tržišta koji obuhvata investiciono bankarstvo, međubankarske odnose, i poslovanje sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Ostale delatnosti Banke odnose se na usluge i aktivnosti koje ne predstavljaju poseban segment poslovanja za svrhe izveštavanja.

Osnov za segmentaciju je stoga interna struktura Banke po gore navedenim centrima koji generišu prihode i rasode.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

40. Analiza poslovanja po segmentima (nastavak)

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2013. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / rashod segmenta	782.093	407.896	-	(279.695)	910.294
Prihod/Rashod od eksternih klijenata	564.752	302.925	-	(185.726)	681.951
Prihod/Rashod od ostalih segmenata	217.341	104.971	-	(93.969)	228.343
Ispravka vrednosi i obezvređenje	(12.174)	(42.189)	-	(9.211)	(63.575)
Administrativni troškovi	(23.489)	(427.878)	-	(802.948)	(1.254.315)
Amortizacija	(84)	(35.375)	-	(61.724)	(97.183)
Dobit/Gubitak pre oporezivanja	746.346	(97.546)	-	(1.153.578)	(504.779)
Porez na dobit	-	-	-	(34)	(34)
Dobitak od kreiranih od.por sredstava	-	-	-	(4.056)	(4.056)
Neto prihod/rashod za godinu	746.346	(97.546)	-	(1.157.668)	(508.869)
Sredstva	7.959.974	7.038.140	-	9.434.943	24.433.057
Obaveze	968.570	9.895.819	-	9.011.741	19.876.130

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2012:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	1.090.192	429.646	-	(221.061)	1.298.777
Prihod od eksternih klijenata	874.504	331.941	-	(283.845)	922.600
Prihod od ostalih segmenata	215.688	97.705	-	62.784	376.177
Ispravka vrednosi i obezvređenje	255.579	(3.223)	-	(12.654)	239.703
Administrativni troškovi	(35.009)	(566.274)	-	(821.981)	(1.423.263)
Amortizacija	(222)	(42.271)	-	(65.992)	(108.486)
Dobit pre oporezivanja	1.310.541	(182.122)	-	(1.121.688)	6.731
Porez na dobit	-	-	-	3.863	3.863
Neto prihod/rashod za godinu	1.310.541	(182.122)	-	(1.117.186)	9.955
Sredstva	14.008.312	4.715.577	-	7.544.724	26.278.613
Obaveze	1.188.254	9.414.398	-	10.610.075	21.212.726

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

41. Devizni kursevi

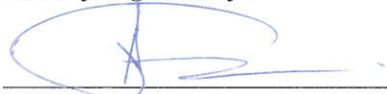
Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	<u>31.12.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
EUR	114,6421	113,7183
USD	83,1282	86,1763
CHF	93,5472	94,1922

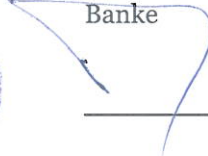
42. Događaji nakon datuma bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja zaključno sa 28.02.2014. godine nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2013-u godinu.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik
Banke



"MARFIN BANK" A.D. BEOGRAD

BROJ

5
D-789

DATUM

31.05.2016

**SAGLASNOST
SUPOTPISNIKA SA SADRŽINOM
REDOVNOG GODIŠNJEG FINANSIJSKOG IZVEŠTAJA ZA 2015. GODINU
MARFIN BANK AD BEOGRAD**

Ovim, ja Georgios Phiniotis, član Izvršnog odbora Marfin Bank ad Beograd, JMBG 1210958660015, broj pasoša K00146451, država izdavanja Kipar, dajem saglasnost na sadržinu redovnog godišnjeg finansijskog izveštaje Marfin bank ad Beograd za 2015. godinu, i to:

- Bilans stanja na dan 31.12.2015. godine
- Bilans uspeha u periodu od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
- Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
- Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
- Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
- Napomene uz finansijski izveštaj za 2015. godinu
- Godišnji izveštaj o poslovanju za 2015. godinu.

Sve potpisane od strane predsednika Izvršnog odbora Marfin bank ad Beograd, Strugarević Borislava, JMBG 1112971783415.

U Beogradu 30.05.2016. godine

Davalac saglasnosti



Georgios Phiniotis

Zamenik predsednika Izvršnog odbora

