



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ БАНКЕ  
КАО ЈАВНОГ ДРУШТВА ЗА 2013. ГОДИНУ**  
(сагласно члану 50. Закона о тржишту капитала)

	<i>стр.</i>
1. Редовни годишњи Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину	2
Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских	
2. извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину (у целини)	92
3. Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2013. години	170
4. Опис очекиваног развоја Банке у наредном периоду	218
5. Изјава	220
6. Одлуке	222
7. Напомена	226

---

Београд, април 2014. године



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**1. РЕДОВНИ ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ  
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД  
ЗА 2013. ГОДИНУ**



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**РЕДОВНИ ГОДИШЊИ  
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ за 2013. годину**

Београд, фебруар 2014.

07004893 Maticni broj		Popunjiva banka 06419 Sifra delatnosti		100002549 PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre					
570 1 2 3		19			
Vrsta posla					

Naziv : BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

## BILANS STANJA



7005022273022

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

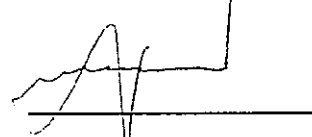
Grupa racuna, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	5.1.	14806261	7317990
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	5.2.	16294646	12082145
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	5.3.	728769	388147
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	5.4.	33669111	27102684
12 ( osim 128), 22	Harije od vrednosti (bez sopstvenih akcija )	005	5.5.	23168704	14780234
13, 23	Udeli (ucesca)	006	5.6.	21603	24015
16, 26	Ostali plasmani	007	5.7.	1989793	2000872
33	Nematerijalna ulaganja	008	5.8.	189305	184106
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	5.9.	4124999	4086929
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	5.10.	6885	18761
37	Odložena poreska sredstva	011	4.16.	8687	13650
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	5.12.	4550839	7478996
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	014		99559602	75478529

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>PASIVA</b>				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	5.13.	23886658	16839185
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	5.14.	60324046	41908305
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	5.15.	3769	877083
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	5.16.	505560	227030
od 450 do 454	Rezervisanja	106	5.17.	167086	397345
456, 457	Obaveze za poreze	107	5.18.	16585	27868
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	5.19.	5678	66992
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	4.16.	304100	307925
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	5.21.	1897116	2568910
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		87110598	63220643
	<b>KAPITAL</b>				
80 minus 128	Kapital	113	5.22.	8577548	8577548
81	Rezerve iz dobiti	114			
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	5.23.	1964201	1951739
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116	5.24.	8224	19689
83	Dobitak	117	5.25.	1915479	1748288
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	<b>UKUPAN KAPITAL ( 113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118 )</b>	119		12449004	12257886
	<b>UKUPNO PASIVA ( 112 + 119 )</b>	120		99559602	75478529
	<b>VANBILANSNE POZICIJE ( 122 + 123 + 124 + 125 + 126 )</b>	121	5.26.	14893136	11939210
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		20365	24014
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		2477323	2701405

Grupa računa račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124		2292842	0
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		10102606	9213791

U \_\_\_\_\_ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik  
banke


OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )

07004893 Matični broj	Popunjiva banka 06419 Sifra delatnosti	100002549 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

### BILANS USPEHA



7005022273039

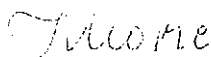
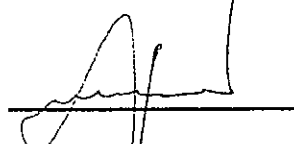
u periodu od 01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa račun	P.O.Z.I.C.I.J.A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>				
70	Prihodi od kamata	201	4.1.	7454358	5595820
60	Rashodi kamata	202	4.2.	3410435	986479
	<b>Dobitak po osnovu kamata ( 201 - 202 )</b>	203		4043923	4609341
	<b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	4.3.	5466555	4972317
61	Rashodi naknada i provizija	206	4.4.	2989521	2847298
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	207		2477034	2125019
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211	4.5.	2	0
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219	4.6.	0	122676
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	4.6.	87511	0
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	4.7.	391	226
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	4.8.	35400	22368
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	4.9.	1110895	1010967
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	4.10.	2940729	2629350
642	Troskovi amortizacije	226	4.11.	314008	261191
64. ( osim 642 ) , 66 ( osim 669 )	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	4.12.	2545343	2107670
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	4.13.	875911	531779
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	4.14.	302227	360498
	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)	230		131948	1041733
	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)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		131948	1041733
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA ( 231 - 230 + 233 - 232 )	235			
850	Porez na dobit	236	4.15.	210	59732
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237		3825	1789
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238		4962	81505
	DOBITAK ( 234 - 235 - 236 + 237 - 238 )	239		130601	902285
	GUBITAK ( 235 - 234 + 236 + 238 - 237 )	240			
	Zarada po akciji ( u dinarima bez para )	241		292	2016
	Osnovna zarada po akciji ( u dinarima bez para )	242			
	Umanjena ( razvodnjena ) zarada po akciji ( u dinarima bez para )	243			

U \_\_\_\_\_ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik  
banke


OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )



<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07004893</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">06419</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100002549</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">26</div>
Vrsta posla		

Naziv : BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005022273046

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013 . godine

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305)</b>	301	12232998	10590612
1. Prilivi od kamata	302	6461179	5328727
2. Prilivi od naknada	303	5704955	5232598
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	66473	29169
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	391	118
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	306	12296949	9670376
5. Odlivi po osnovu kamata	307	3566041	1888766
6. Odlivi po osnovu naknada	308	2802046	2697294
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	3032790	2618471
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	924890	762264
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	1971182	1703581
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	312	0	920236
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301)</b>	313	63951	0
<b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	314	19952680	0
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	19952680	0
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317		
<b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	318	16137184	18936213
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	6564099	8126297
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	0	3299158
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	9573085	7510758
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	322	3751545	0
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	323	0	18015977
16. Placeni porez na dobit	324	59394	369
17. Isplacene dividende	325	1921	45111

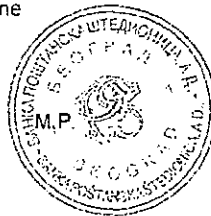
POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )	326	3690230	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )	327	0	18061457
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )	328		
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( 335 do 339 )	334	379853	469791
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugrocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	379853	469791
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )	341	379853	469791
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )	342	5961052	20477721
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	5961052	20477721
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )	349	1694461	2714524
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	984017	2714524
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354	710444	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )	355	4266591	17763197

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 plus 314 plus 328 plus 342 )	357	38146730	31068333
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )	358	30569762	31836384
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	359	7576968	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	360	0	768051
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena : _____ ) ( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )	361	7317990	8107658
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	206725	435279
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	295422	456896
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : _____ ) ( 359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363 ) ( 364, kol.3 = 001 kol. 5   364 kol. 4 = 001 kol. 6 ) ( 364 kol.4 = 361 kol. 3 )	364	14806261	7317990

U \_\_\_\_\_ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

*T. M. P.*



Zakonski zastupnik  
banke

*[Handwritten signature]*

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )

07004893 Matični broj	Popunjiva banka 06419 Šifra djelatnosti	100002549 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

## IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005022273060

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O.P.I.S.	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	4529891	414	59971	427		440	3988999
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	4529891	417	59971	430		443	3988999
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	1313	432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	4529891	420	58658	433		446	3988999
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	410	4529891	423	58658	436		449	3988999
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	413	4529891	426	58658	439		452	3988999

Red. br.	O.P.I.S.	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453		466	1739042	479	1176291	492	309479
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456		469	1739042	482	1176291	495	309479
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	304160	483	932218	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	91463	484	360221	497	309479
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459		472	1951739	485	1748288	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462		475	1951739	488	1748288	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476	49052	489	167191	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	36590	490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465		478	1964201	491	1915479	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
			10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	13872	531	11170843	544	
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	13872	534	11170843	547	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522	5817	535	1230561	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	143518	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	19689	537	12257886	550	
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	19689	540	12257886	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528	2135	541	214108	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529	13600	542	22990	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	8224	543	12449004	555	

U \_\_\_\_\_ dana 25.2. 2014. godine

Lico odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik  
banke

OHRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

Popunjiva banka		
07004893 Matični broj	06419 Sifra delatnosti	100002549 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	<input type="checkbox"/> 19	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

### STATISTICKI ANEKS



7005022273053

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	2036988	1814849
631	Troskovi naknada zarada	602		
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	284709	287996
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	542078	450900
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali licni rashodi	606	76954	75605
642	Troskovi amortizacije	607	314008	261191
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	273882	142807
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	64814	62752
deo 641	Troskovi zakupnina	610	13083	138318
644	Troskovi poreza	611	76242	49482
645	Troskovi doprinosa	612	558322	489944
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	14664	10877
68	Negativne kursne razlike	614	3379322	3057326
78	Pozitivne kursne razlike	615	3291811	3180002
30	Zalihe	616	95080	71459
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine ( ceo broj )	617	1904	1686

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P.O.Z.I.C.I.J.A	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	447556	447556
	Broj prioritetnih akcija	619	5278	5278
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	4476872	4476872
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621	53019	53019

U \_\_\_\_\_ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

*Trivari*

M.P.



Zakonski zastupnik  
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )





## **НАПОМЕНЕ**

### **УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2013. годину**

Београд, фебруар 2014.



Садржај:

	Стр.
<b>НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:</b>	
1. Опште информације о банци .....	17
2. Основ за састављање финансијских извештаја .....	21
3. Преглед значајних рачуноводствених политика .....	23
4. Биланс успеха, структура позиција .....	31
5. Биланс стања, структура позиција .....	40
6. Повезана лица .....	60
7. Ризици .....	61
8. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке .....	83
9. Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2013. ...	85
10. Судски спорови .....	86
11. Усаглашавање потраживања .....	87
12. Остварени показатељи пословања .....	88
13. Прерачунавање износа у иностраној валути .....	89



## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

### 1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на раду са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

### 1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2011), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011 и 119/2012), Законом о платном промету („Сл.лист СРЈ“, бр. 3/2002, 5/2003 и „Сл.гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 13 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЋ; BAWAG/PSK, БЕЋ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT;



NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, делова и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 31 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (12 експозитура и 2 самостална шалтер), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура) Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитуре). Такође, постоји инсталирано и 293 банкомата широм земље, од којих су 113 постављено у експозитурама Банке, 130 на комерцијалним локацијама и 50 у пословницама ЈП Пошта Србије Београд.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 1.872 запослених: 1.808 на неодређено и 64 на одређено време (на исти дан 2012. године 1.913 запослена).

### **1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад**

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 06.04.2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад број А01-2-1011 .

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.

Усаглашавање стања преузете имовине и обавеза извршено је 10.06.2013. године. Након анализе коначних и усаглашених вредности пренете имовине, обавеза и износа бесповратне финансијске помоћи од стране надлежних институција (Народне банке Србије и Министарства финансија и привреде) и прихватања истих Закључком Владе



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Републике Србије број 422-5734/2013 од 19.07.2013. године, Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад – у стечају, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 24.07.2013. године закључиле: Анекс 1 Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад број А01-2-2241 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-2240.

Вредност имовине Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 06.04.2013. године износи 16.696.433.624,18 динара.

РБ	ИМОВИНА	ИЗНОС
1)	Готовина и гот. еквиваленти	290.962.084,90
2)	Девизна обавезна резерва	40.352.446,44
3)	Кредити физичких лица	542.726.651,31
4)	Хартије од вредности	9.732.174.369,03
5)	Дугорочне хартије од вредности	6.363.218.072,50
укупно динара		<b>16.969.433.624,18</b>

Вредност обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 06.04.2013. године износи 17.069.614.249,99 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Транс. депозити правних лица	1.644.785.056,47
2)	Транс. депозити физичких лица	667.626.109,06
3)	Остали депозити правних лица	10.179.802.170,85
4)	Остали депозити физичких лица	4.542.990.148,44
5)	Обавезе према НБС	34.410.765,17
укупно динара		<b>17.069.614.249,99</b>

Агенција за осигурање депозита ће пружити Банци бесповратну финансијску подршку за преузимање имовине и обавеза Развојне банке у износу од 100.180.625,81 динара (разлика између вредности преузете имовине и обавеза Развојне банке). Уговорени износ подршке Агенција ће уплатити Банци најкасније до 31.12. 2014. године.

### 1.4. Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, Привредна банка Београд а.д. Београд и Агенција за осигурање депозита су 25.10.2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд број А01-2-3268 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-3269.

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Вредност имовине Привредне банке Београд а.д. Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 25.10.2013. године износи 7.207.232.479,18 динара.

РБ	ИМОВИНА	ИЗНОС
1)	Готовина и готовински еквиваленти	1.919.551.553,71
2)	Кредити правних лица	1.951.815.742,82
3)	Кредити физичких лица	1.820.072.438,74
4)	Хартије од вредности	1.316.470.492,04
5)	Потраж.од РС за више исплаћену СДШ	199.322.251,87
укупно динара		<b>7.207.232.479,18</b>

Вредност обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 25.10.2013. године износи 18.774.240.048,56 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Трансакциони депозити	1.208.895.606,91
2)	Остали депозити	15.954.140.529,55
3)	Обавезе по субординираним кредитима	936.092.320,00
4)	Обавезе по кредитној линији ЕБРД	107.741.578,90
5)	Остале обавезе	567.370.013,20
укупно динара		<b>18.774.240.048,56</b>

На име пружања бесповратне финансијске подршке, Агенција за осигурање депозита је 28.10.2013. године извршила пренос хартија од вредности, издатих од стране Републике Србије, у износу од 11.156.790.000 динара на власнички рачун Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд.

Износ и начин пружања подршке до коначног износа по трансакцији преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд у износу од 410.211.569,38 динара утврдиће се Анексом Уговора о давању бесповратне финансијске подршке.



## 2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

### 2.1. Законска регулатива

Пословне књиге Банке се воде, а Финансијски извештаји састављају, у складу са рачуноводственом и пореском регулативом: Законом о рачуноводству („Сл. гласник РС“, бр. 62/2013), Законом о порезу на добит правних лица („Сл. гласник РС“, бр.25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013 и 108/2013) и другим пореским законима, Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Сл. гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и преводи нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 01. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС бр. 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима, обзиром на потенцијално одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС.

Финансијски извештаји су разматрани од стране Управног одбора Банке на седници одржаној 26.02.2013. године.



## 2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

## 2.3. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (RSD).

## 2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2013. и претходну 2012. годину.

## 2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.





### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

#### 3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

#### 3.2. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

##### **Хартије од вредности**

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.

*Хартије од вредности којима се тргује* су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

*Хартије од вредности које се држе до доспећа* су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

*Хартије које су намењене продаји* обухватају дужничке хартије од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.



Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха. Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

### **Кредити**

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

### **Обезвређење финансијских средстава**

#### **Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке**

Банка квартално процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се за:

1. Пласмане правним лицима, укључујући ту предузетнике и банке
2. Пласмане физичким лицима, укључујући ту и пољопривреднике и
3. Остали пласмани и потраживања.

Поступак обрачуна исправке вредности/резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику.
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

Значајан пласман **правном лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
8. Економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

Значајан пласман **физичком лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. Блокада рачуна дужника.
7. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
8. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.

### **3.3. Основна средства и нематеријална улагања**

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.



После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неуτροшена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

### 3.4. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

### 3.5. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).



Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

### 3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

### 3.7. Порез на добит

#### Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основицу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.



## Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

### 3.8. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

### 3.9. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, исказују се у моменту обрачуна у складу са начелом узрочности прихода и расхода применом метода ефективног приноса.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнада се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

За кредите које је извршена исправка вредности у целокупном износу, врши се суспензија обрачуна камате. Суспендована камата евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.



**4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА****4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од камата	7.454.358	5.595.820
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.454.358</b>	<b>5.595.820</b>

**Приходи од камата по врстама:**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
- по основу кредита	4.396.900	3.361.182
- по основу депозита	1.717.099	1.421.283
- по основу хартија од вредности	764.507	545.658
- по основу осталих пласмана	9.190	4.135
- по основу кредита у иностраној валути	165.879	172.639
- по основу депозита у иностраној валути	13.676	5.012
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	386.138	85.716
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	969	195
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.454.358</b>	<b>5.595.820</b>

**Секторска структура прихода од камата:**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	702.564	432.449
2. Јавна предузећа	83.182	42.298
3. Друга предузећа	1.790.165	1.522.521
4. Предузетници	9.323	5.893
5. Јавни сектор	730.488	315.623
6. Становништво	4.094.903	3.257.327
7. Страна лица	15.259	5.023
8. Пољопривредни произвођачи	5.650	5.446
9. Други комитенти	22.824	9.240
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.454.358</b>	<b>5.595.820</b>

**4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи камата	3.410.435	986.479
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.410.435</b>	<b>986.479</b>



## Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
- по основу кредита	5.495	2.032
- по основу депозита	2.211.989	598.367
- по основу хартија од вредности	-	11.378
- по основу депозита у страниј валути	1.192.951	374.702
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.410.435</b>	<b>986.479</b>

## Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	99.596	67.613
2. Јавна предузећа	102.669	22.568
3. Друга предузећа	173.479	63.016
4. Предузетници	1.429	151
5. Јавни сектор	657.204	3.867
6. Становништво	1.691.657	662.943
7. Страна лица	6.039	960
8. Други комитенти	678.362	165.361
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.410.435</b>	<b>986.479</b>

## 4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	5.342.178	4.872.634
Приходи од накнаде и провизије у страниј валути	124.377	99.683
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.466.555</b>	<b>4.972.317</b>

## Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	329.548	281.461
2. Јавна предузећа	559.480	559.906
3. Друга предузећа	284.354	246.417
4. Предузетници	74.106	33.258
5. Јавни сектор	1.907.646	1.808.472
6. Становништво	2.187.602	1.958.442
7. Страна лица	97.908	77.860
8. Пољопривредни произвођачи	-	3
9. Други комитенти	25.911	6.498
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.466.555</b>	<b>4.972.317</b>



## 4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.897.760	2.763.605
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	91.761	83.693
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.989.521</b>	<b>2.847.298</b>

## Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	315.796	318.416
2. Јавна предузећа	1.960.668	1.899.301
3. Друга предузећа	92.923	76.789
4. Предузетници	10	-
5. Јавни сектор	501.812	469.067
6. Становништво	3.570	35
7. Страна лица	91.314	83.690
8. Други комитенти	23.428	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.989.521</b>	<b>2.847.298</b>

## 4.5. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-
<b>Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

## 4.6. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Позитивна курсна разлика	3.291.811	3.180.002
Негативна курсна разлика	(3.379.322)	(3.057.326)
<b>Нето приходи/расходи од курсних разлика</b>	<b>(87.511)</b>	<b>122.676</b>

## 4.7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од дивиденди и учешћа	391	226
<b>УКУПНО:</b>	<b>391</b>	<b>226</b>



## 4.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од закупнина	14.664	10.877
Приходи оперативног пословања	2.136	1
Приходи од наплаћених отписних потраживања	3.784	3.061
Добици од продаје основних средстава	4.480	2.673
Остали приходи	10.336	5.756
<b>УКУПНО:</b>	<b>35.400</b>	<b>22.368</b>

## 4.9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.422.403)	(2.829.152)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(7.422)	(248.753)
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(62.339)	(3.873)
Расходи по основу суспендоване камате	-	(4.761)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	4.203.234	1.741.668
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	83.273	194.605
Приходи од наплаћене суспендоване камате	39.999	57.715
Приходи од укидања резервисања за годишњи одмор	54.763	81.584
<b>Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања</b>	<b>(1.110.895)</b>	<b>1.010.967</b>

## Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

	Износи у хиљадама динара					
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>						
Стање на почетку године	232.879	5.163.302	65.056	1.468.477	148.851	7.078.565
Индиректни отписи пласмана	334.582	4.411.826	416.684	245.620	13.691	5.422.403
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	249.343	3.488.300	72.856	268.804	123.931	4.203.234
Суспензија камате	(10.593)	-	-	-	-	(10.593)
Пренос РБВ	20	1.281	-	161	-	1.463
Пренос ПББ	15	10.652	-	527	-	11.194
Стање на крају године	307.560	6.098.761	408.884	1.445.981	38.611	8.299.798



## Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2013. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	11.066.985	6.115.731
- ванбилансних ставки	40.724	83.646
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(8.261.187)	(6.929.714)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	(38.611)	(148.850)
<b>Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама</b>	<b>3.292.367</b>	<b>294.393</b>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	2.036.988	1.814.849
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	284.709	287.996
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	542.078	450.900
Остали лични расходи	76.954	75.605
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.940.729</b>	<b>2.629.350</b>

#### 4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трошкови амортизације	314.008	261.191
<b>УКУПНО:</b>	<b>314.008</b>	<b>261.191</b>

#### 4.12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трошкови материјала	295.149	253.041
Трошкови производних услуга	724.047	654.224
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	853.910	640.473
Трошкови пореза	76.242	49.482
Трошкови доприноса	558.322	489.944
Остали трошкови	32.444	17.027
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	-	17
Губици од продаје основних средстава	1.731	-
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.393	166
Губици по основу мањкова и штета	-	26
Остали расходи	2.105	3.270
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.545.343</b>	<b>2.107.670</b>

#### 4.13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од промене вредности пласмана и потраж.	284.973	390.851
Приходи од промене вредности хартија од вредности	570.520	137.876
Приходи од промене вредности обавеза	20.418	3.052
<b>УКУПНО:</b>	<b>875.911</b>	<b>531.779</b>

#### 4.14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи од промене вредности пласмана и потраж.	277.669	290.894
Расходи од промене вредности хартија од вредности	14.705	
Расходи од промене вредности основних средстава	-	69.060
Расходи од промене вредности обавеза	9.853	544
<b>УКУПНО:</b>	<b>302.227</b>	<b>360.498</b>

**4.15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ**

По годишњем рачуну за 2013. годину утврђена је добит у износу од 131.948 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза ( порески расход периода) у износу од 210 хиљада динара.

**Компоненте пореза на добитак**

	У хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Порески расход периода	(210)	(59.732)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3.825	1.789
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(4.962)	(81.505)
	<b>(1.347)</b>	<b>(139.448)</b>

Уплаћена аконтација пореза на добит за 2013. годину износи 82.131 хиљада динара, по основу обавезе месечног плаћања предвиђених Законом о порезу на добит правних лица. Банка је за измирење обавезе текућег пореза искористила износ од 210 хиљада динара уплаћене аконтације, који у целини покрива расход периода, а остатак од 81.921 хиљада динара ће користити као аконтацију за наредне пореске периоде.

**Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе**

	У хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Добит пре опорезивања	131.948	1.041.733
Пореска стопа	15%	10%
Порез по пореској стопи	19.792	104.173
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	15.270	35.447
Порески ефекат усклађивања прихода	(35.062)	(20.427)
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	314	271
Порески кредит искоришћен у текућој години	(104)	(59.732)
Корекције пореских ефеката:	1.137	79.716
- разлике вредности основних средстава	(3.825)	(1.789)
- резервисања за отпремнине запослених	4.962	81.505
Порез на добит исказан у билансу успеха	1.347	139.448
Ефективна пореска стопа	<b>1,02%</b>	<b>13,39%</b>

**Структура пореских кредита:**

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства	
	31.12.2013.	31.12.2012.
2014.	96.997	
2015.	72.362	
2016.	42.136	
2017.	40.323	
2018.	34.162	
2019.	7.337	

**4.16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ****Одложена пореска средства**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложена пореска средства	8.687	13.650
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.687</b>	<b>13.650</b>

**Одложена пореска средства:**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	13.650	11,861
Ефекат привремених разлика по основу отпремнине ради одласка у пензију	(4.963)	1.789
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>8.687</b>	<b>13.650</b>

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 4.962 хиљаде динара и односе се на губитке од смањење одложених пореских средстава по основу привремених разлика за раходе резервисања за отпремнине запослених.

**Одложене пореске обавезе**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложене пореске обавезе	304.100	307.925
<b>УКУПНО:</b>	<b>304.100</b>	<b>307.925</b>

**Одложене пореске обавезе:**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	307.925	183.602
Одложене пореске обавезе на ревалориз. разлике	-	45.258
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(3.825)	81.506
Ефекат пребијања одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза	-	(2.441)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>304.100</b>	<b>307.925</b>



Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 3.825 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.
1. Књиговодствена вредност средстава:	
Садашња вредност основних средстава	3.945.284
Садашња вредност нематеријалних улагања	189.305
Укупно	4.134.589
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:	
Из 2008. године	140
Из 2009. године	15
Из 2010. године	1.731
Из 2011. године	5.492
Из 2012. године	34.783
Укупно	42.161
3. Књиговодствена вредност умањена за сталну ралику (1 – 2)	4.092.428
4. Неотписана вредност за пореске сврхе:	
Образац ОА	796.593
Образац ОПА	1.268.505
Укупно	2.065.098
5. Привремена разлика (3 – 4)	2.027.330
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	304.100
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.2012.	307.925
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	(3.825)
9. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.2013.	304.100

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

**5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА****5.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</b>		
Жиро рачун	7.100.397	75.939
Готовина у благајни	2.397.736	1.942.288
Остала новчана средства	1.581.212	1.334.792
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</b>		
Девизни рачуни	2.207.435	1.924.463
Готовина у благајни	1.518.551	2.039.587
Готовински еквиваленти	1.146	1.137
Исправка вредности	(216)	(216)
<b>УКУПНО:</b>	<b>14.806.261</b>	<b>7.317.990</b>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године износи 6.115.931 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2,5% на годишњем нивоу.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2013. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

**5.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Опозиви депозити и кредити, у динарима:</b>		
Кредити по репо трансакцијама	8.000.000	-
<b>Опозиви депозити и кредити, у страниј валути:</b>		
Обавезна резерва код НБС	8.294.646	12.082.145
<b>УКУПНО:</b>	<b>16.294.646</b>	<b>12.082.145</b>

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године износи 70.771 хиљада евра.



Девизна обавезна резерва за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Банка је на дан 31.12.2013. године учествовала на репо аукцији коју организује Народна банка Србије и вредност репо куповине износи 8.000.000 хиљада динара. Исте доспевају 08.01.2014. године.

### 5.3. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Потраживања, у динарима:</b>		
Потраживања за камату	751.183	407.781
Потраживања за накнаду	207.300	197.035
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	48.075	10.560
<b>Потраживања, у иностраној валути:</b>		
Потраживања за камату	29.762	5.644
Потраживања за накнаду	9	6
Исправка вредности потраживања у динарима	(299.459)	(232.641)
Исправка вредности потраживања у иностраној валути	(8.101)	(238)
<b>УКУПНО:</b>	<b>728.769</b>	<b>388.147</b>

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.

### 5.4. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Кредитирање привреде у току године се одвијало у оквирима програма монетарне политике Народне банке Србије и интерних аката пословне политике Банке.

Расположива средства усмеравана су у кредите и друге пласмане, водећи рачуна о рочној и валутној усклађености пласмана и извора средстава.

У поступку одобравања кредита, издавања гаранција, есконта меница, отварања акредитива и одобравања позајмица оцењиван је бонитет клијента у складу са прописаном стандардном процедуром.

Оцењивана је и кредитна способност, уредност у извршавању претходних уговорених обавеза, оперативна и финансијска стабилност, уредно и ажурно вођење пословних књига клијената, процена изложености Банке ризицима, као и квалитет средства обезбеђења.



	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Кредити дати становништву, у динарима:</b>		
Кредити по транс. рачунима	5.068.599	4.831.243
Потрошачки кредити	61.864	82.173
Пољопривредни кредити	95.515	103.655
Кредити за стамбену изградњу	361.014	56.766
Готовински кредити	12.003.092	8.442.056
<b>Кредити дати правним лицима, у динарима:</b>		
Кредити по транс. рачунима	197.010	190.282
Кредити за обртна средства	6.675.221	8.454.200
Извозни кредити	-	328.946
Инвестициони кредити	10.164.028	4.839.418
Остали кредити	1.393.775	1.069.014
<b>Депозити дати у динарима:</b>		
Дати наменски депозити	1.461	12.985
<b>Кредити дати у иностранству:</b>		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	462.536	461.613
Остали кредити дати правним лицима	3.051.776	3.024.089
<b>Депозити дати у иностранству:</b>		
Наменски депозити	231.982	369.546
Исправка вредности пласмана у динарима	(4.839.644)	(3.863.710)
Исправка вредности пласмана у иностранству	(1.259.118)	(1.299.592)
<b>УКУПНО:</b>	<b>33.669.111</b>	<b>27.102.684</b>

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
<b>Динарски кредити:</b>		
<b>Краткорочни кредити:</b>		
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње	РКС+(8-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње	РКС+(9-11) пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње	РКС+(13-19) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору.	По уговору.
Кредити на бази девизног депозита у 100%- тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње	Од 6-9% годишње
<b>Индексирани кредити:</b>		
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	8-17% годишње	8-16% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-18% годишње	9-17% годишње



<b>Дугорочни кредити:</b> За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње	РКС+(8-11) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-15% годишње	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
<b>Интервенције:</b> По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
<b>Девизни кредити:</b> У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	9-16% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње	0,5-2,0% годишње
<b>Есконт меница и факторинг:</b> Есконт меница од 30 до 120 дана	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње	1,6-2,2% годишње
<b>Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије</b>	Према актима Владе РС	Према актима Владе РС
<b>Visa Electron Business</b> - редовна камата	1,00% месечно	1,00% месечно
<b>Visa Electron Business</b> – уговорена камата у периоду доцње	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша
РКС – Референтна каматна стопа НБС изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприносе или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор.		

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.



## 5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b><u>ХОВ расположиве за продају, у динарима:</u></b>		
Државни записи	1.205.842	-
<b><u>ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:</u></b>		
Државни записи	2.061.414	632.466
Државне обвезнице	10.360.371	8.199.350
Есконт меница	1.161.021	1.320.019
<b><u>ХОВ којима се тргује, у старој валути:</u></b>		
Обвезнице Републике Србије серија А 2014 до 2016	2.090.449	1.974.070
<b><u>ХОВ које се држе до доспећа, у страниј валути:</u></b>		
Државни записи	-	1.553.052
Државне обвезнице	6.655.861	1.137.580
<b><u>Исправка вредности ХОВ:</u></b>	<b>(366.254)</b>	<b>(36.303)</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>23.168.704</b>	<b>14.780.234</b>

Хартије од вредности које се држе до доспећа прибављене су с намером држања до рока доспећа и остваривања прихода од камата. Портфолио ових хартија на дан 31.12.2013. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, државне записе и есконтване менице.

Динарске државне обвезнице су амортизационе дугорочне хартије од вредности индексиране на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа од 2015. до 2022. године и купоном од 2% на годишњем нивоу; девизне државне обвезнице су такође дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2014. до 2018. године и купоном од 5% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Државни записи су краткорочне хартије од вредности са роком доспећа од 3 до 6 месеци и стопом приноса од 8,98% до 9,5% на годишњем нивоу. У току 2013. године по основу приноса на наведене хартије, приходовано је 694.075 хиљада динара, док је по основу индексирања приходовано 456.694 хиљаде динара.

Менице предузећа су есконтване уз каматну стопу од 21% на годишњем нивоу. У току 2013. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 212.090 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности вршена је само за менице, обзиром да је издавалац осталих хартија од вредности Република Србија.

Хартије од вредности којима се тргује прибављене су с намером остваривања добитка по основу флукуације цена од момента набавке до момента продаје. Евидентирају се по фер вредности кроз биланс успеха. Портфолио ових хартија на дан 31.12.2013. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедне грађана серије А 2014. до 2016. Фер вредност је њихова вредност на тржишту, обзиром да се овим хартијама тргује на органозованом тржишту. У току 2013. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 99.121 хиљада динара.

Хартије од вредности расположиве за продају прибављене су с намером да се држе на неодређено време ради обезбеђења ликвидности. Портфолио ових хартија на дан 31.12.2013. године обухвата динарске државне обвезнице са роком доспећа 2015. година и купоном о 11,5% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 49.052 хиљаде динара. (Напомена: 5.23.)

У поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад и Привредне банке Београд а.д. Београд, преузете су динарске и девизне државне обвезнице. Такође, на име бесповратне финансијске помоћи у циљу покрића недостајуће активе у поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања Привредне банке Београд а.д. Београд, од Агенције за осигурање депозита пренете су на власнички рачун Банке динарске државне обвезнице.

## 5.6. УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Банке и друге финансијске организације	19.099	25.421
Остала правна лица	45.131	27.347
Исправка вредности	(42.627)	(28.753)
<b>УКУПНО:</b>	<b>21.603</b>	<b>24.015</b>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 5.24.)

### Портфолио учешћа

Емитент	у коадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	82,00	994.906,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	48.180,00	192.720,00
<b>УКУПНО:</b>			<b>24.360.626,00</b>

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са \* се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

Стање у Главној књизи Банке и тржишна вредност акција CHIP CARD а.д. Београд се разликује, јер повећање капитала CHIP CARD а.д. Београд по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал друштва није евидентирано у пословним књигама Банке.

**5.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Остали пласмани, у динарима:</b>		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	685.706	700.217
Остали пласмани правним лицима	1.462	344
Остали пласмани-кредитне картице	1.839.390	2.062.622
Остали пласмани физичким лицима	21.472	21.899
<b>Остали пласмани, у иностраној валути:</b>		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	198.178	196.980
Остали пласмани-кредитне картице	14.191	12.063
Остали дуг. пласмани – испл. СДШ ПББ	199.172	-
Исправка вредности пласмана у динарима	(771.251)	(796.066)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(198.527)	(197.187)
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.989.793</b>	<b>2.000.872</b>

**5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1.- 31.12.2013. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>				
Стање на дан 1.1.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	28.967	28.967
Пренос са инвест. у току	34.215	-	(34.215)	-
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	313.297	46.771	-	360.068

<b>Исправка вредности:</b>				
Стање на дан 1.1.2013.	155.044	74.377	-	229.421
Повећања:				
Амортизација	23.276	492	-	23.768
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	138.832	31.931	-	170.763

Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.465	14.840	-	189.305
Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1. - 31.12.2012. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>				
Стање на дан 1.1.2012.	238.792	89.709	-	328.501
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	85.026	85.026
Пренос са инвест. у току	79.778	-	(79.778)	-
Стање на дан 31.12.2012.	318.570	89.709	5.248	413.527

<b>Исправка вредности:</b>				
Стање на дан 1.1.2012.	135.018	73.710	-	208.728
Повећања:				
Амортизација	20.026	667	-	20.693
Стање на дан 31.12.2012.	155.044	74.377	-	229.421

Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106
Садашња вредност на дан 31.12.2011. године	103.775	15.998	-	119.773

5.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2013. године:

	Износи у хиљадама динара							
	Земљи-ште	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Осн. сред. у припреми	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>								
Стање 1.1.2013.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	9.482	317.799	6.575.915
Повећање:								
Набавка	-	89.991	115.840	-	-	-	130.830	336.661
Пренос са залиха	-	158.717	118.552	-	-	-	(277.269)	-
Смањења:								
Расход/отуђење	-	(6.506)	(175.968)	(3.207)	(47)	-	-	(185.728)
Пренос са инв. некр.	-	6.220	(22)	-	22	(6.220)	-	-
Пренос на инв. некр.	-	(59.334)	-	-	-	59.334	-	-
Стање 31.12.2013.	8.355	4.144.769	2.336.924	-	2.844	62.596	171.360	6.726.848

<b>Исправка вредности:</b>								
Стање 1.1.2013.	-	808.044	1.673.727	3.207	2.318	1.690	-	2.488.986
Повећања:								
Амортизација	-	59.050	230.704	-	-	486	-	290.240
Обезвређење.	-	-	763	-	-	-	-	763
Смањења:								
Расход/отуђење	-	(279)	(174.607)	(3.207)	(47)	-	-	(178.140)
Прен. са инв. некр.	-	670	-	-	-	(670)	-	-
Прен. на инв. некр.	-	(19.782)	-	-	-	19.782	-	-
Стање 31.12.2013.	-	847.703	1.730.587	-	2.271	21.288	-	2.601.849



Сад. вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	-	573	41.308	171.360	4.124.999
Сад. вредност 31.12.2012.	8.335	3.147.638	604.796	-	550	7.791	317.799	4.086.929

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2012. године:

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>								
Стање 01.01.2012.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	11.095	85.176	5.488.503
<b>Повећања:</b>								
-набавка	-	34.995	112.274	-	-	-	287.369	434.638
-пренос са залиха	-	13.645	42.171	-	-	-	(55.816)	-
-пренос са ср. нам. продаји	-	1.652	-	-	-	-	-	1.652
-процена вред.	-	255.666	-	-	-	-	-	255.666
-преузимање	-	256.003	130.679	-	-	-	1.070	387.752
<b>Смањења:</b>								
-расход/отуђење	-	(3.970)	(29.463)	-	-	(1.613)	-	(35.046)
-остало-пов. за испр.	-	-	42.750	-	-	-	-	42.750
Стање 31.12.2012.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	9.482	317.799	6.575.915

<b>Исправка вредности:</b>								
Стање 01.01.2012.	-	719.541	1.468.506	3.207	2.317	2.436	-	2.196.007
<b>Повећања:</b>								
-амортизација	-	48.503	191.871	-	2	121	-	240.497
-пренос са сред. нам. прод.	-	924	-	-	-	-	-	924
-процена вред.	-	39.279	-	-	-	-	-	39.279
<b>Смањења:</b>								
-расход/отуђење	-	(180)	(29.401)	-	-	(806)	-	(30.387)
-остало-пов. за испр.	-	-	42.750	-	-	-	-	42.750
-остало	-	(24)	-	-	-	(60)	-	(84)
Стање 31.12.2012.	-	808.043	1.673.726	3.207	2.319	1.691	-	2.488.986

Сад. вредност 31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	-	550	7.791	317.799	4.086.929
Сад. вредност 31.12.2011.	8.355	2.678.149	511.605	-	552	8.659	85.176	3.292.496

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.



У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216.388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара.

#### 5.10. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Стална средства намењена продаји	6.885	18.761
<b>УКУПНО:</b>	<b>6.885</b>	<b>18.761</b>

Стан у Београду (Улица Димитрија Туцовића бр. 14-16) продат је 10.07.2013. године.

Продаја одмаралишта (осам апартмана) у Доњем Столиву још увек није реализована због немогућности укњижбе једног апартмана на Банку. Како у складу са МСФИ 5 – Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања, постоји рок у коме се мора извршити продаја те имовине, одмаралиште Доњи Столив као и породична кућа у Болечу рекласификовани су на основна средства у току 2013. године.

Одлуком о продаји непокретности која није у функцији Банке дошло је до увећања ове групе средстава за пословни простор у Ковину (Улица ЈНА бр. 10).

#### 5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Остала потраживања, у динарима:</b>		
Дати аванси добављачима	16.453	33.307
Потраживања од запослених	84.043	59.778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	82.734	6
Пролазни и привремени рачуни	(12.749)	38.247
Остала финансијска потраживања	393.155	392.889
Потраживања у обрачуну	1.282.968	921.046
<b>Остала потраживања, у иностраној валути:</b>		
Остала финансијска потраживања	2.342	2.429
Потраживања у обрачуну	2.686.126	6.252.431
<b>Активна временска разграничења, у динарима:</b>		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	151.454	50.810
Разграничена потраживања за остале приходе	67.422	41.202
Разграничени остали трошкови	21.027	19.492
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	3.480	8.338
<b>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</b>		
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	152.746	62.570
Залихе	95.080	71.459
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397.627)	(397.689)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(77.815)	(77.319)
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.550.839</b>	<b>7.478.996</b>



Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 393.155 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 1.282.968 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2013. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2014. године:

- исплате на банкоматима у износу од 118.463 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 142.171 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 242.458 хиљада динара,
- клиринг чекова у износу од 151.435 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 49.769 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 53.792 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износи 100.181 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у *страној валути* на дан 31.12.2013. године, у износу од 2.686.126 хиљада динара чини потраживање Банке од Агенције за осигурање депозита по основу преузетог дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке и Привредне банке Београд у износу од 2.593.346 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 71.524 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

### 5.13. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Трансакциони депозити, у динарима:</b>		
Текући рачуни грађана	16.364.714	13.264.914
Жиро рачуни грађана	4.928	187.750
Наменски рачуни за ХОВ	-	457
Трансакциони деп. стр. правних лица	4.339	3.984
Депозити по виђењу правних лица	5.492.831	2.202.675
<b>Трансакциони депозити, у <i>страној валути</i>:</b>		
Девизни рачуни физичких лица	1.339.263	900.237
Девизни рачуни правних лица	680.583	279.168
<b>УКУПНО:</b>	<b>23.886.658</b>	<b>16.839.185</b>



5.14. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Штедни депозити становништва, у динарима:</b>		
Опозиви депозити	1.500.000	-
Штедња по виђењу	605.215	535.373
<b>Орочена штедња:</b>		
- краткорочни депозити	4.235.993	2.620.336
- дугорочни депозити	969.103	656.740
<b>Депозити за обезбеђење кредита</b>	1.025.554	-
<b>Наменски депозити правних лица</b>	54.197	19.252
<b>Орочени депозити правних лица</b>	15.492.603	10.022.960
<b>Штедни депозити становништва, у страниј валути:</b>		
Штедња по виђењу	4.143.447	3.181.975
Орочена штедња	30.898.037	24.259.185
<b>Наменски депозити становништва</b>	234.380	182.691
<b>Орочени депозити правних лица</b>	1.165.517	429.793
<b>УКУПНО:</b>	<b>60.324.046</b>	<b>41.908.305</b>

Каматне стопе  
за послове динарске и девизне штедње становништва

Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	7%	7%
Улог орочен на 3 месеца	8%	8%
Улог орочен на 6 месеци	9%	9%
Улог орочен на 12 месеци	10%	10%
Улог орочен на 24 месеца	11%	11%
Улог орочен на 36 месеци	12%	12%
Рентна штедња на 12	10,20%	10,20%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
USD	0,30%	0,26%
CHF	0,20%	0,17%
CAD	0,20%	0,17%
GBP	0,20%	0,17%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	1,30%	1,11%
USD	1,00%	0,85%



Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	2,00%	1,70%
USD	1,30%	1,11%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	2,30%	1,96%
USD	1,50%	1,28%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	3,00%	2,55%
За износе преко 50.000 EUR	3,30%	2,81%
USD	2,00%	1,70%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	3,40%	2,89%
За износе преко 50.000 EUR	3,60%	3,06%
USD	2,10%	1,79%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	3,60%	3,06%
За износе преко 50.000 EUR	3,80%	3,23%
USD	2,20%	1,87%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,50%	0,43%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	

**Платне картице**

Каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу	
---	--

**Правна лица/предузетници**

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору.	По уговору.

**5.15. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Примљени кредити	-	875.000
Обавезе за неизвршене исплате, у иностраној валути	3.769	2.083
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.769</b>	<b>877.083</b>

Обавезе за неизвршене исплате у износу од 2.179 хиљада динара, односи се на купљену BETA 92 Agility лиценцу са роком трајања 3 године чије плаћање ће бити реализовано 1.1.2015. и 1.1.2016. године.

**5.16. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Обавезе за камате и накнаде, у динарима:</b>		
Обавезе по основу камата	121.655	40.782
Обавезе по основу накнада	17.251	16.578
<b>Обавезе за камате и накнаде, у страниј валути:</b>		
Обавезе по основу камата	366.654	169.670
<b>УКУПНО:</b>	<b>505.560</b>	<b>227.030</b>

Обавезе по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке и склопљеним уговорима.

**5.17. РЕЗЕРВИСАЊА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Резервисања за судске спорове	41.814	117.665
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	86.660	130.829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	38.612	148.851
<b>УКУПНО:</b>	<b>167.086</b>	<b>397.345</b>

Резервисања за судске спорове

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	117.665	63.780
Повећање у току године:		
- правна лица	5.524	248.282
- физичка лица	1.898	471
Смањење у току године:		
- правна лица	(82.250)	(194.000)
- физичка лица	(1.023)	(868)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>41.814</b>	<b>117.665</b>

Резервисања за отпремнине, јубиларне награде

Промене на рачуну Резервисања за отпремнине:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	90.999	118.609
Издвајање	57.916	-
Укидање	-	(6.995)
Износ исплаћених отпремнина	(65.773)	(20.615)
Износ обрачунатих а неисплаћених отпремнина	(25.226)	-
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>57.916</b>	<b>90.999</b>



## Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	39.830	45.277
Издавања	4.424	3.873
Износ исплаћених јубиларних награда	(15.510)	(9.320)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>28.744</b>	<b>39.830</b>

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2013. године износе 57.916 хиљада динара, док су резервисања за јубиларне награде 28.774 хиљаде динара

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (182.700 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (60.900 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини тромесечног просека.

Обрачун дугорочних резервисања извршен је применом актуарских претпоставки:

- флукуација запослених је претпостављена у износу 6% годишње. Ова претпоставка одражава флукуацију запослених Банке у периоду претходне три године,
- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је 9,50% годишње, што одговара важећој каматној стопи за репо операције Народне Банке Србије за 31. децембар 2013. године и
- смањења просечне зараде за 40% узимајући у обзир измену регулативе.

Измена Колективног уговора Банке, у делу исплате регреса (једнократна исплата просечне зараде) и измена Одлуке о висини топлог obroка, у делу смањења дневног износа, условиће смањење просечне зараде у Банци за 16%. Такође, обзиром да је Банка, сагласно Закону о буџетском систему, индиректни корисник буџетских средстава, а да је у току 2014. године најављено и усвајање Закона о платним разредима, којим ће се ограничити износ зарада запослених Банке на ниво зарада запослених у јавном сектору, очекује се даље смањење просечне зараде за још 24%.

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2013. године износе 45.117 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада. (Напомена 4.10.)

## Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Стање на почетку године	148.851	102.547
Издавања у току године	13.691	150.178
Укидање (смањење)	(123.930)	(103.874)
<b>Стање на крају године</b>	<b>38.612</b>	<b>148.851</b>





## 5.18. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе за порез на додату вредност	11.702	1.350
Обавезе за друге порезе и доприносе	4.883	26.518
<b>УКУПНО:</b>	<b>16.585</b>	<b>27.868</b>

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ, обавезе за порез на приход од капитала и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2014. године.

## 5.19. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе за дивиденде	5.678	7.598
Обавезе за порез на добит	-	59.394
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.678</b>	<b>66.992</b>

## 5.21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Остале обавезе, у динарима:</b>		
Обавезе према добављачима	307.180	214.852
Обавезе за примљене авансе	27.266	25.860
Обавезе из комисионих послова	305	215
Обавезе из посл. односа	1.803	1.808
Обавезе у обрачуну	660.774	1.337.411
Обавезе-пролазни рачун	3.991	1.028
Обавезе за нето зараде	-	68.830
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	-	27.652
Остале обавезе према запосленима	35.432	8.053
Разг. обав. за обр. камату	208.035	24.365
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	45.117	54.763
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	3.349	4.386
Разгр. прих. за потраж. исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	189.671	47.143
Унапред наплаћени приходи	55.856	96.877
Унапред обрачунати приходи	3.148	1.364
<b>Остале обавезе, у страниј валути:</b>		
Обавезе према добављачима	222	827
Обавезе за примљене авансе	4.222	3.672
Обавезе у обрачуну	94.883	109.139
Разграничене обавезе за обрачунату камату у стр. валути	255.862	540.665
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.897.116</b>	<b>2.568.910</b>



Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2013. године износе 660.774 хиљаде динара и састоје се из стања на упутничким текућим рачунима у износу од 651.442 хиљаде динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2013. године у износу од 208.035 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 194.835 хиљада динара, а остало су разграничења од камате клијената Развојне банке Војводине и Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2013. године у износу од 255.862 хиљада динара, је износ разграничења преузет од Нове Агробанке а.д. Београд у износу од 37.845 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 81.440 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 135.981 хиљада динара. Остала разграничења износе 596 хиљада динара.

## 5.22. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Акцијски капитал:	4.529.891	4.529.891
Обичне акције:	4.476.872	4.476.872
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890
- Република Србија	2.141.590	2.141.590
- ПИО Фонд РС	111.900	11.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780
- Остатак	239	239
Остали капитал	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.577.548</b>	<b>8.577.548</b>

### Структура капитала Банке:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	49,00008	221.889	49,00008	221.889
Република Србија	48,45860	219.437	48,45860	219.437
ПИО Фонд РС	2,47110	11.190	2,47110	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,07022	318	0,07022	318
<b>УКУПНО:</b>	<b>100,00000</b>	<b>452.834</b>	<b>100,00000</b>	<b>452.834</b>

У 2013. години није дошло до промене у износу акционарског капитала по акционарима, а тиме и њиховог учешћа у акционарском капиталу. Последње измене су биле у 2012. године, а Република Србија, у чије име одлучује Влада Републике Србије, као већински



акционар, односно, као откупилац, је одлучила да изврши откуп свих акција у власништву преосталих акционара Банке, осим акција у власништву лица повезаних са откупиоцем (Закључак Владе Републике Србије 05 Број: 422-8860/201-1 од 06.12.2012. године). По овом основу Република Србија је стекла 9.969 обичних акција и 5.105 преференцијалних акција Банке.

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 292 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

### 5.23. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.915.149	1.951.739
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	49.052	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.964.201</b>	<b>1.951.739</b>

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 36.590 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Део пословног простора у Ковачици продат је 27.12.2013. године. На конту ревалоризационих резерви извршено је укидање у износу од 1.700 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

На основу Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд, део за недостајућу активу покривен је хартијама од вредности које је Банка класификовала као намењене продаји. Усаглашавањем са тржишном вредношћу хартија евидентиран је износ од 49.052 хиљаде динара.

### 5.24. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8.224	19.688
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.224</b>	<b>19.688</b>

**5.25. ДОБИТАК**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Добитак текуће године	130.601	902.285
Добитак ранијих година	1.784.878	846.003
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.915.479</b>	<b>1.748.288</b>

Одлуком Скупштине Банке бр. А01-2-3165/6 СК-46/6 о расподели добити по годишњем финансијском извештају за 2012. годину, остварена добит Банке је распоређена у основни капитал као нераспоређена добит текуће године.

**5.26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	20.365	24.014
Преузете будуће обавезе	2.477.323	2.701.405
Примљена јемства за обавезе	2.292.842	-
Друге ванбилансне позиције	10.102.606	9.213.791
<b>УКУПНО:</b>	<b>14.893.136</b>	<b>11.939.210</b>

**Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица**

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 20.365 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 16.145 хиљада динара и
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.220 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

**Преузете будуће обавезе**

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 2.477.323 хиљаде динара, састоје се из:

- дате гаранције и друга јемства у динарима, 925.719 хиљада динара,
- дати краткорочни чинидбени авали, 297 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER CARD* стандард, 337.132 хиљаде динара,
- оквирни кредити *DINA CARD*, 1.046.864 хиљада динара,
- оквирни кредит *MAESTRO CARD*, 76.719 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* кредитна, 35.948 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* пословна, 2.707 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER GOLD*, 5.810 хиљада динара и
- гаранције и друга јемства дати у инострану валути, 46.127 хиљада динара.

**Друге ванбилансне позиције**

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 10.102.606 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6.765.852 хиљаде динара,



- потраживања за суспендовану камату у износу од 1.007.428 хиљада динара,
- обвезница старе девизне штедње у износу од 839.161 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по кредитима у износу од 514.246 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по есконту меница у износу од 20.000 хиљада динара и
- друге ванбилансне активе у износу од 955.919 хиљада динара.

**6. ПОВЕЗАНА ЛИЦА****Накнаде кључном руководству Банке**

Износи у хиљадама динара	
31.12.2013.	
Накнаде председника и чланова Управног одбора	7.256
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	19.277
Накнаде осталих кључних руководилаца	73.182

**Остала повезана лица**

Износи у хиљадама динара	
31.12.2013.	
Јавно предузеће Пошта Србије Београд, од тога:	47.131
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	46.866
– дугорочне чинидбене гаранције	265
Потраживања за накнаде од РФ ПИО запослених Београд	60

**6.1. ПОСЛОВАЊЕ СА ЈП Пошта Србије Београд****Приходи**

Износи у хиљадама динара	
Уговор о набавци, склад., дистр. и коришћењу наменских сл. коверата	11
Накнаде по основу платног промета	519.915
Закуп пословног простора	8.361
Рефундација трошкова	513
<b>УКУПНО:</b>	<b>528.800</b>

**Расходи**

Износи у хиљадама динара	
Камате на средства по виђењу	16.264
Услуге по штедном и чековном промету	1.352.865
Исплата готовине на банкоматима	53.663
Исплата готовине на POS терминалима	553.913
Пријем пазара – чекови	227
Промет чекова других банака	805
Поштарина	238.431
Закуп пословног простора	3.365
Закуп трезора	365
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.219.898</b>



## 7. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима подразумева утврђивање укупне изложености Банке свим врстама ризика, процену односно мерење утицаја тих ризика на капитал и финансијски резултат и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Управљањем ризицима Банка обезбеђује свођење преузетих ризика у оквиру који су прихватљиви за све заинтересоване стране: власнике капитала, регулатора, кредиторе и клијенте.

### *Систем за управљање ризицима*

Банка је успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује:

- правовремену идентификацију, праћење, мерење, процену и контролу ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила Банке са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Један од кључних елемената система за управљање ризицима је ефикасно функционисање информационог система, као и постављање нормативног оквира што подразумева припремање, усвајање, ажурирање и континуирано унапређење скупа интерних аката и то:

- стратегија и политика за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике Банке,
- планова пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедура за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологија и упутстава којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

У процесу управљања ризицима Банка користи квалитативне и квантитативне методе и моделе. Праћење и контрола ризика базирани су и на систему лимита који укључује регулаторне и интерне лимите и дозвољена односно толерантна одступања од њих. У циљу процене граничних нивоа изложености ризицима, Банка примењује методе стрес тестирања којима се симулира настанак екстремних, мало вероватних догађаја и утврђују кључни параметри пословања у тако измењеним условима.

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложености пословања Банке, њеним ризичним профилем и континуирано се прилагођава променама у наведеним областима.

### *Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система*

**Управни одбор** Банке је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и капиталом (укључујући и интерну процену адекватности капитала) у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија и политика којима се те области уређују.



**Одбор за праћење пословања Банке** (Одбор за ревизију) је одговоран за континуирани надзор аката везаних за управљање ризицима и капиталом и спровођење система унутрашњих контрола.

**Одбор за управљање активом и пасивом** (ALCO одбор) је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки.

**Кредитни одбор** је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана. Кредитни одбор прати изложеност Банке кредитном ризику, резидуалном ризику, ризику смањења вредности потраживања, ризику концентрације и ризику земље и предлаже мере и активности у интересу адекватнијег управљања овим ризицима.

**Сектор за управљање ризицима** је одговоран за сачињавање свих аката из области управљања ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала, успостављање, развијање и тестирање модела и методологија за идентификовање, мерење, процену, праћење и контролу ризика, спровођење процеса интерне процене адекватности капитала и извештавање о тим процесима.

**Сектор за контролу усклађености пословања Банке** је задужен за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

**Сектор за унутрашњу ревизију** је дужан да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и обезбеђује да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим неправилностима.

**Остали учесници** у процесу управљања ризицима спроводе активности из свог делокруга сагласно регулативи у усвојеним интерним актима

### **Организација процеса управљања ризицима**

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- преузимање ризика, идентификацију, мерење и процену истих врше организациони делови који се баве оперативним активностима у свом делокругу рада и пословања,
- мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке врше Сектор за управљање ризицима и Сектор за контролу усклађености пословања Банке,
- процену степена корелације и усклађености нивоа преузетих ризика са капиталом врши Сектор за управљање ризицима,
- континуирано се врши размена информација између организационих делова Банке,
- редовно се врши свеобухватно извештавање о изложености ризицима.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

### **Врсте ризика**

Банка је у пословању изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.



**Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке Банке**

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Монетарна актива</b>	<b>102.835.739</b>	<b>77.764.629</b>
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	7.317.990
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.036.329	621.026
Дати кредити и депозити	39.767.873	32.265.986
Хартије од вредности	23.534.958	14.816.537
Остали пласмани	2.959.571	2.994.125
Остала средства	4.435.885	7.666.820
<b>Монетарна пасива</b>	<b>85.824.623</b>	<b>61.593.766</b>
Трансакциони депозити	23.886.658	16.839.185
Остали депозити	60.324.046	41.908.305
Примљени кредити	3.769	877.083
Обавезе по основу камата и накнада	505.560	227.030
Остале обавезе	1.104.590	<b>1.742.163</b>
<b>Монетарне ванбилансне ставке</b>	<b>10.732.804</b>	<b>10.248.263</b>
Плативе гаранције и акредитиви	145.669	168.472
Чинидбене гаранције	826.178	957.329
Авали и акцепти меница	297	841
Преузете неопозиве обавезе	1.505.181	1.606.944
Преузете опозиве обавезе	8.255.479	7.514.677

**7.1. Кредитни ризик**

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књижи.

Кредитни ризик укључује и кредитно девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитни ризик је присутан у свим финансијским аранжманима које Банка уговара са клијентима, и то приликом одобравања кредита, издавања гаранција, у пословима са платним картицама, хартијама од вредности, и др. Сви финансијски аранжмани реализовани су на основу одговарајућих финансијских инструмената и евидентирани су у књигама Банке у оквиру билансних и ванбилансних позиција.

Банка је дефинисала активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани регулативом Народне Банке Србије и интерним системом рејтинга, као и утврђивање исправке вредности/резервисања и резерве за процењене губитке,



- утврђивање лимита за одобравање пласмана појединачним клијентима,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолијом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу пласмана, клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, у моменту подношења захтева за одобрење пласмана, као и у поступку праћења изложености и настоји да послује са клијентима добре кредитне способности, као и да прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења наплате потраживања.

Доношење одлуке о излагању кредитном ризику Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

За пласмане уговорене у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност клијента и врши анализу адекватности новчаних токова у односу на промењени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе).

Банка ублажава кредитни ризик и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана. У циљу заштите од промене тржишне вредности инструмената обезбеђења, процењена вредност прибављених инструмената обезбеђења коригује се одговарајућим процентом, у зависности од врсте инструмента обезбеђења, локације.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Банка врши редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификовањем промена квалитета портфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

Извештавање о кредитном ризику (интерно и екстерно) врши се према утврђеној динамици, месечно, квартално и годишње.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) Банка примењује исте контролне поступке и процедуре које се користе за билансне изложености.

Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

#### Квалитет активе Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије

Банка у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д, на основу оцене финансијског стања дужника, критеријума доцње, као и других релевантних критеријума прописаних поменутом одлуком.

У наредним табелама приказана је структура квалитета билансне активе и ванбилансних ставки Банке, на основу Извештаја о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

#### Бруто ризична актива

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%
А	31.204.807	64,70	66,80	24.347.710	60,00	80,77
Б	1.011.433	2,10		8.430.175	20,77	
В	2.336.806	4,85	4,85	550.211	1,36	1,36
Г	4.257.786	8,83	28,35	1.982.148	4,88	17,87
Д	9.418.900	19,52		5.269.951	12,99	
Укупно	48.229.732	100,00		40.580.195	100,00	

Повећање билансних ставки у износу од око 3,8 млрд последица је преузимања дела кредитног портфолија Привредне банке Београд, док се повећање од око 0,5 млрд односи на преузимање дела кредитног портфолија Развојне банке Војводине.

#### Ризичне ванбилансне ставке

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа ризичним ванбил. став.	%	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичним ванбил. став.	%
А	9.272.904	86,40	98,46	9.730.519	94,95	96,49
Б	1.294.511	12,06		158.072	1,54	
В	26.196	0,24	0,24	19.022	0,19	0,19
Г	105.743	0,99	1,30	309.055	3,02	3,32
Д	33.450	0,31		31.595	0,30	
Укупно	10.732.804	100,00		10.248.263	100,00	



У следећој табели дат је преглед ставки које су предмет класификације, резерви обрачунатих у складу са Одлуком Народне банке Србије, исправки вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке и потребне резерве из добити за процењене губитке.

## Упоредни преглед резервисања

у хиљадама динара

Позиција	31.12.13.	31.12.12.
Укупна актива која се класификује	58.962.536	50.828.458
Билансна актива која се класификује	48.229.732	40.580.195
Ванбилансне ставке која се класификују	10.732.804	10.248.263
<b>Резерва за процењене губитке (НБС)</b>	<b>11.107.709</b>	<b>6.199.377</b>
Билансних пласмана	11.066.985	6.115.731
Ванбилансних ставки	40.724	83.646
<b>Исправка вредности и резерв. (МРС 39 и 37)</b>	<b>8.299.800</b>	<b>7.078.564</b>
Исправка вредности билансне активе	8.261.189	6.929.714
Резервисања за губитке по ванбил. ставкама	38.611	148.850
<b>Потребна резерва из добити за процењене губитке</b>	<b>3.298.327</b>	<b>294.393</b>
По билансној активи	3.273.700	292.491
По ванбилансим ставкама	24.627	1.902

**Преглед бруто монетарне активе према категоријама у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ**

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика, које су груписане у три основна нивоа.

Преглед изложености кредита и пласмана по нивоима ризика презентују се у наредним таблама:

у хиљадама динара

31.12.2013.	Низак ризик	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	-	-	14.806.477
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	373.461	108.680	554.188	1.036.329
Дати кредити и депозити	26.967.300	4.225.718	8.574.855	39.767.873
Хартије од вредности	22.577.157	618.327	339.474	23.534.958
Остали пласмани	1.940.510	51.010	968.051	2.959.571
Остала средства	3.960.954	-	474.931	4.435.885
<b>Укупно</b>	<b>86.920.505</b>	<b>5.003.735</b>	<b>10.911.499</b>	<b>102.835.739</b>



у хиљадама динара

31.12.2012.	Низак ризик	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7.318.206	-	-	7.318.206
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	355.507	38.181	227.338	621.026
Дати кредити и депозити	24.812.223	1.819.784	5.633.979	32.265.986
Хартије од вредности	14.789.962	-	26.575	14.816.537
Остали пласмани	1.877.474	61.220	1.055.431	2.994.125
Остала средства	7.192.324	-	474.496	7.666.820
<b>Укупно</b>	<b>68.427.841</b>	<b>1.919.185</b>	<b>7.417.819</b>	<b>77.764.845</b>

**Структура монетарне aktive према обрачунатим исправкама вредности**

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне active и ванбилансних ставки. У наставку се даје преглед структуре монетарне active по појединачним позицијама, доспећу и врсти исправке вредности.

## У хиљадама динара

31.12.2013.	Необезвређени	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели а појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредн.	Група исправка вредн.	Укупно исправка вредн.	Укупно нето
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.261	216	-	-	14.806.477	-	216	216	14.806.261
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	16.294.646	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	332.096	-	111.738	592.495	1.036.329	256.751	50.809	307.560	728.769
Дати кредити и депозити	9.433.240	17.899.800	720.435	11.714.398	39.767.873	5.428.208	670.554	6.098.762	33.669.111
Хартије оа вредности	22.427.226	-	-	1.107.732	23.534.958	366.254	-	366.254	23.168.704
Остали пласмани	239.445	1.583.977	230.559	905.590	2.959.571	879.449	90.329	969.778	1.989.793
Остала средства	3.960.954	-	474.931	-	4.435.885	-	474.929	474.929	3.960.956
<b>Укупно</b>	<b>67.493.868</b>	<b>19.483.993</b>	<b>1.537.663</b>	<b>14.320.215</b>	<b>102.835.739</b>	<b>6.930.662</b>	<b>1.286.837</b>	<b>8.217.499</b>	<b>94.618.240</b>

## У хиљадама динара

31.12.2012.	Необезвређени	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели а појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредн.	Група исправка вредн.	Укупно исправка вредн.	Укупно нето
Готовина и готовински еквиваленти	7.317.990	216	-	-	7.318.206	-	216	216	7.317.990
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	12.082.145	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	290.625	-	136.465	193.936	621.026	193.936	38.943	232.879	388.147
Дати кредити и депозити	9.096.215	15.037.109	3.268.818	4.863.844	32.265.986	4.257.267	906.035	5.163.302	27.102.684
Хартије оа вредности	14.156.827	633.135	-	26.575	14.816.537	26.575	9.728	36.303	14.780.234
Остали пласмани	-	1.927.567	174.177	892.381	2.994.125	892.381	100.872	993.253	2.000.872
Остала средства	7.153.336	38.987	474.497	-	7.666.820	-	474.496	474.496	7.192.324
<b>Укупно</b>	<b>50.097.138</b>	<b>17.637.014</b>	<b>4.053.957</b>	<b>5.976.736</b>	<b>77.764.845</b>	<b>5.370.159</b>	<b>1.530.290</b>	<b>6.900.449</b>	<b>70.864.396</b>

Структура монетарне активе према броју дана кашњења

У хиљадама динара									
31.12.2013.	Недоспели	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	-	-	-	-	-	-	-	14.806.477
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	-	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	313.841	111.070	8.093	33.399	78.882	373.741	99.066	18.237	1.036.329
Дати кредити и депозити	31.318.233	1.130.721	208.613	194.104	1.021.024	1.317.165	1.203.167	3.374.846	39.767.873
Хартије од вредности	22.391.708	206.272	586.986	25.517	-	298.334	-	26.141	23.534.958
Остали пласмани	1.818.799	164.298	2.451	-	5.009	17.238	29.490	922.286	2.959.571
Остала средства	4.040.454	165	-	-	-	-	339.437	55.829	4.435.885
<b>Укупно</b>	<b>90.984.158</b>	<b>1.612.526</b>	<b>806.143</b>	<b>253.020</b>	<b>1.104.915</b>	<b>2.006.478</b>	<b>1.671.160</b>	<b>4.397.339</b>	<b>102.835.739</b>

У хиљадама динара									
31.12.2012.	Недоспели	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7.318.206	-	-	-	-	-	-	-	7.318.206
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	-	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	169.039	131.352	24.257	93.982	58.890	102.712	6.997	33.797	621.026
Дати кредити и депозити	26.075.031	741.436	275.597	765.492	87.085	892.786	1.749.101	1.679.458	32.265.986
Хартије од вредности	14.789.990	-	-	-	-	-	26.547	-	14.816.537
Остали пласмани	1.927.180	115.100	8.980	-	13.877	5.018	275.201	648.769	2.994.125
Остала средства	7.271.643	-	-	-	-	-	-	395.177	7.666.820
<b>Укупно</b>	<b>69.633.234</b>	<b>987.888</b>	<b>308.834</b>	<b>859.474</b>	<b>159.852</b>	<b>1.000.516</b>	<b>2.057.846</b>	<b>2.757.201</b>	<b>77.764.845</b>



## Фер вредност инструмената обезбеђења

у хиљадама динара

	31.12.2013.	31.12.2012.
Хипотеке	9.879.107	7.860.241
Депозити	1.010.504	223.043
Гаранције	2.292.842	-
<b>Укупно</b>	<b>13.182.453</b>	<b>8.083.284</b>

\*Податак о вредности инструмената обезбеђења за 2012. годину преузет је из обрасца КА 3 због техничких ограничења

## Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања.

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања

у хиљадама динара

2013.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.417.626	2.499	1.415.127
Реструктурирана потраживања	2.628.165	97.966	2.530.199
<b>Укупно</b>	<b>4.045.791</b>	<b>100.465</b>	<b>3.945.326</b>
2012.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.229.062	37.009	1.192.053
Реструктурирана потраживања	1.643.555	-	1.643.555
<b>Укупно</b>	<b>2.872.617</b>	<b>37.009</b>	<b>2.835.608</b>

## Проблематични кредити

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупни кредити (бруто)	42.399.188	34.590.851
Укупни кредити (нето)	35.906.849	29.098.481
Проблематични кредити (бруто)	13.178.808	5.598.711
Проблематични кредити (нето)	6.907.226	760.186
Учешће проблематичних кредита (бруто)	31,08%	16,19%
Учешће проблематичних кредита (нето)	19,24%	2,61%

Показатељ	31.12.2013.	31.12.2012.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	84,28%	110,73%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	83,98%	109,23%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	49,26%	98,10%



**Средства стечена наплатом потраживања**

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31.12.2013. године износе 546 хиљада динара, а на дан 31.12.2012. године износе 1.372 хиљаде динара.

**Структура монетарне ванбилансне активе**

у хиљадама динара

31.12.2013.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	86.306	113.816	297	200.419	8.254.678
Од 1 - 5 година	1.425.755	824.372	-	2.250.127	800
Преко 5 година	-	26.779	-	26.779	-
<b>Укупно</b>	<b>1.512.061</b>	<b>964.967</b>	<b>297</b>	<b>2.477.325</b>	<b>8.255.478</b>

у хиљадама динара

31.12.2012.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	89.274	340.237	-	429.511	7.411.832
Од 1 - 5 година	1.517.670	757.797	-	2.275.467	102.845
Преко 5 година	-	27.767	841	28.608	-
<b>Укупно</b>	<b>1.606.944</b>	<b>1.125.801</b>	<b>841</b>	<b>2.733.586</b>	<b>7.514.677</b>

**Ризик концентрације**

Банка контролише ризик концентрације успостављањем система лимита изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).



1921

## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

## Концентрација кредитног ризика по делатностима

У хиљадама динара

31.12.2013.	Банке и фин. институције	Пољопривреда, лов, риболов, шумар.	Вађене руде и прерађ. Индустр.	Производња и снабдевање ел. Енерг...	Грађевинарство	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	Активности и у вези са некретн.	Делатност државних органа	Становништво	Предузетници	Други комитенти	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.806.477
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	123.814	5.464	258.822	79	31.114	114.488	126.685	90.092	92.349	124.032	3.397	65.993	1.036.329
Дати кредити и депозити Хартије од вредности	1.109.603	875.674	8.565.145	-	1.610.045	4.170.585	1.406.020	741.022	218	17.590.083	140.751	3.558.727	39.767.873
Остали пласмани	-	-	498.098	-	-	492.551	149.931	-	22.373.937	-	-	20.441	23.534.958
Остала средства	61.902	-	8.360	-	-	17.636	-	34.271	199.172	1.874.954	98	825.080	2.959.571
<b>Укупно</b>	<b>32.396.442</b>	<b>881.138</b>	<b>9.330.425</b>	<b>79</b>	<b>1.641.159</b>	<b>4.797.146</b>	<b>1.693.224</b>	<b>905.479</b>	<b>26.015.860</b>	<b>20.459.209</b>	<b>144.246</b>	<b>4.571.332</b>	<b>102.835.739</b>

У хиљадама динара

31.12.2012.	Банке и фин. институције	Пољопривреда, лов, риболов, шумар.	Вађене руде и прерађ. Индустр.	Производња и снабдевање ел. Енерг...	Грађевинарство	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	Активности и у вези са некретн.	Делатност државних органа	Становништво	Предузетници	Други комитенти	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7.318.206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.318.206
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	50.285	26.348	80.009	5.208	105.664	40.908	50.899	60.020	101.643	80.026	1.321	18.695	621.026
Дати кредити и депозити	907.192	1.413.521	6.462.846	333.333	723.465	3.667.448	764.237	793.419	218	13.573.528	46.612	3.580.167	32.265.986
Хартије од вредности	-	-	432.402	-	94.119	772.624	-	-	13.496.518	-	-	20.874	14.816.537
Остали пласмани	-	-	36.910	-	-	18.017	-	34.271	-	2.074.587	98	830.242	2.994.125
Остала средства	39.843	-	-	-	-	1.715	7.634	40.094	6.510.258	1.005.324	-	61.952	7.666.820
<b>Укупно</b>	<b>20.397.671</b>	<b>1.439.869</b>	<b>7.012.167</b>	<b>338.541</b>	<b>923.248</b>	<b>4.500.712</b>	<b>822.770</b>	<b>927.804</b>	<b>20.108.637</b>	<b>16.733.465</b>	<b>48.031</b>	<b>4.511.930</b>	<b>77.764.845</b>



## Концентрација по регионима

у хиљадама динара

31.12.2013.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	12.615.171	1.943.417	216	247.673	14.806.477
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.036.329	-	-	-	1.036.329
Дати кредити и депозити	39.540.517	-	-	227.356	39.767.873
Хартије од вредности	23.534.958	-	-	-	23.534.958
Остали пласмани	2.959.571	-	-	-	2.959.571
Остала средства	4.428.250	-	-	7.635	4.435.885
<b>Укупно</b>	<b>100.409.442</b>	<b>1.943.417</b>	<b>216</b>	<b>482.664</b>	<b>102.835.739</b>

у хиљадама динара

31.12.2012.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	5.407.352	1.806.059	216	104.579	7.318.206
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	621.026	-	-	-	621.026
Дати кредити и депозити	31.909.647	-	-	356.339	32.265.986
Хартије од вредности	14.816.537	-	-	-	14.816.537
Остали пласмани	2.994.125	-	-	-	2.994.125
Остала средства	7.659.185	-	-	7.635	7.666.820
<b>Укупно</b>	<b>75.490.017</b>	<b>1.806.059</b>	<b>216</b>	<b>468.553</b>	<b>77.764.845</b>

**Ризик изложености**

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.

**Ризик земље**

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. За квантификовање наведених параметара и процену ризика земље Банка користи кредитне рејтинге Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*



## Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

Позиција	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>Монетарна актива</b>	<b>94.618.240</b>	<b>70.864.396</b>	<b>94.618.240</b>	<b>70.864.180</b>
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.261	7.317.990	14.806.261	7.317.774
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	12.082.145	16.294.646	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	728.769	388.147	728.769	388.147
Дати кредити и депозити	33.669.111	27.102.684	33.669.111	27.102.684
Хартије од вредности	23.168.704	14.780.234	23.168.704	14.780.234
Остали пласмани	1.989.793	2.000.872	1.989.793	2.000.872
Остала средства	3.960.956	7.192.324	3.960.956	7.192.324
<b>Монетарна пасива</b>	<b>85.824.623</b>	<b>61.593.766</b>	<b>85.824.623</b>	<b>61.593.766</b>
Трансакциони депозити	23.886.658	16.839.185	23.886.658	16.839.185
Остали депозити	60.324.046	41.908.305	60.324.046	41.908.305
Примљени кредити	3.769	877.083	3.769	877.083
Обавезе по основу камата и накнада	505.560	227.030	505.560	227.030
Остале обавезе	1.104.590	1.742.163	1.104.590	1.742.163

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у независној трансакцији. С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, сматра се да њихова књиговодствена вредност не одступа значајно од фер вредности.

## 7.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Ризик ликвидности присутан је на више нивоа у пословању Банке и подразумева сагледавање

- *укупне ликвидности:*
  - дугорочно и краткорочно
- *парцијалне ликвидности:*
  - ликвидност у готовинском и безготовинском пословању
  - ликвидност у динарском и девизном пословању
  - ликвидност у одређеној валути.

Са аспекта управљања ликвидношћу Банке значајне валуте су, осим динара, *EUR, USD* и *CHF*.



Мерење новог изложености ризику ликвидности врши се:

- праћењем показатеља ликвидности прописаних Одлуком о управљању ризицима
- праћењем интерних показатеља дефинисаних Процедуром о управљању ризиком ликвидности (прелиминарни показатељ ликвидности, показатеља депозита становништва и показатељ ликвидних потраживања)

У складу са наведеним показатељима, ликвидност Банке је углавном била на задовољавајућем и стабилном нивоу. Изузетно у периодима када је Банка преузимала порфолија других банака, долазило је до краткорочних варијација у вредностима интерних показатеља ликвидности.

Распони кретања просечне вредности и показатеља и ужег показатеља ликвидности по кварталима за 2013. и 2012. годину:

2013.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2013.	1,35 – 2,14	1,58	1,0	0,77 – 1,33	0,99	0,7
децембар	1,59 – 2,14	1,83		0,88 – 1,33	1,11	
новембар	1,35 – 1,60	1,46		0,77 – 1,07	0,87	
октобар	1,38 – 1,81	1,52		0,85 – 1,26	1,01	
III квартал 2013.	1,42 – 2,20	1,68		0,91 – 1,64	1,12	
II квартал 2013.	1,42 – 2,27	1,70		1,06 – 1,71	1,26	
I квартал 2013.	1,42 – 2,14	1,62	0,98 – 1,67	1,15		
2012.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2012.	1,10 – 2,75	1,45	1,0	0,86 – 2,27	1,04	0,7
III квартал 2012.	1,65 – 2,57	1,93		0,87 – 1,77	1,12	
II квартал 2012.	1,73 – 2,77	2,17		1,02 – 2,01	1,37	
I квартал 2012.	2,02 – 3,09	2,46		1,24 – 2,22	1,59	



У процесу управљања ризиком ликвидности Банка:

- прати индикаторе ликвидности и индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- контролише усклађеност са дефинисаним лимитима и
- спороводи стрес тестове.

Значајан параметар за праћење ликвидности је рочна усклађеност извора и средстава. У наредној табели приказана су монетарна средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
Готовина и готовински еквиваленти	8.690.330	6.115.931	-	-	-	-	-	14.806.261
Опозиви депозити и кредити	8.160.669	8.133.977	-	-	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накн.	728.769	-	-	-	-	-	-	728.769
Дати кредити и депозити	7.274.612	729.564	2.131.033	1.687.361	4.932.937	12.006.391	4.907.213	33.669.111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780.976	9.899	1.290.746	3.070.159	3.440.611	12.824.764	1.751.549	23.168.704
Остали пласмани	185.263	-	-	18	-	1.785.331	19.181	1.989.793
Остала средства	1.274.831	1.400.000	-	1.286.125	-	-	-	3.960.956
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>27.095.450</b>	<b>16.389.371</b>	<b>3.421.779</b>	<b>6.043.663</b>	<b>8.373.548</b>	<b>26.616.486</b>	<b>6.677.943</b>	<b>94.618.240</b>
Трансакциони депозити	23.886.658	-	-	-	-	-	-	23.886.658
Остали депозити	11.249.142	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.137.335	8.591	60.324.046
Примљени кредити	1.591	-	-	-	-	2.178	-	3.769
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	173.767	331.793	-	-	-	-	-	505.560
Остале обавезе	1.103.213	-	95	127	544	446	165	1.104.590
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>36.414.371</b>	<b>5.651.100</b>	<b>18.630.622</b>	<b>6.192.409</b>	<b>15.787.406</b>	<b>3.139.959</b>	<b>8.756</b>	<b>85.824.623</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	-9.318.921	10.738.271	-15.208.843	-148.746	-7.413.858	23.476.527	6.669.187	8.793.617

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност усклађености доспећа и обавеза су од великог значаја за Банку. Није реално очекивати да се у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време и ризик од губитка.

### 7.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Банка је организовала адекватно управљање каматним ризиком које подразумева активан надзор и контролу над каматносном активом и пасивом, надзор над системом каматних



стопа и обезбеђивање ефикасног механизма њиховог прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима.

У складу са Процедуром о управљању каматним ризиком, мерење и процену изложености каматном ризику Банка врши на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- *gap* анализом и утврђивањем *gap* рација као разлике каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве,
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
- рацио анализом и
- спровођењем стрес тестова.

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Постојање и степен покривености расхода приходима врши се одузимањем укупно реализованих расхода од реализованих прихода у истом периоду као и утврђивањем релативног односа ових величина.

У том смислу Банка израчунава показатељ *Net interest income* (NII) као разлику каматних прихода и каматних расхода, *Net interest margin* (NIM) као однос NII и активе Банке а показатељи NII1 и NIM1 укључују и приходе од накнада.

У наредној табели може се видети кретање показатеља NII и NIM и то посебно за приходе од камата и за приходе од камата укључујући и накнаде, где:

2013.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	335.547	643.517	0,45%	0,86%
фебруар	343.380	468.458	0,46%	0,63%
март	351.893	564.162	0,47%	0,76%
април	343.716	560.474	0,43%	0,70%
мај	374.382	574.164	0,43%	0,66%
јун	412.527	614.224	0,48%	0,71%
јул	397.143	604.369	0,46%	0,69%
август	400.330	579.620	0,45%	0,66%
септембар	432.185	637.010	0,48%	0,71%
октобар	347.645	529.543	0,36%	0,54%
новембар	178.692	357.323	0,18%	0,35%
децембар	126.483	388.093	0,13%	0,39%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су релативно стабилни у прва три квартала 2013. године. Уочљив пад показатеља у четвртом кварталу 2013. године у односу на претходни период, резултат је пораста укупне активе као и пада нето прихода од камата (узрокованих падом прихода и порастом расхода од камата), након преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд.



Банка је према стању на дан 31.12.2013. године имала следећу структуру монетарне aktive и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТОНОСНО							УКУПНО НЕКАМАТОНОСНО	УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
Готовина и готовински еквиваленти	-	6.115.931	-	-	-	-	-	8.690.330	14.806.261
Опозиви депозити и кредити	8.000.000	-	-	-	-	-	-	8.294.646	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада...	-	-	-	-	-	-	-	728.769	728.769
Дати кредити и депозити	7.274.612	729.564	2.131.033	1.687.361	4.932.937	12.006.391	4.907.213	-	33.669.111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780.976	9.899	1.290.746	3.070.159	3.440.611	12.824.764	1.751.549	-	23.168.704
Остали пласмани	185.263	-	-	18	-	1.785.331	19.181	-	1.989.793
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	3.960.956	3.960.956
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>16.240.851</b>	<b>6.855.394</b>	<b>3.421.779</b>	<b>4.757.538</b>	<b>8.373.548</b>	<b>26.616.486</b>	<b>6.677.943</b>	<b>21.674.701</b>	<b>94.618.240</b>
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	23.886.658	23.886.658
Остали депозити	11.249.142	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.137.335	8.591	-	60.324.046
Примљени кредити	1.591	-	-	-	-	2.178	-	-	3.769
Обавезе по основу ХОВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу кам. накн. дерив.	-	-	-	-	-	-	-	505.560	505.560
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.104.590	1.104.590
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>11.250.733</b>	<b>5.319.307</b>	<b>18.630.527</b>	<b>6.192.282</b>	<b>15.786.862</b>	<b>3.139.513</b>	<b>8.591</b>	<b>25.496.808</b>	<b>85.824.623</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	4.990.118	1.536.087	-15.208.748	-1.434.744	-7.413.314	23.476.973	6.669.352	-3.822.107	8.793.617

#### Каматоносна актива

Од укупне aktive Банке око 73% чини каматоносна актива која се састоји од четири кључна сегмента: пласмани правним лицима, пласмани становништву, пласмани банкама и пласмани у утрживе ХоВ.

Активне каматне стопе Банке на пласмане правним лицима и предузетницима, по својој структури, тј. принципу формирања, су променљиве и обезбеђују реалну зараду. Променљивост каматне стопе уговорена је тако да је као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена референтна каматна стопа НБС, која се у току године кретала у распону од 9,50% до 11,75%.





Активне каматне стопе на пласмане становништу – минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметара, али својом висином обезбеђују реалан приход Банци.

Активне каматне стопе на пласмане банкама и на пласмане у утрживе ХОВ крећу се у нивоу актуелних каматних стопа на међубанкарском тржишту и у зависности од висине референтне каматне стопе НБС.

#### Каматносна пасива

Од укупне пасиве Банке, око 61% чини каматносна пасива.

Каматносни извори средстава односе се у највећој мери на штедне депозите у иностраној валути.

У структури некаматносних извора средстава доминантно је учешће трансакционих депозита и капитала Банке.

Код одређивања висине пасивних каматних стопа, осим о конкурентности, Банка води рачуна и о висини максималне каматне стопе (израчунава се нулта каматна стопа) у циљу остварења реалног приноса на ангажована средства.

#### 7.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у иностраној валути и у динарима са валутном клаузулом Банка прати по основу више критеријума (врсти валуте, рочности, секторима, позицијама, појединачним пласманима и обавезама), и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику:

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом и
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика у 2013. и 2012. године презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2013.	13,33%	102,05%	31,19%
2012.	13,28%	64,23%	20,17%



Све до октобра 2012. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Након преноса дела имовине и дела обавеза из Нове Агробанке, показатељ девизног ризика бележи велики раст, као резултат великог раста пре свега потраживања по основу кредита са валутном клаузулом индексираних у *EUR*.

Спровођењем активности везаних за ублажавање изложености Банке девизном ризику, показатељ девизног ризика је сведен у регулаторне оквире током маја 2013. године и кретао се испод прописаног максимума од 20% до краја октобра када је извршен пренос дела потраживања и дела обавеза Привредне банке Београд. Након великог раста вредности показатеља, који је резултат, у овом случају, преноса дела обавеза које се односе на девизне депозите у *EUR*, Банка је својим активностима постепено снижавала вредност показатеља.

Имајући у виду да се активности везане за ублажавање изложености Банке девизном ризику континуирано спроводе, реално је очекивати усклађивање показатеља девизног ризика са прописаним у толерантном року, сагласно Закону о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Службени гласник РС“ бр. 102/2012).

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2013. године:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	Девизна клаузула
Готовина и готовински еквиваленти	2.908.862	415.290	288.057	114.707	3.726.917	-
Опозиви депозити и кредити	8.294.638	8	-	-	8.294.646	-
Потраживања по основу камата, накнада ...	21.642	28	-	-	21.670	74.901
Дати кредити и депозити	736.769	1.750.407	-	-	2.487.176	10.576.769
Хартије од вредности (без сопств. акција)	8.746.310	-	-	-	8.746.310	-
Остали пласмани	212.954	60	-	-	213.014	-
Остала средства	2.740.909	22.490	-	-	2.763.399	5.062
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>23.662.084</b>	<b>2.188.283</b>	<b>288.057</b>	<b>114.707</b>	<b>26.253.132</b>	<b>10.656.732</b>
Трансакциони депозити	1.730.469	76.350	141.885	71.142	2.019.846	-
Остали депозити	34.208.067	1.195.940	993.040	44.334	36.441.381	55.524
Примљени кредити	3.437	332	-	-	3.769	-
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	351.656	13.750	1.234	13	366.653	854
Остале обавезе	92.339	738	1.888	140	95.105	987
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>36.385.968</b>	<b>1.287.110</b>	<b>1.138.047</b>	<b>115.629</b>	<b>38.926.754</b>	<b>57.365</b>
<b>Нето девизна позиција на дан 31.12.2013.</b>	<b>-12.723.884</b>	<b>901.173</b>	<b>-849.990</b>	<b>-922</b>	<b>-12.673.622</b>	<b>10.599.367</b>

## 7.5. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност Банке овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедило постизање пословних циљева Банке.

У свим организационим деловима Банке појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака (апликацији за евидентирање насталих догађаја). Подаци евидентирани у бази губитака се анализирају, класификују, процењују, и, у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају мере за ублажавања последица ризика.

На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

Такође, у циљу минимизирања материјално значајних губитака (последица) по основу оперативног ризика, Банка је опремила алтернативну комуникационо-рачунарску локацију чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Током 2012. и 2013. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2012. години износи 751,9 хиљада динара а у 2013. години 90,3 хиљаде динара.

У току 2013. године, од укупно пријављених догађаја (191) највећи број догађаја који за последицу имају губитак или избегнути губитак нису квантификовани, односно није их могуће квантификовати (у 2012. години укупан број пријављених догађаја 143, од којих такође највећи број се не може квантификовати).

## 7.6 Управљање капиталом

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке у расту пословних активности.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од *EUR* 10.000.000,00.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

### Показатељ адекватности капитала

	у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Основни капитал	6.751.561	8.883.954
Допунски капитал	2.013.889	1.927.829
Одбитне ставке од капитала	6.663	153.859
Капитал	8.756.450	10.811.782
Ризична актива	45.116.680	46.972.457
Показатељ адекватности капитала	19,43	23,02

На дан 31.12.2013. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Base/ II*.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

## 8. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Структура нето прихода од камата и накнада:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	4.139.458	2.048.902	1.265.998	7.454.358
Расходи од камата	1.697.696	980.508	732.231	3.410.435
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>2.441.762</b>	<b>1.068.394</b>	<b>533.767</b>	<b>4.043.923</b>
Приходи од накнада	4.524.888	908.626	33.041	5.466.555
Расходи од накнада	2.769.357	201.160	19.004	2.989.521
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>1.755.531</b>	<b>707.466</b>	<b>14.037</b>	<b>2.477.034</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.197.293</b>	<b>1.775.860</b>	<b>547.804</b>	<b>6.520.957</b>

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 65%, док је учешће привреде 27%, а пословање са банкама учествује са 8%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Позитивне курсне разлике	1.600.121	340.575	1.161.397	189.718	3.291.811
Негативне курсне разлике	1.824.576	390.940	1.017.824	145.982	3.379.322
<b>Нето приходи/расходи од курсних разлика</b>	<b>(224.455)</b>	<b>(50.365)</b>	<b>143.573</b>	<b>43.736</b>	<b>(87.511)</b>
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	37.970	247.003	590.938	-	875.911
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	37.130	240.539	24.558	-	302.227
<b>Нето приходи/расходи од промене вредности имовине и обавеза</b>	<b>840</b>	<b>6.464</b>	<b>566.380</b>	<b>-</b>	<b>573.684</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>(223.615)</b>	<b>(43.901)</b>	<b>709.953</b>	<b>43.736</b>	<b>486.173</b>

Код нето прихода/расхода од курсних разлика у 2013. години, позитиван нето ефекат од курсних разлика износи 188 милиона динара (*Treasury* и остало) а негативан 275 милиона динара (становништво и привреда).

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са банкама, односно нето приходи од промене вредности хартија од вредности у износу од 556 милиона динара.

**Структура нето прихода и расхода од индиректних отписа и резервисања:**

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Приходи од индиректних отписа и резервисања	148.415	4.173.449	204	59.202	4.381.270
Расходи од индиректних отписа и резервисања	360.006	5.069.022	-	63.137	5.492.165
<b>Нето приходи/расходи од индиректних отписа и резервисања</b>	<b>(211.591)</b>	<b>(895.573)</b>	<b>204</b>	<b>(3.935)</b>	<b>(1.110.895)</b>

**Укупни нето приходи по сегментима Банке:**

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Нето приходи/расходи од камата	2.441.762	1.068.394	533.767	-	4.043.923
Нето приходи/расходи од накнада	1.755.531	707.466	14.037	-	2.477.034
Нето приходи/расходи од курсних разлика	(224.455)	(50.365)	143.573	43.736	(87.511)
Нето приходи/расходи од промене вредности имовине	840	6.464	566.380	-	573.684
Нето приходи/расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	(211.591)	(895.573)	204	(3.935)	(1.110.895)
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.762.087</b>	<b>836.386</b>	<b>1.257.961</b>	<b>39.801</b>	<b>5.896.235</b>

Структура укупних нето прихода по сегментима Банке 31.12.2013. године, указује да доминирају приходи из пословања са сектором становништва, у који су укључени и нето приходи сектора картица и заједно учествују у укупним приходима са 64%, док је учешће привреде 14% и финансијског сектора 21%.



## 9. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2013.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у 000 дин 31.12.2013.
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укњижба у току.	1.855
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укњижба у току.	2.891
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6.735
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	4.611
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукњижено вл.	346
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукњижено вл.	362
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукњижено вл.	1.098
Гараже	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	81
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	40
Апартман	РЦГ, Доњи Столив	Неукњижено вл.	1.776
Објекат за одмор	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	15.003
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукњижено вл.	53.296
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижено вл.	15.154
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукњижено вл.	11.053
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукњижено вл.	17.961
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукњижено вл.	9.477
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижено вл.	11.296
Пословни простор	Рековац, Маршала Тита бб	Неукњижено вл.	2.933
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара 2	Неукњижено вл.	9.065
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукњижено вл.	13.011
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукњижено вл.	8.865



## 10. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2013. године у раду је 18 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 28 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 1.016.854 хиљада динара и 5.500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвестан, када су у питању правна лица, 40.534 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за спорове који износе 1.280 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2013. године износе 41.814 хиљада динара.

У току 2013. године вршена су повећања резервисања у износу од 7.422 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 83.273 хиљаде динара. (Напомена 5.17.)





## 11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2013. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке није имао потраживања према клијентима на дан 30.11.2013. године, па самим тим нису ни слати ИОС образци.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *SWIFT, EUROGIRO* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је ИОС образце на адресе осамнаест банака у земљи. Примљено је седам ИОС образаца. Од тога, шест су усаглашена у целости, један је оспорен у целости. С обзиром да Сектор није примио ИОС образце од једанаест банака у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 67 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 54 хиљаде динара. Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 896 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ *EUR* 40,00.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао седам ИОС образаца, од чега је су пет ИОС образаца усаглашена, а два оспорена у износу од 48.535 хиљада динара.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 218 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 172 образаца у износу од 173.676 хиљада динара, а оспорено 46 у износу од 20.272 хиљаде динара. Такође, Сектор је послао укупно 117 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 115 за износ од 160.136 хиљада динара, а два су оспорена за износ од 9 хиљада динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС образце у укупном износу од 24.409.357 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 9.174.176 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 15.235.181 хиљада динара. С обзиром да је на образцима наведено да уколико клијенти не врате образац сматра се да стање није оспорено, па можемо да констатујемо да је укупан износ од 24.409.357 хиљада динара усаглашен.

**12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА**

У складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС“, бр. 102/2012), Банка је дужна да усклади своје пословање са одредбама Закона о банкама које се односе на капитал и показатеље пословања, најкасније у року од дванаест месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2013. године:

Показатељи пословања	Вредности 31.12.2013.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		8.765.450
Адекватност капитала	Мин. 12%	19,43%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	79,39%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0,53%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	46,78%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,06%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,82
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42,58%



### 13. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страниј валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страниј валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у страниј валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу промене вредности имовине и обавеза.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	У динарима	
	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	114,6421	113,7183
USD	83,1282	86,1763
CHF	93,5472	94,1922
AUD	74,2501	89,4997
CAD	78,0888	86,6557
DKK	15,3602	15,2376
JPY (100)	79,1399	100,0689
NOK	13,6679	15,4008
SEK	12,9403	13,2203
GBP	136,9679	139,1901

  
ПРЕДСЕДНИК  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА  
др СРБАН ЦЕКИЋ



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**2. ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ  
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА  
ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ  
(У ЦЕЛИНИ)**

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД**

**Финансијски извештаји  
31. децембар 2013. године и  
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ:

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 73
Статистички анекс	74 - 75

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Банке Поштанске штедионице а.д., Београд

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Банке Поштанске штедионице а.д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика, друге напомене уз финансијске извештаје и статистички анекс.

### *Одговорност руководства за финансијске извештаје*

Руководство је одговорно за састављање и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака, као и за интерне контроле које руководство сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

### *Одговорност ревизора*

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима у финансијским извештајима. Избор поступака зависи од ревизорског просуђивања, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и фер презентацију финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења са резервом.

(наставља се)

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Банке Поштанске штедионице а.д., Београд (наставак)

### Основе за мишљење са резервом

Као што је обелодањено у напомени 10Б уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године, руководство Банке је обрачунало исправку вредности и резервисање за потенцијално обезвређење пласмана у складу са интерно усвојеном методологијом, као и посебну резерву за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије. У току 2013. године, одређени дужници и групе повезаних лица код којих Банка има значајне изложености ризику, су забележили пад пословних активности, проблеме у остваривању прихода од пословања, немогућност измирења обавеза према кредиторима и добављачима, што је имало за последицу блокаде рачуна наведених дужника. На дан 31. децембра 2013. године, руководство Банке је исказало ефекте исправке вредности и резервисања у приложеним финансијским извештајима, обрачунатих у складу са интерно усвојеном методологијом, на основу расположивих информација и анализе садашњег и будућег очекиваног финансијског положаја дужника, потенцијалног реструктурирања и усвајања унапред припремљених планова реорганизације, односно продаје имовине дужника и других средстава обезбеђења. Применом метода ревизорског узорка, извршили смо увид у претпоставке руководства коришћених у обрачуну износа исправке вредности и резервисања исказаних у приложеним финансијским извештајима. На основу расположиве документације и извршених ревизорских процедура, нисмо били у могућности да се у потпуности уверимо у могућности очекиване наплате потраживања од појединих дужника путем реализације средстава обезбеђења, односно из редовних токова готовине. Сагласно наведеном, нисмо били у могућности да се уверимо у адекватност извршене исправке вредности, обрачунате на основу интерно усвојене методологије, и потенцијалне негативне ефекте на приложене финансијске извештаје Банке за 2013. годину.

### Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте евентуалних корекција, које би могле да буду утврђене као неопходне да смо били у могућности да се уверимо у адекватност извршене исправке вредности, финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Банке Поштанске штедионице а.д., Београд на дан 31. децембра 2013. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

### Извештај о другим законским и регулаторним условима

Руководство Банке је одговорно за састављање годишњег извештаја о пословању у складу са захтевима Закона о рачуноводству Републике Србије, који није саставни део приложених финансијских извештаја. У складу са Законом о ревизији Републике Србије, наша одговорност је да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2013. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину. По нашем мишљењу, финансијске информације обелодањене у годишњем извештају о пословању за 2013. годину усаглашене су са ревидираним финансијским извештајима за годину која се завршава 31. децембра 2013. године, осим за ефекте евентуалних корекција обелодањених у Основама за мишљење са резервом.

### Остало

Финансијски извештаји Банке Поштанске штедионице а.д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 18. марта 2013. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 23. април 2014. године






**БИЛАНС УСПЕХА**

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године  
(у хиљадама динара)

	Напомене	2013.	2012.
Приходи од камата	4.1	7,454,358	5,595,820
Расходи од камата	4.2	(3,410,435)	(986,479)
<b>Добитак по основу камата</b>		<b>4,043,923</b>	<b>4,609,341</b>
Приходи од накнада и провизија	5.1	5,466,555	4,972,317
Расходи од накнада и провизија	5.2	(2,989,521)	(2,847,298)
<b>Добитак по основу накнада и провизија</b>		<b>2,477,034</b>	<b>2,125,019</b>
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	6	2	-
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	7	(87,511)	122,676
Приходи од дивиденди и учешћа	8	391	226
Остали пословни приходи	9	35,400	22,368
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	10	(1,110,895)	(1,010,967)
Трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	11	(2,940,729)	(2,629,350)
Трошкови амортизације	12	(314,008)	(261,191)
Оперативни и остали пословни расходи	13	(2,545,343)	(2,107,670)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	14	573,684	171,281
<b>Добитак из редовног пословања</b>		<b>131,948</b>	<b>1,041,733</b>
Порез на добит	15	(209)	(59,732)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	15	3,825	1,789
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза, нето	15	(4,963)	(81,505)
<b>Добитак после опорезивања</b>		<b>130,601</b>	<b>902,285</b>
<i>Основна зарада по акцији (у динарима, без пара)</i>		<i>292</i>	<i>2,016</i>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Банке Поштанске штедионице а.д., Београд на дан 24. фебруара 2014. године:


  
 Др. Срђан Цекић  
 Председник Извршног одбора

Иванка Ивковић  
 Директор сектора за финансије,  
 рачуноводство и извештавање

*Ivanke*

**БИЛАНС СТАЊА**  
 На дан 31. децембра 2013. године  
 (у хиљадама динара)

	Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и готовински еквиваленти	17	14,806,261	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	18	16,294,646	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	19	728,769	388,147
Дати кредити и депозити	20	33,669,111	27,102,684
Хартије од вредности (без сопствених акција)	21	23,168,704	14,780,234
Удели (учешћа)	22	21,603	24,015
Остали пласмани	23	1,989,793	2,000,872
Нематеријална улагања	24	189,305	184,106
Основна средства и инвестиционе некретнине	24	4,124,999	4,086,929
Стална средства намењена продаји	25	6,885	18,761
Одложена пореска средства	16	8,688	13,650
Остала средства	26	4,550,839	7,478,996
<b>Укупна актива</b>		<b>99,559,602</b>	<b>75,478,529</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Трансакциони депозити	27	23,886,658	16,839,185
Остали депозити	28	60,324,046	41,908,305
Примљени кредити	29	3,769	877,083
Обавезе по основу камата и накнада	30	505,560	227,030
Резервисања	31	167,086	397,345
Обавезе за порезе	32	16,585	27,868
Обавезе из добитка	33	5,678	66,992
Одложене пореске обавезе	16	304,100	307,925
Остале обавезе	34	1,897,116	2,568,910
<b>Укупно обавезе</b>		<b>87,110,598</b>	<b>63,220,643</b>
Акцијски и остали капитал	35	8,577,548	8,577,548
Ревалоризационе резерве	36	1,964,201	1,951,739
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	37	(8,224)	(19,689)
Добитак	38	130,601	902,285
Акумулирани добитак		1,784,878	846,003
<b>Укупно капитал</b>		<b>12,449,004</b>	<b>12,257,886</b>
<b>Укупно пасива</b>		<b>99,559,602</b>	<b>75,478,529</b>
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>			
Послови у име и за рачун трећих лица		20,365	24,014
Преузете будуће обавезе		2,477,323	2,701,405
Примљена јемства за обавезе		2,292,842	-
Друге ванбилансне позиције		10,102,606	9,213,791

Напомене на наредним странама чине саставни  
 део ових финансијских извештаја.

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године  
(у хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија и остали капитал	Ревапоризационе резерве	Акумулирани добитак	Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	Укупно
<b>Стање на дан 1. јануара 2012. године</b>	4,529,891	4,048,970	1,739,042	816,070	(13,872)	11,120,101
Продаја грађевинских објеката	-	(1,313)	-	-	-	(1,313)
Повећање ревапоризационих резерви грађевинских објеката	-	-	255,514	29,934	-	285,448
Усклађивање ХОВ са ценом на берзи	-	-	-	-	-	-
Одложени порези	-	-	(42,817)	-	-	(42,817)
Нереализовани губици по основу усклађивања ХОВ расположивих за продају са ценом на берзи	-	-	-	-	(5,817)	(5,817)
Добитак текуће године	-	-	-	902,285	-	902,285
<b>Стање на дан 31. децембра 2012. године</b>	<b>4,529,891</b>	<b>4,047,657</b>	<b>1,951,739</b>	<b>1,748,288</b>	<b>(19,689)</b>	<b>12,257,887</b>
Укidanje ревапоризационих резерви грађевинских објеката	-	-	(36,590)	36,590	-	-
Усклађивање ХОВ са ценом на берзи (тржишту)	-	-	49,052	-	-	49,052
Нереализовани добитак по основу усклађивања ХОВ расположивих за продају са ценом на берзи (тржишту)	-	-	-	-	11,465	11,465
Добитак текуће године	-	-	-	130,601	-	130,601
<b>Стање на дан 31. децембра 2013. године</b>	<b>4,529,891</b>	<b>4,047,657</b>	<b>1,964,201</b>	<b>1,915,479</b>	<b>(8,224)</b>	<b>12,449,004</b>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ  
За период од 1. јануара до 31. децембра 2013. године  
(у хиљадама динара)

	2013.	2012.
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
Приливи готовине из пословних активности	12,232,998	10,590,612
Приливи од камата	6,461,179	5,328,727
Приливи од накнада	5,704,955	5,232,598
Приливи по основу осталих пословних прихода	66,473	29,169
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	391	118
<b>Одливи готовине из пословних активности</b>	(12,296,949)	(9,670,376)
Одливи по основу камата	(3,566,041)	(1,888,766)
Одливи по основу накнада	(2,802,046)	(2,697,294)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(3,032,790)	(2,618,471)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(924,890)	(762,264)
Одливи по основу других трошкова пословања	(1,971,182)	(1,703,581)
<b>Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</b>	(63,951)	92,0236
<b>Смањење пласмана и повећање узетих депозита</b>	19,952,680	-
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	19,952,680	-
<b>Повећање пласмана и смањење узетих депозита</b>	16,137,184	18,936,213
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	6,564,099	8,126,297
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	-	3,299,158
Смањење депозита од банака и комитената	9,573,085	7,510,758
<b>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	3,751,545	(18,015,977)
Плаћени порез на добит	(59,394)	(369)
Исплаћене дивиденде	(1,921)	(5,511)
<b>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</b>	3,690,230	(18,061,457)
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
Одливи готовине из активности инвестирања	(379,853)	(469,791)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(379,853)	(469,791)
<b>Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>	(379,853)	(469,791)
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
Приливи готовине из активности финансирања	5,961,052	20,477,721
Остали приливи из активности финансирања	5,961,052	20,477,721
<b>Одливи готовине из активности финансирања</b>	(1,694,461)	(2,714,524)
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	(984,017)	(2,714,524)
Остали одливи из активности финансирања	(710,444)	-
<b>Нето прилив готовине из активности финансирања</b>	4,266,591	17,763,197
<b>Свега нето приливи готовине</b>	38,146,730	31,068,333
<b>Свега нето одливи готовине</b>	(30,569,762)	(31,836,384)
<b>Нето приливи/(одливи) готовине</b>	7,576,968	(768,051)
Готовина на почетку године	7,317,990	8,107,658
Позитивне курсне разлике	206,725	295,422
Негативне курсне разлике	(295,422)	(456,896)
<b>Готовина на крају периода</b>	14,806,261	7,317,990

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на раду са становништвом.

Дана 12. децембра 2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (надаље: "Банка"), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2011), Законом о Народној банци Србије („Сл. гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), Законом о привредним друштвима („Сл. гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању („Сл. гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011 и 119/2012), Законом о платном промету („Сл. лист СРЈ“, бр. 3/2002, 5/2003 и „Сл. гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Законом о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, бр. 31/2011), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 13 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЋ; BAWAG/PSK, БЕЋ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2013. године

**1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (наставак)**

**1.2. Пословање Банке (наставак)**

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са приладајућом 31 експозитуром и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (12 експозитура и 2 самостална шалтера), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура), Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитура). Такође, постоји инсталирано и 293 банкомата широм земље, од којих је 113 постављено у експозитурама Банке, 130 на комерцијалним локацијама и 50 у пословницама ЈП Пошта Србије Београд.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 1,872 запослених: 1,808 на неодређено и 64 на одређено време (на исти дан 2012. године 1,913 запослених).

**1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад**

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 5. априла 2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС“ бр.102/12), Развојна банка Војводине а.д., Нови Сад, Банка Поштанска штедионица а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 6. априла 2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад број А01-2-1011 .

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.

Усаглашавање стања преузете имовине и обавеза извршено је 10. јуна 2013. године. Након анализе коначних и усаглашених вредности пренете имовине, обавеза и износа бесповратне финансијске помоћи од стране надлежних институција (Народне банке Србије и Министарства финансија и привреде) и прихватања истих Закључком Владе Републике Србије број 422-5734/2013 од 19. јула 2013. године, Развојна банка Војводине а.д., Нови Сад – у стечају, Банка Поштанска штедионица а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 24. јула 2013. године закључиле: Анекс 1 Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад број А01-2-2241 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-2240.

Вредност имовине Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, са стањем на дан 6. априла 2013. године износи 16,969,433,624 динара.

<u>ИМОВИНА</u>	<u>ИЗНОС</u>
Готовина и готовински еквиваленти	290,962,085
Девизна обавезна резерва	40,352,446
Кредити физичких лица	542,726,651
Хартије од вредности	9,732,174,369
Дугорочне хартије од вредности	6,363,218,073
Укупно динара	<u>16,969,433,624</u>

Вредност обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица а.д. Београд, са стањем на дан 6. априла 2013. године износи 17,069,614,249 динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (наставак)

1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад (наставак)

<u>О Б А В Е З Е</u>	<u>ИЗНОС</u>
Трансакциони депозити правних лица	1,644,785,056
Трансакциони депозити физичких лица	667,626,109
Остали депозити правних лица	10,179,802,171
Остали депозити физичких лица	4,542,990,148
Обавезе према НБС	34,410,765
Укупно динара	<u>17,069,614,249</u>

Агенција за осигурање делозита ће пружити Банци бесповратну финансијску подршку за преузимање имовине и обавеза Развојне банке у износу од 100,180,626 динара (разлика између вредности преузете имовине и обавеза Развојне банке). Уговорени износ подршке Агенција ће уплатити Банци најкасније до 31. децембра 2014. године.

1.4. Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25. октобра 2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС“, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, Привредна банка Београд а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 25. октобра 2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд број А01-2-3268 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-3269.

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.

Вредност имовине Привредне банке Београд а.д., Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, са стањем на дан 25. октобра 2013. године износи 7,207,232,480 динара.

<u>И М О В И Н А</u>	<u>ИЗНОС</u>
Готовина и готовински еквиваленти	1,919,551,554
Кредити правних лица	1,951,815,743
Кредити физичких лица	1,820,072,439
Хартије од вредности	1,316,470,492
Потраж.од РС за више исплаћену СДШ	199,322,252
Укупно динара	<u>7,207,232,480</u>

Вредност обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, са стањем на дан 25. октобра 2013. године износи 18,774,240,049 динара.

<u>О Б А В Е З Е</u>	<u>ИЗНОС</u>
Трансакциони депозити	1,208,895,607
Остали депозити	15,954,140,530
Обавезе по субординираним кредитима	936,092,320
Обавезе по кредитној линији ЕБРД	107,741,579
Остале обавезе	567,370,013
Укупно динара	<u>18,774,240,049</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (наставак)

1.4. Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд  
(наставак)

На име пружања бесповратне финансијске подршке, Агенција за осигурање депозита је 28. октобра 2013. године извршила пренос хартија од вредности, издатих од стране Републике Србије, у износу од 11,156,790 динара на власнички рачун Банке Поштанска штедионица а.д., Београд.

Износ и начин пружања подршке до коначног износа по трансакцији преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд у износу од 410,211,570 динара утврдиће се Анексом Уговора о давању бесповратне финансијске подршке.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", објављен у "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународни рачуноводствени стандарди ("МРС"), Међународни стандарди финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета, у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство") и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом.

Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени, обелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Банка је ове финансијске извештаје саставила на основу и према захтевима закона и прописа Републике Србије.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)

- Допуне МРС 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 „МРС 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2013. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

**2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)**

- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године која се односе на различите пројекте побољшања МСФИ (МСФИ 1, МРС 1, МРС 16, МРС 32, МРС 34) углавном на отклањању неконзистентности и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године).

**2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу**

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године);
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти“ – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хеџинга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)

- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- IFRIC 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

3.2. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

*Хартије од вредности*

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.

*Хартије од вредности којима се тргује* су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

*Хартије од вредности које се држе до доспећа* су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

*Хартије које су намењене продаји* обухватају дужничке хартије од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.2. Финансијски инструменти (наставак)**

*Хартије од вредности (наставак)*

Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха. Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

*Кредити*

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

*Обезвређење финансијских средстава*

*Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке*

Банка квартално процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се за:

1. Пласмане правним лицима, укључујући ту предузетнике и банке,
2. Пласмане физичким лицима, укључујући ту и пољопривреднике и
3. Остале пласмане и потраживања.

Поступак обрачуна исправке вредности/резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику;
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Финансијски инструменти (наставак)

*Обезвређење финансијских средстава (наставак)*

*Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке (наставак)*

Значајан пласман **правном лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачење рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/или умањење каматне стопе и/или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
8. Економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

Значајан пласман **физичком лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинута недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачење рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. Блокада рачуна дужника;
7. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/или умањење каматне стопе и/или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
8. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Финансијски инструменти (наставак)

*Обезвређење финансијских средстава (наставак)*

*Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке (наставак)*

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом 0% на пласмане класификоване у категорију А, 2% на пласмане класификоване у категорију Б, 15% на пласмане категорије В, 30% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Банка је дужна да утврди износ потребне резерве за процењене губитке, који представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријална улагања иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства и нематеријална улагања (наставак)

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средства изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неутрошена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средства. Годишње стопе амортизације су следеће:

Нематеријална улагања	33.33%
Компјутерска опрема	25%- 33.33%
Грађевински објекти	1%- 8%
Моторна возила	12.50%- 14.29%
Опрема за ПТТ	7%- 50%
Опрема за загревање	12.50%
Опрема за умножавање	25%- 33.33%
Намештај	6.67%- 33.33%
Остала опрема	6.67%- 50%



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства и нематеријална улагања (наставак)

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будући периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

3.4. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањена.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитка због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.5. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Стална средства намењена продаји (наставак)

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средства као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

3.7. Порез на добит

Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основуцу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**3.8. Примања запослених**

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

**3.9. Депозити**

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке. Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

Девизни депозити се приказују у динарима према средњем курсу валута важећем на дан биланса.

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

**3.10. Капитал**

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, резерве из добити, ревалоризационе резерве, акумулирани резултат и резултат текућег периода умањено за нереализоване губитке по основу хартија од вредности расположивих за продају.

Капитал Банке формиран је из уложених средстава оснивача Банке у новчаном облику. Оснивач не може повлачити средства уложена у капитал Банке.

**3.11. Приходи и расходи камата и накнада**

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, исказују се у моменту обрачуна у складу са начелом узрочности прихода и расхода применом метода ефективног приноса.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнада се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента. Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспећа за наплату. Приходи од накнаде за одобравање гаранција и других потенцијалних обавеза разграничавају се сагласно периоду трајања и признају у билансу успеха сразмерно времену трајања.

За кредите које је извршена исправка вредности у целокупном износу, врши се суспензија обрачуна камате. Суспендована камата евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у страном валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у страном валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Него позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у страном валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страном валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у страном валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата	7,454,358	5,595,820
	<u>7,454,358</u>	<u>5,595,820</u>

Приходи од камата по врстама:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
- по основу кредита	4,396,900	3,361,182
- по основу депозита	1,717,099	1,421,283
- по основу хартија од вредности	764,507	545,658
- по основу осталих пласмана	9,190	4,135
- по основу кредита у страном валути	165,879	172,639
- по основу депозита у страном валути	13,676	5,012
- по основу хартија од вредности у страном валути	386,138	85,716
- по основу осталих пласмана (факторинга) у страном валути	969	195
	<u>7,454,358</u>	<u>5,595,820</u>

Секторска структура прихода од камата:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	702,564	432,449
Јавна предузећа	83,182	42,298
Друга предузећа	1,790,165	1,522,521
Предузетници	9,323	5,893
Јавни сектор	730,488	315,623
Становништво	4,094,903	3,257,327
Страна лица	15,259	5,023
Пољопривредни произвођачи	5,650	5,446
Други комитенти	22,824	9,240
	<u>7,454,358</u>	<u>5,595,820</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи камата	3,410,435	986,479
	<u>3,410,435</u>	<u>986,479</u>

Расходи камата по врстама:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
- по основу кредита	5,495	2,032
- по основу депозита	2,211,989	598,367
- по основу хартија од вредности	-	11,378
- по основу депозита у иностраној валути	1,192,951	374,702
	<u>3,410,435</u>	<u>986,479</u>

Секторска структура расхода камата:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	99,596	67,613
Јавна предузећа	102,669	22,568
Друга предузећа	173,479	63,016
Предузетници	1,429	151
Јавни сектор	657,204	3,867
Становништво	1,691,657	662,943
Страна лица	6,039	960
Други комитенти	678,362	165,361
	<u>3,410,435</u>	<u>986,479</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

5.1. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Накнаде по текућим рачунима	1,536,476	1,470,918
Накнаде за ПИО	1,324,501	1,295,625
Платни промет	907,575	714,732
Провизије и накнаде за картице	474,471	454,436
Накнаде од Министарства рада и социјалне политике	442,921	400,008
Остале накнаде у динарима	656,234	536,915
Приходи од накнада и провизија у иностраној валути	124,377	99,683
	<u>5,466,555</u>	<u>4,972,317</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

5.1. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	329,548	281,461
Јавна предузећа	559,480	559,906
Друга предузећа	284,354	246,417
Предузетници	74,106	33,258
Јавни сектор	1,907,646	1,808,472
Становништво	2,187,602	1,958,442
Страна лица	97,908	77,860
Пољопривредни произвођачи	-	3
Други комитенти	25,911	6,498
	<u>5,466,555</u>	<u>4,972,317</u>

5.2. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Услуге ПТТ	1,352,865	1,732,030
Исплата готовине на пос терминалима ПТТ	553,912	121,811
ПИО завод	501,559	469,058
Остали расходи од накнада и провизија у динарима	489,424	440,706
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	91,761	83,693
	<u>2,989,521</u>	<u>2,847,298</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	315,796	318,416
Јавна предузећа	1,960,668	1,899,301
Друга предузећа	92,923	76,789
Предузетници	10	-
Јавни сектор	501,812	469,067
Становништво	3,570	35
Страна лица	91,314	83,690
Други комитенти	23,428	-
	<u>2,989,521</u>	<u>2,847,298</u>

6. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ  
КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-
	<u>2</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

7. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи по основу курсних разлика	3,291,811	3,180,002
Расходи по основу курсних разлика	(3,379,322)	(3,057,326)
<b>Нето (расходи)/приходи од курсних разлика</b>	<b>(87,511)</b>	<b>122,676</b>

8. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од дивиденди и учешћа	391	226
	<b>391</b>	<b>226</b>

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од закупнина	14,664	10,877
Приходи оперативног пословања	2,136	1
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	3,784	3,061
Добици од продаје основних средстава	4,480	2,673
Остали приходи	10,336	5,756
	<b>35,400</b>	<b>22,368</b>

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Структура прихода и расхода

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5,422,403)	(2,829,152)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(7,422)	(248,753)
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(62,339)	(3,873)
Расходи по основу суспендоване камате	-	(4,761)
	<b>(5,492,164)</b>	<b>(3,086,539)</b>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	4,203,234	1,741,668
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	83,273	194,605
Приходи од наплаћене суспендоване камате	39,999	57,715
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	54,763	81,584
	<b>4,381,269</b>	<b>2,075,572</b>
<b>Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>(1,110,895)</b>	<b>(1,010,967)</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА  
И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

б) Структура исправке вредности

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Исправка вредности по основу:		
- потраживања за камату	307,560	232,879
- датих кредита и депозита	6,098,761	5,163,302
- хартија од вредности и учешћа у капиталу	408,884	65,056
- готовине, осталих пласмана и осталих средстава	1,445,981	1,468,477
	<u>8,261,186</u>	<u>6,929,714</u>

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

	Потражи- вања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	У хиљадама динара		
				Готовина, остали пласмани и остала средства	Резерви- сања	УКУПНО
Исправка вредности						
Стање на почетку године 01.01.2012.	282,417	4,147,940	97,896	1,450,127	102,547	6,080,927
Индиректни отписи пласмана	223,826	2,146,167	186,614	122,367	150,178	2,829,152
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	(27,552)	(1,286,177)	(219,454)	(104,611)	(103,874)	(1,741,668)
Суспензија камате	(247,013)	-	-	-	-	(247,013)
Пренос НАБ	1,201	155,372	-	594	-	157,167
Стање на крају године 31.12.2012.	232,879	5,163,302	65,056	1,468,477	148,851	7,078,565
Индиректни отписи пласмана	334,582	4,411,826	416,684	245,620	13,691	5,422,403
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	(249,343)	(3,488,300)	(72,856)	(268,804)	(123,931)	(4,203,234)
Суспензија камате	(10,593)	-	-	-	-	(10,593)
Пренос РБВ	20	1,281	-	161	-	1,462
Пренос ПБВ	15	10,652	-	527	-	11,194
Стање на крају године 31.12.2013.	<u>307,560</u>	<u>6,098,761</u>	<u>408,884</u>	<u>1,445,981</u>	<u>38,611</u>	<u>8,299,797</u>

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2013. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	11,066,986	6,115,731
- ванбилансних ставки	40,723	83,646
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(8,261,186)	(6,929,714)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 31.)	<u>(38,611)</u>	<u>(148,851)</u>
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	<u>3,298,327</u>	<u>294,393</u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	2,036,988	1,814,849
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	284,709	287,996
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	542,078	450,900
Остали лични расходи	76,954	75,605
	<u>2,940,729</u>	<u>2,629,350</u>

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови амортизације	314,008	261,191
	<u>314,008</u>	<u>261,191</u>

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови материјала	295,149	253,041
Трошкови поштарине	238,450	235,123
Трошкови одржавања	288,218	243,988
Трошкови осталих производних услуга	197,379	175,113
Трошкови за осигурање депозита	224,032	96,552
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	204,871	136,026
Трошкови закупа	174,132	113,823
Остали нематеријални трошкови	250,875	294,072
Трошкови пореза	76,242	49,482
Трошкови за ПИО	311,986	277,091
Трошкови здравственог осигурања запослених	174,428	154,919
Остали трошкови доприноса	71,908	57,934
Остали трошкови	32,444	17,027
Губици од продаје основних средстава	1,731	-
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1,393	166
Остали расходи	2,105	3,313
	<u>2,545,343</u>	<u>2,107,670</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

14. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

14.1. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	284,973	390,851
Приходи од промене вредности хартија од вредности	570,520	137,876
Приходи од промене вредности обавеза	20,418	3,052
	<u>875,911</u>	<u>531,779</u>

14.2. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	277,669	290,894
Расходи од промене вредности хартија од вредности	14,705	-
Расходи од промене вредности основних средстава	-	69,060
Расходи од промене вредности обавеза	9,853	544
	<u>302,227</u>	<u>360,498</u>
<b>Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза</b>	<u>573,684</u>	<u>171,281</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2013. годину утврђена је добит у износу од 131,948 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза (порески расход периода) у износу од 210 хиљада динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Порески расход периода	(209)	(59,732)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3,825	1,789
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(4,963)	(81,505)
	<u>(1,347)</u>	<u>(139,448)</u>

Уплаћена аконтација пореза на добит за 2013. годину износи 82,131 хиљаду динара, по основу обавезе месечног плаћања предвиђених Законом о порезу на добит правних лица. Банка је за измирење обавезе текућег пореза искористила износ од 210 хиљада динара уплаћене аконтације, који у целини покрива расход периода, а остатак од 81,921 хиљаде динара ће користити као аконтацију за наредне пореске периоде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

*Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе*

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Добитак пре опорезивања	131,948	1,041,733
Пореска стопа	15%	10%
Порез на добит по важећој пореској стопи	19,792	104,173
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	15,270	35,447
Порески ефекат усклађивања прихода	(35,062)	(20,427)
Порески ефекат нето капиталних добитака	314	271
Порески кредит искоришћен у текућој години	(104)	(59,732)
Корекције пореских ефеката:	1,137	79,716
- разлике вредности основних средстава	(3,825)	(1,789)
- резервисања за отпремнине запослених	4,963	81,505
Порез на добит исказан у билансу успеха	1,347	139,448
Ефективна пореска стопа	1.02%	13.39%

Структура пореских кредита:

<u>Година до које се преноси</u>	Износ пореског
	кредита по основу улагања у основна средства
2014.	96,997
2015.	72,362
2016.	42,136
2017.	40,323
2018.	34,162
2019.	7,337

16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Одложена пореска средства

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Одложена пореска средства	8,687	13,650
	8,687	13,650

Одложена пореска средства:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Почетно стање на дан 1. јануара	13,650	11,861
Ефекат привремених разлика по основу отпремнина ради одласка у пензију	(4,963)	1,789
Стање на дан 31. децембра	8,687	13,650

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 4,963 хиљаде динара и односе се на губитке од смањења одложених пореских средстава по основу привремених разлика за расходе резервисања за отпремнине запослених.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Одложене пореске обавезе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Одложене пореске обавезе	304,100	307,925
	<u>304,100</u>	<u>307,925</u>

Одложене пореске обавезе:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Почетно стање на дан 1. јануара	307,925	183,602
Одложене пореске обавезе на ревалоризационе разлике	-	45,258
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(3,825)	81,506
Ефекат пребијања одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза	-	(2,441)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<u>304,100</u>	<u>307,925</u>

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 3,825 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.
Књиговодствена вредност средстава:	
Садашња вредност основних средстава	3,945,284
Садашња вредност нематеријалних улагања	189,305
Укупно	<u>4,134,589</u>
Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:	
Из 2008. године	140
Из 2009. године	15
Из 2010. године	1,731
Из 2011. године	5,492
Из 2012. године	34,783
Укупно	<u>42,161</u>
Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1 – 2)	<u>4,092,428</u>
Неотписана вредност за пореске сврхе:	
Образац ОА	796,593
Образац ОПА	1,268,505
Укупно	<u>2,065,098</u>
Привремена разлика (3 – 4)	<u>2,027,330</u>
Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	304,100
Стање одложених пореских обавеза на дан 31. децембра 2012. године	307,925
<b>РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ</b>	<u>(3,825)</u>
Стање одложених пореских обавеза на дан 31. децембра 2013. године	<u>304,100</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Одложене пореске обавезе (наставак)

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

17. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</b>		
Жиро рачун	7,100,397	75,939
Готовина у благајни	2,397,736	1,942,288
Остала новчана средства	1,581,212	1,334,792
	<u>11,079,345</u>	<u>3,353,019</u>
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у иностраној валути:</b>		
Девизни рачуни	2,207,435	1,924,463
Готовина у благајни	1,518,551	2,039,587
Готовински еквиваленти	1,146	1,137
Исправка вредности	(216)	(216)
	<u>3,726,916</u>	<u>3,964,971</u>
	<u>14,806,261</u>	<u>7,317,990</u>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године износи 6,115,931 хиљаду динара.

Остала новчана средства се односе на новчана средства која се држе код ПТТ у циљу исплате клијената Банке Поштанске штедионице са шалтера ПТТ.

Динарска обавезна резерва за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2.5% на годишњем нивоу.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2013. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Опозиви депозити и кредити, у динарима:</b>		
Кредити по репо трансакцијама	8,000,000	-
<b>Опозиви депозити и кредити, у иностраној валути:</b>		
Обавезна резерва код НБС	8,294,646	12,082,145
	<u>16,294,646</u>	<u>12,082,145</u>

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Девизна обавезна резерва за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године износи 70,771 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Банка је на дан 31. децембра 2013. године учествовала на репо аукцији коју организује Народна банка Србије и вредност репо куповине износи 8,000,000 хиљада динара са каматом од 9.50%. Исте доспевају на дан 8. јануара 2014. године.

19. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ,  
ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Потраживања, у динарима:</b>		
Потраживања за камату	751,183	407,781
Потраживања за накнаду	207,300	197,035
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	48,075	10,560
	<u>1,006,558</u>	<u>615,376</u>
<b>Потраживања, у иностраној валути:</b>		
Потраживања за камату	29,762	5,644
Потраживања за накнаду	9	6
Исправка вредности потраживања у динарима	(299,459)	(232,641)
Исправка вредности потраживања у иностраној валути	(8,101)	(238)
	<u>(277,789)</u>	<u>(227,229)</u>
	<u>728,769</u>	<u>388,147</u>

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Кредитирање привреде у току године се одвијало у оквирима програма монетарне политике Народне банке Србије и интерних аката пословне политике Банке.

Расположива средства усмеравана су у кредите и друге пласмане, водећи рачуна о рочној и валутној усклађености пласмана и извора средстава.

У поступку одобравања кредита, издавања гаранција, есконта меница, отварања акредитива и одобравања позајмица оцењиван је бонитет клијента у складу са прописаном стандардном процедуром.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Оцењивана је и кредитна способност, уредност у извршавању претходних уговорених обавеза, оперативна и финансијска стабилност, уредно и ажурно вођење пословних књига клијената, процена изложености Банке ризицима, као и квалитет средстава обезбеђења.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Кредити дати становништву, у динарима:</b>		
Кредити по трансакционим рачунима	5,068,599	4,831,243
Потрошачки кредити	61,864	82,173
Пољопривредни кредити	95,515	103,655
Кредити за стамбену изградњу	361,014	56,766
Готовински кредити	12,003,092	8,442,056
	<u>17,590,084</u>	<u>13,515,893</u>
<b>Кредити дати правним лицима, у динарима:</b>		
Кредити по трансакционим рачунима	197,010	190,282
Кредити за обртна средства	6,675,221	8,454,200
Извозни кредити	-	328,946
Инвестициони кредити	10,164,028	4,839,418
Остали кредити	1,393,775	1,069,014
	<u>18,430,034</u>	<u>14,881,860</u>
<b>Депозити дати у динарима:</b>		
Дати наменски депозити	1,461	12,985
	<u>1,461</u>	<u>12,985</u>
<b>Кредити дати у иностраној валути:</b>		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	462,536	461,613
Остали кредити дати правним лицима	3,051,776	3,024,089
	<u>3,514,312</u>	<u>3,485,702</u>
<b>Укупни бруто кредити</b>	<u>39,535,891</u>	<u>31,896,440</u>
<b>Депозити дати у иностраној валути:</b>		
Наменски депозити	231,982	369,546
	<u>231,982</u>	<u>369,546</u>
Исправка вредности пласмана у динарима	(4,839,644)	(3,863,710)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(1,259,118)	(1,299,592)
	<u>33,669,111</u>	<u>27,102,684</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Преглед активних каматних стола за динарске и девизне кредите

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
<b>Динарски кредити:</b>		
<b>Краткорочни кредити:</b>		
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње	РКС+(8-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње	РКС+(9-11) пп годишње
Прскорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње	РКС+(13-19) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору.	По уговору.
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње	Од 6-9% годишње
<b>Индексирани кредити:</b>		
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	8-17% годишње	8-16% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-18% годишње	9-17% годишње
<b>Дугорочни кредити:</b>		
За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње	РКС+(8-11) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале наменс, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-15% годишње	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале наменс, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
<b>Интервенције:</b>		
По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
<b>Девизни кредити:</b>		
У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	9-16% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0.5-3.0% годишње	0.5-3.0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0.5-2.0% годишње	0.5-2.0% годишње
<b>Есконт меница и факторинг:</b>		
Есконт меница од 30 до 120 дана	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1.6-2.2% годишње	1.6-2.2% годишње
Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије	Према актима Владе РС	Према актима Владе РС
Visa Electron Business - редовна камата	1.00% месечно	1.00% месечно
Visa Electron Business – уговорена камата у периоду доцње	3.00% месечно или законска затезна уколико је виша	3.00% месечно или законска затезна уколико је виша

РКС – Референтна каматна стопа НБС изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприноси или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор.

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

21. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>ХОВ расположиве за продају, у динарима:</b>		
Државни записи	1,205,842	-
<b>ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:</b>		
Државни записи	2,061,414	632,466
Државне обвезнице	10,360,371	8,199,350
Есконт меница	1,161,021	1,320,019
	<u>13,582,806</u>	<u>10,151,835</u>
<b>ХОВ којима се тргује, у иностраној валути:</b>		
Обвезнице Републике Србије серија А 2014 до 2016	2,090,449	1,974,070
<b>ХОВ које се држе до доспећа, у иностраној валути:</b>		
Државни записи	-	1,553,052
Државне обвезнице	6,655,861	1,137,580
Исправка вредности хартија од вредности	(366,254)	(36,303)
	<u>6,289,607</u>	<u>2,654,329</u>
<b>УКУПНО:</b>	<u>23,168,704</u>	<u>14,780,234</u>

Хартије од вредности које се држе до доспећа прибављене су с намером држања до рока доспећа и остваривања прихода од камата. Портфолио ових хартија на дан 31. децембра 2013. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, државне записе и есконтване менице.

Динарске државне обвезнице су амортизационе дугорочне хартије од вредности индексиране на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа од 2015. до 2022. године и купоном од 2% на годишњем нивоу; девизне државне обвезнице су такође дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2014. до 2018. године и купоном од 5% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Државни записи су краткорочне хартије од вредности са роком доспећа од 3 до 6 месеци и стопом приноса од 8.98% до 9.5% на годишњем нивоу. У току 2013. године по основу приноса на наведене хартије, приходовано је 694,075 хиљада динара, док је по основу индексирања приходовано 456,694 хиљаде динара.

Менице предузећа су есконтване уз каматну стопу од 21% на годишњем нивоу. У току 2013. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 212,090 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности вршена је само за менице, обзиром да је издавалац осталих хартија од вредности Република Србија.

Хартије од вредности којима се тргује прибављене су с намером остваривања добитка по основу флукуације цена од момента набавке до момента продаје. Евидентирају се по фер вредности кроз биланс успеха. Портфолио ових хартија на дан 31. децембра 2013. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедне грађана серије А 2014. до 2016. Фер вредност је њихова вредност на тржишту, обзиром да се овим хартијама тргује на организованом тржишту. У току 2013. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 99,121 хиљада динара.

Хартије од вредности расположиве за продају прибављене су с намером да се држе на неодређено време ради обезбеђења ликвидности. Портфолио ових хартија на дан 31. децембра 2013. године обухвата динарске државне обвезнице са роком доспећа у 2015. години и купоном од 11.5% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 49,052 хиљаде динара (Напомена 26).

У поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања од Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад и Привредне банке Београд а.д., Београд, преузете су динарске и девизне државне обвезнице. Такође, на име бесповратне финансијске помоћи у циљу покрића недостајуће активе у поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања Привредне банке Београд а.д., Београд, од Агенције за осигурање депозита пренете су на власнички рачун Банке динарске државне обвезнице.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

22. УДЕЛИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Банке и друге финансијске организације	19,099	25,421
Остала правна лица	45,131	27,347
	<u>64,230</u>	<u>52,768</u>
Исправка вредности	<u>(42,627)</u>	<u>(28,753)</u>
	<u>21,603</u>	<u>24,015</u>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 37).

Портфолио учешћа

Емитент	у коадима број акција	у динарима тржишна цена	у динарима укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	16,187	1,000	16,187,000
Глобос осигурање а.д.	12,133	82,00	994,906
Београдска берза а.д.*	140	30,200	4,228,000
Тржиште новца а.д., Београд*	4	48,180	192,720
			<u>21,603,000</u>

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са \* се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

23. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Остали пласмани, у динарима:</b>		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	685,706	700,217
Остали пласмани правним лицима	1,462	344
Остали пласмани-кредитне картице	1,839,390	2,062,622
Остали пласмани физичким лицима	<u>21,472</u>	<u>21,899</u>
	<u>2,548,030</u>	<u>2,785,082</u>
<b>Остали пласмани, у иностраној валути:</b>		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	198,178	196,980
Остали пласмани-кредитне картице	14,191	12,063
Остали дугорочни пласмани – исплата СДШ ПББ	<u>199,172</u>	<u>-</u>
	<u>411,541</u>	<u>209,043</u>
Исправка вредности пласмана у динарима	<u>(771,251)</u>	<u>(796,066)</u>
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	<u>(198,527)</u>	<u>(197,187)</u>
	<u>1,989,793</u>	<u>2,000,872</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

**24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216,388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке а.д., Београд од стране Банке Поштанска штедионица а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387,752 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	Укупно ОС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно НУ
<b>Набавна вредност:</b>												
Стање 1. јануара 2012. године	8,354	3,397,690	1,980,111	3,207	2,869	11,095	85,176	5,488,502	238,792	89,709	-	328,501
Повећања:												
Набавка	-	34,995	112,274	-	-	-	287,369	434,638	-	-	85,026	85,026
Пренос са средстава у припреми	-	13,645	42,171	-	-	-	(55,816)	-	-	-	-	-
Пренос са средстава намењених продаји	-	-	-	-	-	-	-	1,652	-	-	-	-
Процена вредности	-	255,666	-	-	-	-	-	255,666	-	-	-	-
Преузимање	-	256,003	130,679	-	-	-	1,070	387,752	-	-	-	-
Пренос са инвестиција у току	-	(3,970)	(29,463)	-	-	(1,613)	-	(35,046)	79,778	-	(79,778)	-
Расходовање/отуђење	-	-	42,750	-	-	-	-	42,750	-	-	-	-
Остало	8,354	3,955,681	2,278,522	3,207	2,869	9,482	317,799	6,575,914	318,570	89,709	5,248	413,527
Стање 31. децембра 2012. године	8,354	3,955,681	2,278,522	3,207	2,869	9,482	317,799	6,575,914	318,570	89,709	5,248	413,527
Стање 1. јануара 2013. године	8,354	3,955,681	2,278,522	3,207	2,869	9,482	317,799	6,575,914	318,570	89,709	5,248	413,527
Повећања:												
Набавка	-	97,974	115,840	-	-	-	130,831	344,645	-	-	28,987	28,987
Пренос са средстава у припреми	-	188,716	118,553	-	-	-	(277,269)	-	-	-	-	-
Пренос са инвестиција у току	-	-	-	-	-	-	-	-	34,215	-	(34,215)	-
Расходовање/отуђење	-	(14,489)	(175,968)	(3,207)	(47)	(6,220)	-	(193,711)	(39,488)	(42,939)	-	(82,427)
Пренос са инвестиционих некретнина	-	6,220	(22)	-	22	(6,220)	-	-	-	-	-	-
Пренос на инвестиционе некретнине	-	(59,333)	-	-	-	59,333	-	-	-	-	-	-
Остало	8,354	4,144,769	2,336,925	-	2,844	62,595	171,361	6,726,848	313,297	46,770	-	360,067
<b>Исправка вредности:</b>												
Стање 1. јануара 2012. године	-	719,541	1,468,507	3,207	2,317	2,435	-	2,196,007	135,018	73,710	-	208,728
Повећања:												
Амортизација	-	48,503	191,871	-	1	121	-	240,496	20,026	667	-	20,693
Пренос са средстава намењених продаји	-	924	-	-	-	-	-	924	-	-	-	-
Процена вредности	-	39,279	-	-	-	-	-	39,279	-	-	-	-
Смањења:												
Расходовање/отуђење	-	(180)	(29,401)	-	-	(806)	-	(30,387)	-	-	-	-
Остало-пов. за исправку	-	-	42,750	-	-	(60)	-	42,750	-	-	-	-
Остало	-	(23)	-	-	-	(60)	-	(83)	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2012. године	-	808,044	1,673,727	3,207	2,318	1,690	-	2,488,986	155,044	74,377	-	229,421
Стање 1. јануара 2013. године	-	808,044	1,673,727	3,207	2,318	1,690	-	2,488,986	155,044	74,377	-	229,421
Повећања:												
Амортизација	-	59,050	137,534	-	-	498	83,159	290,241	23,276	491	-	23,767
Обезвређење	-	-	763	-	-	-	-	763	-	-	-	-
Смањења:												
Расходовање/отуђење	-	(279)	(174,012)	(3,207)	(47)	(682)	(584)	(178,129)	(39,488)	(42,938)	-	(82,426)
Пренос са инвестиционих некретнина	-	670	-	-	-	(682)	-	-	-	-	-	-
Пренос на инвестиционе некретнине	-	(19,782)	-	-	-	19,782	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2013. године	-	847,703	1,638,012	-	2,271	21,288	92,575	2,601,849	138,832	31,930	-	170,762
<b>Неотписана вредност на дан:</b>												
- 31. децембра 2012. године	8,354	3,147,637	604,795	-	551	7,792	317,799	4,086,928	163,526	15,332	5,248	184,106
- 31. децембра 2013. године	8,354	3,297,066	698,913	-	573	41,307	78,786	4,124,999	174,465	14,840	-	189,305
- 31. децембра 2013. године												

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

25. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА  
КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стална средства намењена продаји	6,885	18,761
<b>УКУПНО:</b>	<b>6,885</b>	<b>18,761</b>

Стан у Београду (Улица Димитрија Туцовића бр. 14-16) продат је 10. јула 2013. године. Књиговодствена вредност стана у тренутку продаје износила је 1,083 хиљаде динара, а постигнута је продајна цена од 3,768 хиљада динара.

Продаја одмаралишта (осам апартмана) у Доњем Столиву још увек није реализована због немогућности укњиже једног апартмана на Банку. Како у складу са МСФИ 5 – Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања, постоји рок у коме се мора извршити продаја те имовине, одмаралиште Доњи Столив као и породична кућа у Болечу рекласификовани су на основна средства у току 2013. године. Одмаралиште у Доњем Столиву је признато по вредности од 2,202 хиљаде динара, а породична кућа у Болечу у износу од 15,476 хиљада динара.

Одлуком о продаји непокретности која није у функцији Банке дошло је до увећања ове групе средстава за пословни простор у Ковину (Улица ЈНА бр. 10) у износу од 7,321 хиљаду динара.

26. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Остала потраживања, у динарима:</b>		
Дати аванси добављачима	16,453	33,307
Потраживања од запослених	84,043	59,778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	82,734	6
Пролазни и привремени рачуни	(12,749)	38,247
Остала финансијска потраживања	393,155	392,889
Потраживања у обрачуну	1,282,968	921,046
	<u>1,846,604</u>	<u>1,445,273</u>
<b>Остала потраживања, у инострану валути:</b>		
Остала финансијска потраживања	2,342	2,429
Потраживања у обрачуну	2,686,126	6,252,431
	<u>2,688,468</u>	<u>6,254,860</u>
<b>Активна временска разграничења, у динарима:</b>		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	151,454	50,810
Разграничена потраживања за остале приходе	67,422	41,202
Разграничени остали трошкови	21,027	19,492
Остала АВР - унапред обрачуната камата	3,480	8,338
	<u>243,383</u>	<u>119,842</u>
<b>Активна временска разграничења, у инострану валути:</b>		
Остала АВР - унапред обрачуната камата	152,746	62,570
Залихе	95,080	71,459
	<u>247,826</u>	<u>134,029</u>
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397,627)	(397,689)
Исправка вредности осталих потраживања у инострану валути	(77,815)	(77,319)
	<u>(475,442)</u>	<u>(475,008)</u>
<b>УКУПНО:</b>	<b>4,550,839</b>	<b>7,478,996</b>

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392,889 хиљада динара, састоје се из:

- Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дејег и материнског додатка, у износу од 339,437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339,437 хиљада динара.
- Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40,094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40,094 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

26. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Потраживања у обрачуну у износу од 1,282,968 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31. децембра 2013. године, а из евидентираног стања прокњижене 3. јануара 2014. године:

- исплате на банкоматима у износу од 118,463 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 142,171 хиљаду динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 242,458 хиљада динара,
- клиринг чекова у износу од 151,435 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 49,769 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 53,792 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износи 100,181 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у *страној валути* на дан 31. децембра 2013. године, у износу од 2,686,126 хиљада динара чини потраживање Банке од Агенције за осигурање депозита по основу преузетог дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке и Привредне банке Београд у износу од 2,593,346 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 71,524 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

27. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Трансакциони депозити, у динарима:</b>		
Текући рачуни грађана	16,364,714	13,264,914
Жиро рачуни грађана	4,928	187,750
Наменски рачуни за ХОВ	-	457
Трансакциони депозити страних правних лица	4,339	3,984
Депозити по виђењу правних лица	<u>5,492,831</u>	<u>2,202,675</u>
	<u>21,886,812</u>	<u>15,659,780</u>
<b>Трансакциони депозити, у <i>страној валути</i>:</b>		
Девизни рачуни физичких лица	1,339,263	900,237
Девизни рачуни правних лица	<u>680,583</u>	<u>279,168</u>
	<u>2,019,846</u>	<u>1,179,405</u>
	<u>23,886,658</u>	<u>16,839,185</u>

28. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Штедни депозити становништва, у динарима:</b>		
Опозиви депозити	1,500,000	-
Штедња по виђењу	605,215	535,373
<i>Орочена штедња:</i>		
краткорочни депозити	4,235,993	2,620,336
дугорочни депозити	969,103	656,740
Депозити за обезбеђење кредита	1,025,554	-
Наменски депозити правних лица	54,197	19,252
Орочени депозити правних лица	<u>15,492,603</u>	<u>10,022,960</u>
<b>Штедни депозити становништва, у <i>страној валути</i>:</b>		
Штедња по виђењу	4,143,447	3,181,975
Орочена штедња	30,898,037	24,259,185
Наменски депозити становништва	234,380	182,691
Орочени депозити правних лица	<u>1,165,517</u>	<u>429,793</u>
	<u>60,324,046</u>	<u>41,908,305</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

28. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Каматне стопе за послове динарске и девизне штедње становништва

Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0.60%	0.60%
Улог орочен на 1 месец	7%	7%
Улог орочен на 3 месеца	8%	8%
Улог орочен на 6 месеци	9%	9%
Улог орочен на 12 месеци	10%	10%
Улог орочен на 24 месеца	11%	11%
Улог орочен на 36 месеци	12%	12%
Рентна штедња на 12 месеци	10.20%	10.20%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0.60%	0.60%

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0.50%	0.43%
USD	0.30%	0.26%
CHF	0.20%	0.17%
CAD	0.20%	0.17%
GBP	0.20%	0.17%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	1.30%	1.11%
USD	1.00%	0.85%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	2.00%	1.70%
USD	1.30%	1.11%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	2.30%	1.96%
USD	1.50%	1.28%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	3.00%	2.55%
За износе преко 50,000 EUR	3.30%	2.81%
USD	2.00%	1.70%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	3.40%	2.89%
За износе преко 50,000 EUR	3.60%	3.06%
USD	2.10%	1.79%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	3.60%	3.06%
За износе преко 50,000 EUR	3.80%	3.23%
USD	2.20%	1.87%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0.50%	0.43%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом		Каматна стопа за девизне депозите по виђењу

Платне картице

Каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору	По уговору

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

29. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Примљени кредити	-	875,000
Обавезе за неизвршене исплате, у иностраној валути	3,769	2,083
	<u>3,769</u>	<u>877,083</u>

Обавезе за примљене кредите које су у току године измирене односе се на кредит од Народне банке Србије у износу од 475,000 хиљада динара са каматном стопом референтна+2-2.5% и кредит од ProCredit банке у износу од 400,000 хиљада динара са каматном стопом од 9.20%.

Обавезе за неизвршене исплате у износу од 2,179 хиљада динара, односи се на купљену BETA 92 Agility лиценцу са роком трајања три године чије плаћање ће бити реализовано 1. јануара 2015. и 1. јануара 2016. године.

30. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И  
ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	121,655	40,782
Обавезе по основу накнада	17,251	16,578
Обавезе за камате и накнаде, у иностраној валути:		
Обавезе по основу камата	366,654	169,670
	<u>505,560</u>	<u>227,030</u>

Обавезе по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике Банке и склопљеним уговорима.

31. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за судске спорове	41,815	117,666
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	86,660	130,829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	38,611	148,850
	<u>167,086</u>	<u>397,345</u>

Промене на резервисањима су следеће:

	Резервисања по судским споровима	Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	Резервисања за губитке по ванбилансној активи
Стање на почетку године	117,666	130,829	148,851
Повећања	7,422	62,340	13,691
Смањења	(83,273)	(25,226)	(123,931)
Остало/(исплата)	-	(81,283)	-
Стање на крају године	<u>41,815</u>	<u>86,660</u>	<u>38,611</u>

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31. децембра 2013. године износе 57,916 хиљада динара, док су резервисања за јубиларне награде 28,774 хиљаде динара.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

31. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (182,700 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (60,900 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини тромесечног просека.

Обрачун дугорочних резервисања извршен је применом актуарских претпоставки:

- флукуација запослених је претпостављена у износу 6% годишње.

Ова претпоставка одражава флукуацију запослених Банке у периоду претходне три године,

- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је 9.50% годишње, што одговара важећој каматној стопи за репо операције Народне Банке Србије за 31. децембар 2013. године и
- смањења просечне зараде за 40% узимајући у обзир измену регулативе.

Измена Колективног уговора Банке, у делу исплате регреса (једнократна исплата просечне зараде) и измена Одлуке о висини топлог obroка, у делу смањења дневног износа, условиће смањење просечне зараде у Банци за 16%. Такође, обзиром да је Банка, сагласно Закону о буџетском систему, индиректни корисник буџетских средстава, а да је у току 2014. године најављено и усвајање Закона о платним разредима, којим ће се ограничити износ зарада запослених Банке на ниво зарада запослених у јавном сектору, очекује се даље смањење просечне зараде за још 24%.

32. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе за порез на додату вредност	11,702	1,350
Обавезе за друге порезе и доприносе	4,883	26,518
	<u>16,585</u>	<u>27,868</u>

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ, обавезе за порез на приход од капитала и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2014. године.

33. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе за дивиденде	5,678	7,598
Обавезе за порез на добит	-	59,394
	<u>5,678</u>	<u>66,992</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

34. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Остале обавезе, у динарима:</b>		
Обавезе према добављачима	307,180	214,852
Обавезе за примљене авансе	27,266	25,860
Обавезе из комисионих послова	305	215
Обавезе из пословних односа	1,803	1,808
Обавезе у обрачуну	660,774	1,337,411
Обавезе - пролазни рачун	3,991	1,028
Обавезе за нето зараде	-	68,830
Обавезе за порезе и доприносе и друге дажбине	-	27,652
Остале обавезе према запосленима	35,432	8,053
Разграничене обавезе за обрачунату камату	208,035	24,365
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	45,117	54,763
Разграничени приходи -наплаћене суб. камата Регистра пољопривредних газдинстава	3,349	4,386
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	189,671	47,143
Унапред наплаћени приходи	55,856	96,877
Унапред обрачунати приходи	3,148	1,364
<b>Остале обавезе, у иностраној валути:</b>		
Обавезе према добављачима	222	827
Обавезе за примљене авансе	4,222	3,672
Обавезе у обрачуну	94,883	109,139
Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути	255,862	540,665
	<u>1,897,116</u>	<u>2,568,910</u>

Обавезе у обрачуну на дан 31. децембра 2013. године износе 660,774 хиљаде динара и састоје се из стања на путничким текућим рачунима у износу од 651,442 хиљаде динара.

Разграничења обавеза за обрачунату камату у динарима на дан 31. децембра 2013. године у износу од 208,035 хиљада динара, односе се на разграничења за обрачунату камату клијената Банке у износу од 194,835 хиљада динара, а остало су разграничења од камате клијената Развојне банке Војводине и Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31. децембра 2013. године у износу од 255,862 хиљада динара, представља обавезе по основу разграничења преузетих од Нове Агробанке а.д., Београд у износу од 37,845 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 81,440 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 135,981 хиљада динара. Остала разграничења износе 596 хиљада динара.

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31. децембра 2013. године износе 45,117 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

35. КАПИТАЛ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Акцијски капитал:	4,529,891	4,529,891
Обичне акције:	4,476,872	4,476,872
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2,218,890	2,218,890
- Република Србија	2,141,590	2,141,590
- ПИО Фонд РС	111,900	11,900
- Фонд за развој Републике Србије	3,180	3,180
- Остатак	1,312	1,312
Приоритетне акције:	53,019	53,019
- Република Србија	52,780	52,780
- Остатак	239	239
Остали капитал	58,658	58,658
Емисиона премија	3,988,999	3,988,999
	<b>8,577,548</b>	<b>8,577,548</b>

Структура капитала Банке:

	31. децембар 2013.		31. децембар 2012.	
	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	49.00008	221,889	49.00008	221,889
Република Србија	48.45860	219,437	48.45860	219,437
ПИО Фонд РС	2.47110	11,190	2.47110	11,190
Фонд за развој Републике Србије	0.07022	318	0.07022	318
	<b>100.00000</b>	<b>452,834</b>	<b>100.00000</b>	<b>452,834</b>

У 2013. години није дошло до промене у износу акционарског капитала по акционарима, а тиме и њиховог учешћа у акционарском капиталу. Последње измене су биле 2012. године, а Република Србија, у чије име одлучује Влада Републике Србије, као већински акционар, односно, као откупилац, је одлучила да изврши откуп свих акција у власништву преосталих акционара Банке, осим акција у власништву лица повезаних са откупиоцем (Закључак Владе Републике Србије 05 Број: 422-8860/201-1 од 06. децембра 2012. године). По овом основу Република Србија је стекла 9,969 обичних акција и 5,105 преференцијалних акција Банке.

Зарада по акцији утврђена је у висини од 292 динара а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

36. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1,915,149	1,951,739
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	49,052	-
	<b>1,964,201</b>	<b>1,951,739</b>

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 36,590 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Део пословног простора у Ковачици продат је 27. децембра 2013. године. На конту ревалоризационих резерви извршено је укидање у износу од 1,700 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

36. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ (наставак)

На основу Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд, део за недостајућу активу покривен је хартијама од вредности које је Банка класификовала као намењене продаји. Усаглашавањем са тржишном вредношћу хартија евидентиран је износ од 49,052 хиљаде динара.

37. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ  
РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8,224	19,688
	<u>8,224</u>	<u>19,688</u>

38. ДОБИТАК

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Добитак текуће године	130,601	902,285
Добитак ранијих година	1,784,878	846,003
	<u>1,915,479</u>	<u>1,748,288</u>

Одлуком Скупштине Банке бр. А01-2-3165/6 СК-46/6 од 21. децембра 2012. године о расподели добити по годишњем финансијском извештају за 2012. годину, остварена добит Банке је распоређена у основни капитал као нераспоређена добит текуће године.

39. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	20,365	24,014
Преузете будуће обавезе	2,477,323	2,701,405
Примљена јемства за обавезе	2,292,842	-
Друге ванбилансне позиције	10,102,606	9,213,791
	<u>14,893,136</u>	<u>11,939,210</u>

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 20,365 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 16,145 хиљада динара,
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4 хиљаде динара и
- 220 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

39. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 2,477,323 хиљаде динара, састоје се из:

- дате гаранције и друга јемства у динарима, 925,719 хиљада динара,
- дати краткорочни чинидбени авали, 297 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER CARD* стандард, 337,132 хиљаде динара,
- оквирни кредити *DINA CARD*, 1,046,864 хиљаде динара,
- оквирни кредит *MAESTRO CARD*, 76,719 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* кредитна, 35,948 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* пословна, 2,707 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER GOLD*, 5,810 хиљада динара и
- гаранције и друга јемства дати у инострану валути, 46,127 хиљада динара.

Примљена јемства за обавезе

У оквиру примљених јемства за обавезе укључене су две гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупној вредности од 20 милиона евра, односно 2,292,842 хиљаде динара, као обезбеђење за два дугорочна кредита одобрена Железари Смедерево.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 10,102,606 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6,765,852 хиљаде динара),
- потраживања за суспендовану камату у износу од 1,007,428 хиљада динара,
- обвезница старе девизне штедње у износу од 839,161 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 514,246 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по есконту меница у износу од 20,000 хиљада динара и
- друге ванбилансне активе у износу од 955,919 хиљада динара.

40. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	7,256	7,139
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	19,277	19,133
Накнаде осталих кључних руководилица	73,182	65,158
	<u>99,715</u>	<u>91,430</u>

Остала повезана лица

РФ ПИО

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Биланс стања		
Потраживања за накнаде од РФ ПИО запослених Београд	60	36,206
<i>Нето потраживања</i>	<u>60</u>	<u>36,206</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

40. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

Биланс успеха

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Приходи</b>		
Приходи по основу исплате пензија	1,324,501	1,287,626
	<u>1,324,501</u>	<u>1,287,626</u>
<b>Расходи</b>		
Расходи по основу обраде података за исплату	(501,560)	(469,058)
	<u>(501,560)</u>	<u>(469,058)</u>
<b>Нето приходи</b>	<u>822,941</u>	<u>818,568</u>

ЈП Пошта Србије Београд

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Биланс стања</b>		
<i>Остала новчана средства</i>	1,580,152	1,330,166
<i>Трансакциони депозити</i>	439,609	3,694
<i>Потраживања за накнаде од ПТТ-а</i>	94,941	25,509
<i>Обавезе према добављачима</i>	(182,370)	(129,246)
<b>Нето потраживања</b>	<u>1,932,332</u>	<u>1,230,123</u>
<b>Ванбилансне позиције</b>		
<i>Дугорочне чинидбене гаранције</i>	265	268
	<u>265</u>	<u>268</u>

Биланс успеха

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Приходи</b>		
Накнаде по основу платног промета	519,915	528,594
Закуп пословног простора	8,361	7,666
Рефундација трошкова	513	524
Остало	11	15
	<u>528,800</u>	<u>536,799</u>
<b>Расходи</b>		
Кamate на средства по виђењу	(16,264)	(8,793)
Услуге по штедном и чековном промету	(1,352,865)	(1,732,030)
Исплата готовине на банкоматима	(53,663)	(45,174)
Исплата готовине на POS терминалима	(553,913)	(121,811)
Пријем пазара – чекови	(227)	(286)
Промет чекова других банака	(805)	(931)
Поштарина	(238,431)	(235,043)
Закуп пословног простора	(3,365)	(3,259)
Закуп трезора	(365)	(361)
	<u>(2,219,898)</u>	<u>(2,147,688)</u>
<b>Нето расходи</b>	<u>(1,691,098)</u>	<u>(1,610,889)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима подразумева утврђивање укупне изложености Банке свим врстама ризика, процену односно мерење утицаја тих ризика на капитал и финансијски резултат и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Управљањем ризицима Банка обезбеђује свођење преузетих ризика у оквиру који су прихватљиви за све заинтересоване стране: власнике капитала, регулатора, кредиторе и клијенте.

*Систем за управљање ризицима*

Банка је успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује:

- правремену идентификацију, праћење, мерење, процену и контролу ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила Банке са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Један од кључних елемената система за управљање ризицима је ефикасно функционисање информационог система, као и постављање нормативног оквира што подразумева припремање, усвајање, ажурирање и континуирано унапређење скупа интерних аката и то:

- стратегија и политика за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике Банке,
- планова пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедура за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологија и упутстава којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

У процесу управљања ризицима Банка користи квалитативне и квантитативне методе и моделе. Праћење и контрола ризика базирани су и на систему лимита који укључује регулаторне и интерне лимите и дозвољена односно толерантна одступања од њих. У циљу процене граничних нивоа изложености ризицима, Банка примењује методе стрес тестирања којима се симулира настанак екстремних, мало вероватних догађаја и утврђују кључни параметри пословања у тако измењеним условима.

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложеносту пословања Банке, њеним ризичним профилем и континуирано се прилагођава променама у наведеним областима.

*Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система*

Управни одбор Банке је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и капиталом (укључујући и интерну процену адекватности капитала) у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија и политика којима се те области уређују.

Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) је одговоран за континуирани надзор аката везаних за управљање ризицима и капиталом и спровођење система унутрашњих контрола.

Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки.

Кредитни одбор је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана. Кредитни одбор прати изложеност Банке кредитном ризику, резидуалном ризику, ризику смањења вредности потраживања, ризику концентрације и ризику земље и предлаже мере и активности у интересу адекватнијег управљања овим ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

*Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система (наставак)*

Сектор за управљање ризицима је одговоран за сачињавање свих аката из области управљања ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала, успостављање, развијање и тестирање модела и методологија за идентификовање, мерење, процену, праћење и контролу ризика, спровођење процеса интерне процене адекватности капитала и извештавање о тим процесима.

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је задужен за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

Сектор за унутрашњу ревизију је дужан да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и обезбеђује да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим неправилностима.

Остали учесници у процесу управљања ризицима спроводе активности из свог делокруга сагласно регулативи у усвојеним интерним актима

*Организација процеса управљања ризицима*

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- преузимање ризика, идентификацију, мерење и процену истих врше организациони делови који се баве оперативним активностима у свом делокругу рада и пословања,
- мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке врше Сектор за управљање ризицима и Сектор за контролу усклађености пословања Банке,
- процену степена корелације и усклађености нивоа преузетих ризика са капиталом врши Сектор за управљање ризицима,
- континуирано се врши размена информација између организационих делова Банке,
- редовно се врши свеобухватно извештавање о изложености ризицима.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

*Врсте ризика*

Банка је у пословању изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке Банке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Монетарна актива</b>	<b>102,835,739</b>	<b>77,764,629</b>
Готовина и готовински еквиваленти	14,806,477	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	16,294,646	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,036,329	621,026
Дати кредити и депозити	39,767,873	32,265,986
Хартије од вредности	23,534,958	14,816,537
Остали пласмани	2,959,571	2,994,125
Остала средства	4,435,885	7,666,820
<b>Монетарна пасива</b>	<b>85,824,623</b>	<b>61,593,766</b>
Трансакциони депозити	23,886,658	16,839,185
Остали депозити	60,324,046	41,908,305
Примљени кредити	3,769	877,083
Обавезе по основу камата и накнада	505,560	227,030
Остале обавезе	1,104,590	1,742,163
<b>Монетарне ванбилансне ставке</b>	<b>10,732,804</b>	<b>10,248,263</b>
Плативе гаранције и акредитиви	145,669	168,472
Чинидбене гаранције	826,178	957,329
Авали и акцепти меница	297	841
Преузете неопозиве обавезе	1,505,181	1,606,944
Преузете опозиве обавезе	8,255,479	7,514,677

41.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књижи.

Кредитни ризик укључује и кредитно-девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитни ризик је присутан у свим финансијским аранжманима које Банка уговара са клијентима, и то приликом одобравања кредита, издавања гаранција, у пословима са платним картицама, хартијама од вредности, и др. Сви финансијски аранжмани реализовани су на основу одговарајућих финансијских инструмената и евидентирани су у књигама Банке у оквиру билансних и ванбилансних позиција.

Банка је дефинисала активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани регулативом Народне Банке Србије и интерним системом рејтинга, као и утврђивање исправке вредности/резервисања и резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана појединачним клијентима,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолијом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Банка управља кредитним ризиком на нивоу пласмана, клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, у моменту подношења захтева за одобрење пласмана, као и у поступку праћења изложености и настоји да послује са клијентима добре кредитне способности, као и да прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења наплате потраживања.

Доношење одлуке о излагању кредитном ризику Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

За пласмане уговорене у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност клијента и врши анализу адекватности новчаних токова у односу на промењени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе).

Банка ублажава кредитни ризик и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана. У циљу заштите од промене тржишне вредности инструмената обезбеђења, процењена вредност прибављених инструмената обезбеђења коригује се одговарајућим процентом, у зависности од врсте инструмента обезбеђења, локације.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Банка врши редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификавањем промена квалитета портфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

Извештавање о кредитном ризику (интерно и екстерно) врши се према утврђеној динамици, месечно, квартално и годишње.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) Банка примењује исте контролне поступке и процедуре које се користе за билансне изложености.

Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

**Квалитет активе Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије**

Банка у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д, на основу оцене финансијског стања дужника, критеријума доцње, као и других релевантних критеријума прописаних поменутом одлуком.

У наредним табелама приказана је структура квалитета билансне активе и ванбилансних ставки Банке, на основу Извештаја о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Квалитет aktive Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије (наставак)

Бруто ризична актива

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%	Класификовани и износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%
А	31,204,807	64.70		24,347,710	60.00	
Б	1,011,433	2.10	66.80	8,430,175	20.77	80.77
В	2,336,806	4.85	4.85	550,211	1.36	1.36
Г	4,257,786	8.83		1,982,148	4.88	
Д	9,418,900	19.52	28.35	5,269,951	12.99	17.87
	<b>48,229,732</b>	<b>100.00</b>		<b>40,580,195</b>	<b>100.00</b>	

Повећање билансних ставки у износу од око 3,8 милијарди динара последица је преузимања дела кредитног портфолија Привредне банке Београд, док се повећање од око 0,5 милијарди динара односи на преузимање дела кредитног портфолија Развојне банке Војводине.

Ризичне ванбилансне ставке

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичним ванбилансним ставкама	%	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичним ванбилансним ставкама	%
А	9,272,904	86.40		9,730,519	94.95	
Б	1,294,511	12.06	98.46	158,072	1.54	96.49
В	26,196	0.24	0.24	19,022	0.19	0.19
Г	105,743	0.99		309,055	3.02	
Д	33,450	0.31	1.30	31,595	0.30	3.32
	<b>10,732,804</b>	<b>100.00</b>		<b>10,248,263</b>	<b>100.00</b>	

У следећој табели дат је преглед ставки које су предмет класификације, резерви обрачунатих у складу са Одлуком Народне банке Србије, исправки вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке и потребне резерве из добити за процењене губитке.

Упоредни преглед резервисања

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Укупна актива која се класификује	58,962,536	50,828,458
Билансна актива која се класификује	48,229,732	40,580,195
Ванбилансне ставке која се класификују	10,732,804	10,248,263
Резерва за процењене губитке (НБС)	11,107,709	6,199,377
Билансних пласмана	11,066,985	6,115,731
Ванбилансних ставки	40,724	83,646
Исправка вредности и резервисања (МРС 39 и 37)	8,299,800	7,078,564
Исправка вредности билансне aktive	8,261,189	6,929,714
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	38,611	148,850
Потребна резерва из добити за процењене губитке	3,298,327	294,393
По билансној активи	3,273,700	292,491
По ванбилансним ставкама	24,627	1,902

Преглед бруто монетарне aktive према категоријама у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика, које су груписане у три основна нивоа.

Преглед изложености кредита и пласмана по нивоима ризика презентују се у наредним таблама:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Преглед бруто монетарне aktive према категоријама у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ (наставак)

31. децембар 2013.	Низак ризик	Средњи	У хиљадама динара	
			Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	14,806,477	-	-	14,806,477
Опозиви депозити и кредити	16,294,646	-	-	16,294,646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	373,461	108,680	554,188	1,036,329
Дати кредити и депозити	26,967,300	4,225,718	8,574,855	39,767,873
Хартије од вредности	22,577,157	618,327	339,474	23,534,958
Остали пласмани	1,940,510	51,010	968,051	2,959,571
Остала средства	3,960,954	-	474,931	4,435,885
	<u>86,920,505</u>	<u>5,003,735</u>	<u>10,911,499</u>	<u>102,835,739</u>
31. децембар 2012.	Низак ризик	Средњи	У хиљадама динара	
			Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7,317,990	-	-	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	12,082,145	-	-	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	355,507	38,181	227,338	621,026
Дати кредити и депозити	24,812,223	1,819,784	5,633,979	32,265,986
Хартије од вредности	14,789,962	-	26,575	14,816,537
Остали пласмани	1,877,474	61,220	1,055,431	2,994,125
Остала средства	7,192,324	-	474,496	7,666,820
	<u>68,427,625</u>	<u>1,919,185</u>	<u>7,417,819</u>	<u>77,764,629</u>

Структура монетарне active према обрачунатим исправкама вредности

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне active и ванбилансних ставки. У наставку се даје преглед структуре монетарне active по појединачним позицијама, доспећу и врсти исправке вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности (наставак)

	Укупна бруто монетарна актива						Укупно исправка вредности			Укупно нето вредности		
	Необезвређени	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели а појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупно исправка вредности	Укупно нето вредности	У хиљадама динара			
31. децембар 2013.	14,806,261	216	-	-	14,806,477	-	216	216	14,806,261			
Готовина и готовински еквиваленти	16,294,646	-	-	-	16,294,646	-	-	-	16,294,646			
Опозиви депозити и кредити	332,096	-	111,738	592,495	1,036,329	256,751	50,809	307,560	728,769			
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	9,433,240	17,899,800	720,435	11,714,398	39,767,873	5,428,208	670,554	6,098,762	33,669,111			
Дати кредити и депозити	22,427,226	-	-	1,107,732	23,534,958	366,254	-	366,254	23,168,704			
Хартије од вредности	239,445	1,583,977	230,559	905,590	2,959,571	879,449	90,329	969,778	1,989,793			
Остали пласмани	3,960,954	-	474,931	-	4,435,885	-	474,929	474,929	3,960,956			
Остала средства	67,493,868	19,483,993	1,537,663	14,320,215	102,835,739	6,930,662	1,286,837	8,217,499	94,618,240			
31. децембар 2012.	7,317,774	216	-	-	7,317,990	-	216	216	7,317,774			
Готовина и готовински еквиваленти	12,082,145	-	-	-	12,082,145	-	-	-	12,082,145			
Опозиви депозити и кредити	290,625	-	136,465	193,936	621,026	193,936	38,943	232,879	388,147			
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	9,096,215	15,037,109	3,268,818	4,863,844	32,265,986	4,257,267	906,035	5,163,302	27,102,684			
Дати кредити и депозити	14,156,827	633,135	-	26,575	14,816,537	26,575	9,728	36,303	14,780,234			
Хартије од вредности	-	1,927,567	174,177	892,381	2,994,125	892,381	100,872	993,253	2,000,872			
Остали пласмани	7,153,336	38,987	474,497	-	7,666,820	-	474,496	474,496	7,192,324			
Остала средства	50,096,922	17,637,014	4,053,957	5,976,736	77,764,629	5,370,159	1,530,290	6,900,449	70,864,180			

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31. децембар 2013. Готовина и готовински еквиваленти Опозиви депозити и кредити Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања Дати кредити и депозити Хартије од вредности Остали пласмани Остала средства	Недоспели	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Укупно		Укупно
							Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	
	14.806,477	-	-	-	-	-	-	-	14.806,477
	16.294,646	-	-	-	-	-	-	-	16.294,646
	313,841	111,070	8,093	33,999	78,882	373,741	99,066	18,237	1.036,329
	31.318,233	1.130,721	208,613	194,104	1.021,024	1.317,165	1.203,167	3.374,846	39.767,873
	22.391,708	206,272	586,986	25,517	-	298,334	-	26,141	23.534,958
	1.818,799	164,298	2,451	-	5,009	17,238	29,490	922,286	2.959,571
	4.040,454	165	-	-	-	-	339,437	55,829	4.435,885
	90.984,158	1.612,526	806,143	253,020	1.104,915	2.006,478	1.671,160	4.397,339	102.835,739

31. децембар 2012. Готовина и готовински еквиваленти Опозиви депозити и кредити Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања Дати кредити и депозити Хартије од вредности Остали пласмани Остала средства	Недоспели	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Укупно		Укупно
							Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	
	7.317,990	-	-	-	-	-	-	-	7.317,990
	12.082,145	-	-	-	-	-	-	-	12.082,145
	169,039	131,352	24,257	93,982	58,890	102,712	6,997	33,797	621,026
	26.075,031	741,436	275,597	765,492	87,085	892,786	1,749,101	1,679,458	32.265,986
	14.789,990	-	-	-	-	-	26,547	-	14.816,537
	1,927,180	115,100	8,980	-	13,877	5,018	275,201	648,769	2.994,125
	7.271,543	-	-	-	-	-	-	395,177	7.666,820
	69.633,018	987,888	308,834	859,474	159,852	1.000,516	2.057,846	2.757,201	77.764,629

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Фер вредност инструмената обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Хипотеке	9,879,107	7,860,241
Депозити	1,010,504	223,043
Гаранције	2,292,842	-
	<u>13,182,453</u>	<u>8,083,284</u>

\*Податак о вредности инструмената обезбеђења за 2012. годину преузет је из обрасца КА 3 због техничких ограничења

Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања.

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања:

2013.	У хиљадама динара		
	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1,417,626	2,499	1,415,127
Реструктурирана потраживања	2,628,165	97,966	2,530,199
	<u>4,045,791</u>	<u>100,465</u>	<u>3,945,326</u>

2012.	У хиљадама динара		
	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1,229,062	37,009	1,192,053
Реструктурирана потраживања	1,643,555	-	1,643,555
	<u>2,872,617</u>	<u>37,009</u>	<u>2,835,608</u>

Проблематични кредити

Позиција	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Укупни кредити (бруто)	42,399,188	34,590,851
Укупни кредити (нето)	35,906,849	29,098,481
Проблематични кредити (бруто)	13,178,808	5,598,711
Проблематични кредити (нето)	6,907,226	760,186
Учешће проблематичних кредита (бруто)	31.08%	16.19%
Учешће проблематичних кредита (нето)	19.24%	2.61%

Показатељ	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	84.28%	110.73%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	83.98%	109.23%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	49.26%	98.10%

Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31. децембра 2013. године износе 546 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износе 1,372 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Структура монетарне ванбилансне активе

У хиљадама динара

31. децембар 2013.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	86,306	113,816	297	200,419	8,254,678
Од 1 - 5 година	1,425,755	824,372	-	2,250,127	800
Преко 5 година	-	26,779	-	26,779	-
	<u>1,512,061</u>	<u>964,967</u>	<u>297</u>	<u>2,477,325</u>	<u>8,255,478</u>

У хиљадама динара

31. децембар 2012.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	89,274	340,237	-	429,511	7,411,832
Од 1 - 5 година	1,517,670	757,797	-	2,275,467	102,845
Преко 5 година	-	27,767	841	28,608	-
	<u>1,606,944</u>	<u>1,125,801</u>	<u>841</u>	<u>2,733,586</u>	<u>7,514,677</u>

Ризик концентрације

Банка контролише ризик концентрације успостављањем система лимита изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика по делатностима

У хиљадама динара

31. децембар 2013.	Банке и финансијске институције	Пољопривреда, риболов, шумарство	Ваљње руде и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	Активности у вези са некретним имама	Делатност државних органа	Становиштво	Предузетници	Други комитенти	Укупно
	14,806,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,806,477
	16,294,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,294,646
	123,814	5,464	258,922	79	114,488	126,685	90,092	92,349	124,032	3,397	65,993	1,036,329
	1,109,603	875,674	8,565,145	-	4,170,565	1,406,020	741,022	218	17,590,083	140,751	3,556,727	39,767,873
	-	-	498,098	-	492,551	149,931	-	22,373,937	-	-	20,441	23,534,958
	61,902	-	8,360	-	17,636	-	34,271	199,172	1,874,954	98	825,080	2,959,571
	-	-	-	-	1,886	10,588	40,094	3,350,184	870,140	-	101,091	4,435,885
	32,396,442	881,138	9,330,425	79	4,797,146	1,693,224	905,479	26,015,860	20,459,209	144,246	4,571,332	102,935,739

У хиљадама динара

31. децембар 2012.	Банке и финансијске институције	Пољопривреда, риболов, шумарство	Ваљње руде и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	Активности у вези са некретним имама	Делатност државних органа	Становиштво	Предузетници	Други комитенти	Укупно
	7,317,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,317,990
	12,082,145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,082,145
	50,285	26,348	80,009	5,208	40,908	50,899	60,020	101,843	80,026	1,321	18,695	621,026
	907,192	1,413,521	6,462,846	333,333	3,667,448	764,237	793,419	218	13,573,528	46,612	3,580,167	32,265,986
	-	-	432,402	-	772,624	-	-	13,496,518	-	-	20,874	14,816,537
	39,843	-	36,910	-	18,017	7,634	34,271	6,510,258	2,074,587	98	830,242	2,994,125
	-	-	-	-	1,715	-	40,094	1,005,324	-	-	61,952	7,666,820
	20,397,455	1,439,869	7,012,167	338,541	4,500,712	822,770	927,804	20,108,637	16,733,465	48,031	4,511,950	77,764,629

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Концентрација по регионима

31. децембар 2013.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	12,615,171	1,943,417	216	247,673	14,806,477
Опозиви депозити и кредити	16,294,646	-	-	-	16,294,646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,036,329	-	-	-	1,036,329
Дати кредити и депозити	39,540,517	-	-	227,356	39,767,873
Хартије од вредности	23,534,958	-	-	-	23,534,958
Остали пласмани	2,959,571	-	-	-	2,959,571
Остала средства	4,428,250	-	-	7,635	4,435,885
	<u>100,409,442</u>	<u>1,943,417</u>	<u>216</u>	<u>482,664</u>	<u>102,835,739</u>

31. децембар 2012.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	5,407,352	1,806,059	216	104,363	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	12,082,145	-	-	-	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	621,026	-	-	-	621,026
Дати кредити и депозити	31,909,647	-	-	356,339	32,265,986
Хартије од вредности	14,816,537	-	-	-	14,816,537
Остали пласмани	2,994,125	-	-	-	2,994,125
Остала средства	7,659,185	-	-	7,635	7,666,820
	<u>75,490,017</u>	<u>1,806,059</u>	<u>216</u>	<u>468,337</u>	<u>77,764,629</u>

Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.

Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. За квантификовање наведених параметара и процену ризика земље Банка користи кредитне рејтинге Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

Позиција	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<b>Монетарна актива</b>	<b>94,618,240</b>	<b>70,864,180</b>	<b>94,618,240</b>	<b>70,864,180</b>
Готовина и готовински еквиваленти	14,806,261	7,317,774	14,806,261	7,317,774
Опозиви депозити и кредити	16,294,646	12,082,145	16,294,646	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	728,769	388,147	728,769	388,147
Дати кредити и депозити	33,669,111	27,102,684	33,669,111	27,102,684
Хартије од вредности	23,168,704	14,780,234	23,168,704	14,780,234
Остали пласмани	1,989,793	2,000,872	1,989,793	2,000,872
Остала средства	3,960,956	7,192,324	3,960,956	7,192,324
<b>Монетарна пасива</b>	<b>85,824,623</b>	<b>61,593,766</b>	<b>85,824,623</b>	<b>61,593,766</b>
Трансакциони депозити	23,886,658	16,839,185	23,886,658	16,839,185
Остали депозити	60,324,046	41,908,305	60,324,046	41,908,305
Примљени кредити	3,769	877,083	3,769	877,083
Обавезе по основу камата и накнада	505,560	227,030	505,560	227,030
Остале обавезе	1,104,590	1,742,163	1,104,590	1,742,163

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у независној трансакцији. С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, сматра се да њихова књиговодствена вредност не одступа значајно од фер вредности.

41.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Ризик ликвидности присутан је на више нивоа у пословању Банке и подразумева сагледавање

- *укупне ликвидности:*
  - дугорочно и краткорочно
- *парцијалне ликвидности:*
  - ликвидност у готовинском и безготовинском пословању,
  - ликвидност у динарском и девизном пословању,
  - ликвидност у одређеној валути.

Са аспекта управљања ликвидношћу Банке значајне валуте су, осим динара, *EUR, USD* и *CHF*.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

- праћењем показатеља ликвидности прописаних Одлуком о управљању ризицима,
- праћењем интерних показатеља дефинисаних Процедуром о управљању ризиком ликвидности (прелиминарни показатељ ликвидности, показатељ депозита становништва и показатељ ликвидних потраживања).

У складу са наведеним показатељима, ликвидност Банке је углавном била на задовољавајућем и стабилном нивоу. Изузетно у периодима када је Банка преузимала портфолија других банака, долазило је до краткорочних варијација у вредностима интерних показатеља ликвидности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.2. Ризик ликвидности (наставак)

Распони кретања просечне вредности и показатеља и ужег показатеља ликвидности по кварталима за 2013. и 2012. годину:

2013.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2013.	1.35 – 2.14	1.58	1.0	0.77 – 1.33	0.99	0.7
децембар	1.59 – 2.14	1.83		0.88 – 1.33	1.11	
новембар	1.35 – 1.60	1.46		0.77 – 1.07	0.87	
октобар	1.38 – 1.81	1.52		0.85 – 1.26	1.01	
III квартал 2013.	1.42 – 2.20	1.68		0.91 – 1.64	1.12	
II квартал 2013.	1.42 – 2.27	1.70		1.06 – 1.71	1.26	
I квартал 2013.	1.42 – 2.14	1.62	0.98 – 1.67	1.15		
2012.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2012.	1.10 – 2.75	1.45	1.0	0.86 – 2.27	1.04	0.7
III квартал 2012.	1.65 – 2.57	1.93		0.87 – 1.77	1.12	
II квартал 2012.	1.73 – 2.77	2.17		1.02 – 2.01	1.37	
I квартал 2012.	2.02 – 3.09	2.46		1.24 – 2.22	1.59	

У процесу управљања ризиком ликвидности Банка:

- прати индикаторе ликвидности и индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- контролише усклађеност са дефинисаним лимитима и
- спроводи стрес тестове.

Значајан параметар за праћење ликвидности је рочна усклађеност извора и средстава. У наредној табели приказана су монетарна средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.2. Ризик ликвидности (наставак)

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	У хиљадама динара	
							преко 5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	8,690,330	6,115,931	-	-	-	-	-	14,806,261
Опозиви депозити и кредити	8,160,669	8,133,977	-	-	-	-	-	16,294,646
Потраживања по основу камата, накн.	728,769	-	-	-	-	-	-	728,769
Дати кредити и депозити	7,274,612	729,564	2,131,033	1,687,361	4,932,937	12,006,391	4,907,213	33,669,111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780,976	9,899	1,290,746	3,070,159	3,440,611	12,824,764	1,751,549	23,168,704
Остали пласмани	185,263	-	-	18	-	1,785,331	19,181	1,989,793
Остала средства	1,274,831	1,400,000	-	1,286,125	-	-	-	3,960,956
<b>Монетарна актива</b>	<b>27,095,450</b>	<b>16,389,371</b>	<b>3,421,779</b>	<b>6,043,663</b>	<b>8,373,548</b>	<b>26,616,486</b>	<b>6,677,943</b>	<b>94,618,240</b>
Трансакциони депозити	23,886,658	-	-	-	-	-	-	23,886,658
Остали депозити	11,249,142	5,319,307	18,630,527	6,192,282	15,786,862	3,137,335	8,591	60,324,046
Примљени кредити	1,591	-	-	-	-	2,178	-	3,769
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	173,767	331,793	-	-	-	-	-	505,560
Остале обавезе	1,103,213	-	95	127	544	446	165	1,104,590
<b>Монетарна пасива</b>	<b>36,414,371</b>	<b>5,651,100</b>	<b>18,630,622</b>	<b>6,192,409</b>	<b>15,787,406</b>	<b>3,139,959</b>	<b>8,756</b>	<b>85,824,623</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	<i>(9,318,921)</i>	<i>10,738,271</i>	<i>(15,208,843)</i>	<i>(148,746)</i>	<i>(7,413,858)</i>	<i>23,476,527</i>	<i>6,669,187</i>	<i>8,793,617</i>

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност усклађености доспећа и обавеза су од великог значаја за Банку. Није реално очекивати да се у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време и ризик од губитка.

41.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књижи.

Банка је организовала адекватно управљање каматним ризиком које подразумева активан надзор и контролу над каматносноном активом и пасивом, надзор над системом каматних стопа и обезбеђивање ефикасног механизма њиховог прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима.

У складу са Процедуром о управљању каматним ризиком, мерење и процену изложености каматном ризику Банка врши на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- гар анализом и утврђивањем гар рација као разлике каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве,
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
- рацио анализом и
- спровођењем стрес тестова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.3. Каматни ризик (наставак)

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Постојање и степен покривености расхода приходима врши се одузимањем укупно реализованих расхода од реализованих прихода у истом периоду као и утврђивањем релативног односа ових величина.

У том смислу Банка израчунава показатељ *Net interest income* (NII) као разлику каматних прихода и каматних расхода, *Net interest margin* (NIM) као однос NII и активе Банке а показатељи NII1 и NIM1 укључују и приходе од накнада.

У наредној табели може се видети кретање показатеља NII и NIM и то посебно за приходе од камата и за приходе од камата укључујући и накнаде, где:

2013.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	335,547	643,517	0.45%	0.86%
фебруар	343,380	468,458	0.46%	0.63%
март	351,893	564,162	0.47%	0.76%
април	343,716	560,474	0.43%	0.70%
мај	374,382	574,164	0.43%	0.66%
јун	412,527	614,224	0.48%	0.71%
јул	397,143	604,369	0.46%	0.69%
август	400,330	579,620	0.45%	0.66%
септембар	432,185	637,010	0.48%	0.71%
октобар	347,645	529,543	0.36%	0.54%
новембар	178,692	357,323	0.18%	0.35%
децембар	126,483	388,093	0.13%	0.39%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су релативно стабилни у прва три квартала 2013. године. Уочљив пад показатеља у четвртном кварталу 2013. године у односу на претходни период, резултат је пораста укупне активе као и пада нето прихода од камата (узрокованих падом прихода и порастом расхода од камата), након преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.3. Каматни ризик (наставак)

Банка је према стању на дан 31. децембра 2013. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

ПОЗИЦИЈА	КАМАТОНОСНО							У хиљадама динара	
	1-14	15-30	31-90	91-180	181-365	1-5	преко 5	УКУПНО	УКУПНО
	дана	дана	дана	дана	дана	година	година	НЕКАМА-	ТОНОСНО
Готовина и готовински еквиваленти	-	6,115,931	-	-	-	-	-	8,690,330	14,806,261
Опозиви депозити и кредити	8,000,000	-	-	-	-	-	-	8,294,646	16,294,646
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	-	-	-	728,769	728,769
Дати кредити и депозити	7,274,612	729,564	2,131,033	1,687,361	4,932,937	12,006,391	4,907,213	-	33,669,111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780,976	9,899	1,290,746	3,070,159	3,440,611	12,824,764	1,751,549	-	23,168,704
Остали пласмани	185,263	-	-	18	-	1,785,331	19,181	-	1,989,793
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	3,960,956	3,960,956
<b>Монетарна актива</b>	<b>16,240,851</b>	<b>6,855,394</b>	<b>3,421,779</b>	<b>4,757,538</b>	<b>8,373,548</b>	<b>26,616,486</b>	<b>6,677,943</b>	<b>21,674,701</b>	<b>94,618,240</b>
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	23,886,658	23,886,658
Остали депозити	11,249,142	5,319,307	18,630,527	6,192,282	15,786,862	3,137,335	8,591	-	60,324,046
Примљени кредити	1,591	-	-	-	-	2,178	-	-	3,769
Обавезе по основу кам. накн. дерив.	-	-	-	-	-	-	-	505,560	505,560
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1,104,590	1,104,590
<b>Монетарна пасива</b>	<b>11,250,733</b>	<b>5,319,307</b>	<b>18,630,527</b>	<b>6,192,282</b>	<b>15,786,862</b>	<b>3,139,513</b>	<b>8,591</b>	<b>25,496,808</b>	<b>85,824,623</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	<i>4,990,118</i>	<i>1,536,087</i>	<i>(15,208,748)</i>	<i>(1,434,744)</i>	<i>(7,413,314)</i>	<i>23,476,973</i>	<i>6,669,352</i>	<i>(3,822,107)</i>	<i>8,793,617</i>

Каматоносна актива

Од укупне активе Банке око 73% чини каматоносна актива која се састоји од четири кључна сегмента: пласмани правним лицима, пласмани становништву, пласмани банкама и пласмани у утрживе ХОВ.

Активне каматне стопе Банке на пласмане правним лицима и предузетницима, по својој структури, тј. принципу формирања, су променљиве и обезбеђују реалну зараду. Променљивост каматне стопе уговорена је тако да је као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена референтна каматна стопа НБС, која се у току године кретала у распону од 9.50% до 11.75%.

Активне каматне стопе на пласмане становништу – минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметара, али својом висином обезбеђују реалан приход Банци.

Активне каматне стопе на пласмане банкама и на пласмане у утрживе ХОВ крећу се у нивоу актуелних каматних стопа на међубанкарском тржишту и у зависности од висине референтне каматне стопе НБС.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.3. Каматни ризик (наставак)

Каматносна пасива

Од укупне пасиве Банке, око 61% чини каматносна пасива.

Каматносни извори средстава односе се у највећој мери на штедне депозите у иностраној валути.

У структури некаматносних извора средстава доминантно је учешће трансакционих депозита и капитала Банке.

Код одређивања висине пасивних каматних стопа, осим о конкурентности, Банка води рачуна и о висини максималне каматне стопе (израчунава се нулта каматна стопа) у циљу остварења реалног приноса на ангажована средства.

41.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у иностраној валути и у динарима са валутном клаузулом Банка прати по основу више критеријума (врсти валуте, рочности, секторима, позицијама, појединачним пласманима и обавезама), и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику:

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом и
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика у 2013. и 2012. године презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2013.	13.33%	102.05%	31.19%
2012.	13.28%	64.23%	20.17%

Све до октобра 2012. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Након преноса дела имовине и дела обавеза из Нове Агробанке, показатељ девизног ризика бележи велики раст, као резултат великог раста пре свега потраживања по основу кредита са валутном клаузулом индексираних у *EUR*.

Спровођењем активности везаних за ублажавање изложености Банке девизном ризику, показатељ девизног ризика је сведен у регулаторне оквири током маја 2013. године и кретао се испод прописаног максимума од 20% до краја октобра када је извршен пренос дела потраживања и дела обавеза Привредне банке Београд. Након великог раста вредности показатеља, који је резултат, у овом случају, преноса дела обавеза које се односе на девизне депозите у *EUR*, Банка је својим активностима постепено снижавала вредност показатеља.

Имајући у виду да се активности везане за ублажавање изложености Банке девизном ризику континуирано спроводе, реално је очекивати усклађивање показатеља девизног ризика са прописаним у толерантном року (година дана), сагласно Закону о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Службени гласник РС“ бр. 102/2012).



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.4. Девизни ризик (наставак)

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31. децембра 2013. године:

ПОЗИЦИЈА	У хиљадама динара					
	EUR	USD	CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	Девизна клаузула
Готовина и готовински еквиваленти	2,908,862	415,290	288,057	114,708	3,726,917	-
Опозиви депозити и кредити	8,294,638	8	-	-	8,294,646	-
Потраживања по основу камата, накнада ...	21,642	28	-	-	21,670	74,901
Дати кредити и депозити	736,769	1,750,407	-	-	2,487,176	10,576,769
Хартије од вредности (без сопств. акција)	8,746,310	-	-	-	8,746,310	-
Остали пласмани	212,954	60	-	-	213,014	-
Остала средства	2,740,909	22,490	-	-	2,763,399	5,062
<b>Монетарна актива</b>	<b>23,662,084</b>	<b>2,188,283</b>	<b>288,057</b>	<b>114,708</b>	<b>26,253,132</b>	<b>10,656,732</b>
Трансакциони депозити	1,730,469	76,350	141,885	71,142	2,019,846	-
Остали депозити	34,208,067	1,195,940	993,040	44,334	36,441,381	55,524
Примљени кредити	3,437	332	-	-	3,769	-
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	351,656	13,750	1,234	13	366,653	854
Остале обавезе	92,339	738	1,888	140	95,105	987
<b>Монетарна пасива</b>	<b>36,385,968</b>	<b>1,287,110</b>	<b>1,138,047</b>	<b>115,629</b>	<b>38,926,754</b>	<b>57,365</b>
<i>Нето девизна позиција на дан 31.12.2013.</i>	<b>(12,723,884)</b>	<b>901,173</b>	<b>(849,990)</b>	<b>(921)</b>	<b>(12,673,622)</b>	<b>10,599,367</b>

41.5. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност Банке овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедило постизање пословних циљева Банке.

У свим организационим деловима Банке појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака (апликацији за евидентирање насталих догађаја). Подаци евидентирани у бази губитака се анализирају, класификују, процењују, и, у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају мере за ублажавање последица ризика.

На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.5. Оперативни ризик (наставак)

Такође, у циљу минимизирања материјално значајних губитака (последица) по основу оперативног ризика, Банка је опремила алтернативну комуникационо-рачунарску локацију чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Током 2012. и 2013. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2012. години износи 751,9 хиљада динара, а у 2013. години 90,3 хиљаде динара.

У току 2013. године, од укупно пријављених догађаја (191) највећи број догађаја који за последицу имају губитак или избегнути губитак нису квантификовани, односно није их могуће квантификовати (у 2012. години укупан број пријављених догађаја 143, од којих такође највећи број се не може квантификовати).

41.6. Управљање капиталом

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке у расту пословних активности.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне aktive Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру active пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне active пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне active умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

Показатељ адекватности капитала

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Основни капитал	6,751,561	8,883,954
Допунски капитал	2,013,889	1,927,829
Одбитне ставке од капитала	6,663	153,859
Капитал	8,756,450	10,811,782
Ризична актива	45,116,680	46,972,457
Показатељ адекватности капитала	19.43	23.02

На дан 31. децембра 2013. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Base I II*.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

42. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Структура нето прихода од камата и накнада за 2013. годину:

Опис	У хиљадама динара			
	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	4,139,458	2,048,902	1,265,998	7,454,358
Расходи од камата	(1,697,696)	(980,508)	(732,231)	(3,410,435)
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>2,441,762</b>	<b>1,068,394</b>	<b>533,767</b>	<b>4,043,923</b>
Приходи од накнада	4,524,888	908,626	33,041	5,466,555
Расходи од накнада	(2,769,357)	(201,160)	(19,004)	(2,989,521)
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>1,755,531</b>	<b>707,466</b>	<b>14,037</b>	<b>2,477,034</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>4,197,293</b>	<b>1,775,860</b>	<b>547,804</b>	<b>6,520,957</b>

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 65%, док је учешће привреде 27%, а пословање са банкама учествује са 8%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза за 2013. годину:

Опис	У хиљадама динара				
	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Позитивне курсне разлике	1,600,121	340,575	1,161,397	189,718	3,291,811
Негативне курсне разлике	(1,824,576)	(390,940)	(1,017,824)	(145,982)	(3,379,322)
<b>Нето приходи/(расходи) од курсних разлика</b>	<b>(224,455)</b>	<b>(50,365)</b>	<b>143,573</b>	<b>43,736</b>	<b>(87,511)</b>
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	37,970	247,003	590,938	-	875,911
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	(37,130)	(240,539)	(24,558)	-	(302,227)
<b>Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза</b>	<b>840</b>	<b>6,464</b>	<b>566,380</b>	<b>-</b>	<b>573,684</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>(223,615)</b>	<b>(43,901)</b>	<b>709,953</b>	<b>43,736</b>	<b>486,173</b>

Код нето прихода/расхода од курсних разлика у 2013. години, позитиван нето ефекат од курсних разлика износи 188 милиона динара (Treasury и остало) а негативан 275 милиона динара (становништво и привреда).

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са банкама, односно нето приходи од промене вредности хартија од вредности у износу од 556 милиона динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

42. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ (наставак)

Структура нето прихода и расхода од индиректних отписа и резервисања:

Опис	Становни- штво и картице	У хиљадама динара			
		Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Приходи од индиректних отписа и резервисања	148,415	4,173,449	204	59,202	4,381,270
Расходи од индиректних отписа и резервисања	(360,006)	(5,069,022)	-	(63,137)	(5,492,165)
<b>Нето приходи/(расходи) од индиректних отписа и резервисања</b>	<b>(211,591)</b>	<b>(895,573)</b>	<b>204</b>	<b>(3,935)</b>	<b>(1,110,895)</b>

Укупни нето приходи по сегментима Банке:

Опис	Становни- штво и картице	У хиљадама динара			
		Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Нето приходи од камата	2,441,762	1,068,394	533,767	-	4,043,923
Нето приходи од накнада	1,755,531	707,466	14,037	-	2,477,034
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	(224,455)	(50,365)	143,573	43,736	(87,511)
Нето приходи од промене вредности имовине	840	6,464	566,380	-	573,684
Нето расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	(211,591)	(895,573)	204	(3,935)	(1,110,895)
	<b>3,762,087</b>	<b>836,386</b>	<b>1,257,961</b>	<b>39,801</b>	<b>5,896,235</b>

Структура укупних нето прихода по сегментима Банке за годину која се завршава 31. децембра 2013. године, указује да доминирају приходи из пословања са сектором становништва, у који су укључени и нето приходи сектора картица и заједно учествују у укупним приходима са 64%, док је учешће привреде 14% и финансијског сектора 21%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

43. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2013. ГОДИНЕ

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у хиљадама динара 31. децембар 2013.
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укњижба у току.	1,855
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укњижба у току.	2,891
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6,735
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	4,611
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукњижено вл.	346
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукњижено вл.	362
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукњижено вл.	1,098
Гараже	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	81
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	40
Апартман	РЦГ, Доњи Стопив	Неукњижено вл.	1,776
Објекат за одмор	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	15,003
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукњижено вл.	53,296
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижено вл.	15,154
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукњижено вл.	11,053
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукњижено вл.	17,961
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукњижено вл.	9,477
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижено вл.	11,296
Пословни простор	Рековац, Маршала Тита бб	Неукњижено вл.	2,933
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара 2	Неукњижено вл.	9,065
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукњижено вл.	13,011
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукњижено вл.	8,865

44. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2013. године у току је 18 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 28 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 1,016,854 хиљаде динара и 5,500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвесан, када су у питању правна лица, 40,535 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвесан за спорове који износе 1,280 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31. децембар 2013. године износе 41,815 хиљада динара.

У току 2013. године вршена су повећања резервисања у износу од 7,422 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 83,273 хиљаде динара. (Напомена 31).

45. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са стањем на дан 30. новембра 2013. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке није имао потраживања према клијентима на дан 30. новембра 2013. године, па самим тим нису ни слати ИОС обрасци.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

45. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА (наставак)

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *SWIFT*, *EUROGIRO* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је ИОС образце на адресе осамнаест банака у земљи. Примљено је седам ИОС образаца. Од тога, шест су усаглашена у целости, један је оспорен у целости. С обзиром да Сектор није примио ИОС образце од једанаест банака у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 67 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 54 хиљаде динара. Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 896 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ EUR 40,00.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао седам ИОС образаца, од чега је пет ИОС образаца усаглашено, а два оспорена у износу од 48,535 хиљада динара.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 218 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 172 образаца у износу од 173,676 хиљада динара, а оспорено 46 у износу од 20,272 хиљаде динара. Такође, Сектор је послао укупно 117 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 115 за износ од 160,136 хиљада динара, а два су оспорена за износ од 9 хиљада динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС образце у укупном износу од 24,409,357 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 9,174,176 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 15,235,181 хиљада динара. С обзиром да је на обрасцима наведено да уколико клијенти не врате образац сматра се да стање није оспорено, па је констатовано да је укупан износ од 24,409,357 хиљада динара усаглашен.

46. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС”, бр. 102/2012), Банка је дужна да усклади своје пословање са одредбама Закона о банкама које се односе на капитал и показатеље пословања, најкасније у року од дванаест месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд од 25. октобра 2013. године. На дан 31. децембра 2013. године, Банка је била усаглашена са свим прописаним показатељима осим показатеља девизног ризика код кога је Банка остварила вредност у висини од 42.58%, што је изнад максимума прописаног од стране Народне банке Србије (20%). До одступања у наведеном показатељу дошло је због преузимања више обавеза у иностраној валути у односу на преузету имовину у иностраној валути, што је, са постојећом девизном структуром имовине и обавеза, условило већу отворену кратку позицију.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31. децембра 2013. године:

Показатељи пословања	Вредности 31. децембар 2013.	
	Прописане	Остварене
Адекватност капитала	Мин. 12%	19.43%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	79.39%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0.53%
Изложеност Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	11%
Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	46.78%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1.82
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42.58%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2013. године

47. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

Дана 3. марта 2014. године Банка је са Агенцијом за осигурање депозита потписала Уговор о обављању послова исплате осигураних депозита, на основу којег ће Банка вршити исплату осигураних депозита Универзал банке а.д., Београд. Ради обезбеђења средстава потребних за наведену исплату, Влада Републике Србије донела је Одлуку о емисији дугорочних државних хартија од вредности у износу од 70,000 хиљада евра и Одлуку о емисији дугорочних државних хартија од вредности у износу од 1,800,000 хиљада динара, које ће бити пребачене на власнички рачун Банке код Централног регистра, депоза и клиринга хартија од вредности.

48. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2013. и 2012. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

Валута	31. децембар	У динарима
	2013.	31. децембар 2012.
EUR	114.6421	113.7183
USD	83.1282	86.1763
CHF	93.5472	94.1922
AUD	74.2501	89.4997
CAD	78.0888	86.6557
DKK	15.3602	15.2376
JPY (100)	79.1399	100.0689
NOK	13.6679	15.4008
SEK	12.9403	13.2203
GBP	136.9679	139.1901

Popunjiva banka  
 07001804 Matični broj  
 06419 Nbr. dokumenta  
 100007549 718  
 Popunjiva Agencija za privredno registrovanje  
 123 -0 20 21 22 23 24 25 26  
 Vrednost

Ime: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД

Sedište: БЕОГРАД, КРАЛJIЧЕ НАРМЕ 3

STATISTICKI ANEKS



7706322270263

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa stavki (stavka)	POSUJ OBLIKA	Grupa stavki (stavka)	Tekuća godina	Prethodna godina
601	Finansijska zarada	601	2038588	1914849
602	Finansijska naknada zarada	602		
603	Finansijski prihodi iz osnova finansijske zarade	603	294776	297963
604	Finansijski prihodi iz osnova finansijske zarade	604	542078	400000
605	Finansijski prihodi iz privredne i javne namene poslovanja	605		
606	Neto finansijski rashodi	606	76254	75603
607	Finansijski amortizacije	607	314008	297161
dec 608	Finansijski amortizacije osiguranja	608	273622	142807
dec 609	Naknade finansijske zarade ostalo	609	54314	62752
dec 610	Finansijski prihodi ostalo	610	13089	130010
611	Finansijski prihodi ostalo	611	70747	43402
612	Finansijski doprinosi	612	558222	482044
dec 613	Prihodi od zastupstva	613	14364	12077
614	Regulacione kamatne razlike	614	3376227	3000006
7R	Razlika kamatne razlike	615	309181	3163067
616	Zaloga	616	95080	71459
617	Preostalo na raspolaganje na osnovu stanja na kraju prethodne poslovne godine (stavka 601-616)	617	1504	1060







**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**3. ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ О  
ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ**



**Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд**

**ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ  
О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ**

**Београд, Фебруар 2014.**



## САДРЖАЈ:

САДРЖАЈ:	2
1. УВОД	3
1.1 Макроекономско окружење и општи економски услови	3
1.2 Банкарски сектор Србије	5
1.3 Ефекти преузимања других банака на пословање и положај банке у банкарском сектору Србије	6
2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА	20
2.1 АКТИВА	21
2.1.1. Хартије од вредности	22
2.1.2. Дати кредити и депозити и остали пласмани Банке	23
2.1.3. Нематеријална улагања и основна средства	25
2.1.4. Недостајући износ aktive – потраживање од Агенције за осигурање депозита	26
2.2. ПАСИВА	27
2.2.1. Капитал	27
2.2.2. Депозити	28
2.3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	30
2.4. УСЛУГЕ	32
2.4.1. Платне картице	32
2.4.2. Платни промет	33
2.4.3. Кориснички сервиси	35
АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА	36
3.1. Показатељи биланса успеха	37
3.2. Структура укупних прихода и расхода Банке	38
3.3. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке у 2013. години	44



## 1. УВОД

### 1.1 Макроекономско окружење и општи економски услови

Према флеш оцени Републичког завода за статистику, укупна економска активност у Србији у четвртном кварталу 2013. године, мерена **брuto домаћим производом** бележи реални раст од 2,6% у односу на исти период претходне године.

**Индустријска производња** у Србији у децембру 2013. године већа је за 0,5% у односу на децембар 2012. године, а у односу на просек 2012. године већа је за 9,5%. Индустријска производња у периоду јануар – децембар 2013. године, у односу на исти период 2012. године, већа је за 5,5%. Сви индустријски сектори су остварили међугодишњи раст. Највећи утицај на раст индустријске производње у 2013. години у односу на 2012. годину, имале су: Производња моторних возила и приколица, Производња деривата нафте, Производња електричне енергије и Производња хемикалија и хемијских производа.

**Спољнотрговинска робна размена** у периоду јануар-децембар 2013. године бележи раст од 16,6% у односу на исти период претходне године и износи 35.157,4 милиона долара. **Трговински дефицит** у размени са иностранством износи 5.928,6 милиона долара, што чини смањење од 23% односу на исти период претходне године. **Покривеност увоза извозом** је повећана и износи 71,1% (у поређењу са 59,3% остварених у истом периоду претходне године).

Према Номенклатури статистике спољне трговине (НССТ) за дванаести месец: на листи првих 10 производа у извозу, прво место заузима извоз аутомобила, док је сирова нафта наш први увозни производ. Главни спољнотрговински партнери у извозу су: Италија, Немачка, Босна и Херцеговина, Руска федерација и Црна гора, а у увозу су: Италија, Немачка, Руска федерација, Кина и Мађарска.

**Просечна нето зарада** запослених у Србији исплаћена у децембру 2013. године износи 50.820 динара и у односу на исплаћену у децембру 2012. године номинално је већа за 8,3%, а реално је већа за 6,0%. Просечна нето зарада запослених у Србији исплаћена у периоду јануар-децембар 2013. године у односу на исти период 2012. године, номинално је већа за 6,2%, а реално је мања за 1,5%.

**Кретање инфлације** – раст потрошачких цена у децембру 2013. године износио је 0,2%. Међугодишња инфлација је, након седам месеци пада, остварила раст и у децембру је износила 2,2%, што је испод доње границе дозвољеног одступања од циља. Текуће подбацивање циља у највећој мери условљено је падом цена хране (2,5% у току 2013.), на шта указује чињеница да је међугодишња базна инфлација (индекс потрошачких цена по искључењу хране, енергије, алкохола и цигарета) у децембру износила 4,2%. Најпозитивнији допринос инфлацији у 2013. дао је раст регулисаних цена (раст 10,4%, допринос 2,1 п.п.).



Према процени Народне банке Србије, у 2014. години се очекује умерен раст међугодишње инфлације и њено постепено приближавање циљу (4%). Томе ће допринети раст регулисаних цена и једнократни утицај на раст цена по основу повећане стопе ПДВ-а, док ће ниски трошкови у производњи хране и ниска агрегатна тражња и даље деловати дезинфлаторно.

**Девизне резерве** Народне банке Србије су на крају децембра износиле 11.188,8 милиона евра, чиме се обезбеђује покривеност новчане масе М1 од 327 одсто и више од седам месеци увоза робе и услуга. У току децембра највећи девизни прилив реализован је по основу продаје хартија од вредности Републике Србије на иностраном и домаћем финансијском тржишту у износу од 844,7 милиона евра. Поред тога, остварен је прилив по основу издвајања девизне обавезне резерве банака у нето износу од 101,3 милиона евра и коришћења кредита и донација у укупном износу од 20,8 милиона евра. Највећи одлив из девизних резерви у истом периоду, у износу од 99,1 милион евра, реализован је по основу исплате доспелих хартија од вредности деноминованих у еврима. Одлив из девизних резерви реализован је по основу измиривања обавеза према инокредиторима у износу од 65,1 милион динара и по основу отплате дуга ММФ-у у износу од 58 милиона евра. Нето девизне резерве, тј. резерве умањене за девизна средства банака по основу обавезне резерве, као и за средства повучена од ММФ-а на крају децембра износиле су 7.804 милиона евра.

У децембру је **динар према евру** номинално депресирао за 0,5%, а НБС је интервенисала куповином девиза на међубанкарском девизном тржишту у износу од 180 милиона евра и продајом од 10 милиона евра како би ублажила прекомерне дневне осцилације курса. У 2013. години у међубанкарској трговини реализовано је укупно 9.150,6 милиона евра.

НБС је смањила **референтну каматну стопу** на ниво од 9,5%. Централна банка води кредибилну монетарну политику, што је имало утицаја на пад инфлаторних очекивања, па самим тим и снижења референтне каматне стопе. НБС ће се у наредном периоду држати зацртаног циља, а то је одбрана стабилности цена и ниска циљана инфлација.

Извршни одбор НБС крајем 2013. године донео је одређене одлуке које би требало да створе што адекватнији регулаторни оквир за решавање проблема акумулираних ненаплативих кредита у банкама, и да спрече нагомилавање тих кредита. Измене одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки односе се на правила која уређују класификацију средстава стечених наплатом потраживања, потраживања од лица којем је банка уступила потраживање, као и рачунање дана доцње од накнадно уговореног датума доспећа. Изменом одредаба, продужава се период током којег банка није дужна да класификује средства стечена наплатом – продужење на три године, при чему се тај период више не рачуна од дана стицања тих средстава, већ од дана доспећа предметног потраживања.



## 1.2 Банкарски сектор Србије

(доступни подаци за трећи квартал 2013. године)

На крају трећег квартала 2013. године, у банкарском сектору Србије пословала је 31 банка од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 10 банака у власништву домаћих лица - 7 банака у већинском власништву државе и 3 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 75% укупне aktive банкарског сектора, 75% капитала, 73% запослених и оствареним добитком од 12 млрд. динара. Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије, а следе банке из Грчке и Француске. Домаће банке учествују у укупној активи са 25% и укупном капиталу банкарског сектора са 25%, а са 27% у броју запослених.

Банкарски сектор Србије је у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања, попут aktive, кредита, депозита и прихода.

Банкарски сектор у Србији на крају трећег квартала 2013. године запошљава 27.213 лица. Претходне године у истој 31 банци, не рачунајући две банке које су у стечају (РБВ и НАБ), било је запослено 28.318 лица, што је смањење за 1.105 лица. Према подацима из финансијских извештаја, највише је смањен број запослених у Војвођанској банци. Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2013. године, од 31 банке у Србији, 18 је позитивно пословало, а 13 банака негативно.

У априлу 2013. године угашена је Развојна банка Војводине, а у октобру Привредна банка Београд, док је део имовине и део обавеза ове две банке пренет на Банку Поштанску штедионицу у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије. Највећи губитак на крају трећег квартала ове године остварила је КБЦ банка у износу од око 5,5 млрд. динара.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 75% укупне aktive и 78% укупног капитала банкарског сектора. Добитак првих десет банака износи 26 млрд. динара, док је нето добитак банкарског сектора 17,5 млрд. динара. Лидер на тржишту је и даље Банка Интеза, затим следе Комерцијална банка, Уникредит, Сосијете Женерал и Рајфајзен банка.



### 1.3 ЕФЕКТИ ПРЕУЗИМАЊА ДРУГИХ БАНАКА НА ПОСЛОВАЊЕ И ПОЛОЖАЈ БАНКЕ У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ СРБИЈЕ

У периоду од октобра 2012. године до данас десиле су се значајне промене у пословању банке.

На крају трећег квартала 2012. године Банка је заузимала 19. место по величини билансне суме у банкарском сектору Србије са тржишним учешћем од 1,45%. Капитал је износио 12,3 милијарде динара или 30% пасиве Банке, а просечни Бруто производ Банке око 536 милиона динара месечно. Каматна маржа кретала се око 14%. Висока каматна маржа резултат је структуре извора средстава, заснованих на трансакционим депозитима (54% укупних депозита) и на штедњи становништва (40% укупних депозита), и пласираних средстава правним и физичким лицима. По односу активне и пасивне камате (11%) Банка је заузимала прво место у банкарском сектору, што говори да расходи од пасивних камата апсорбују само 11% прихода од активних камата. Укупни расходи, који укључују трошкове зарада и накнада зарада, амортизацију и оперативне и остале пословне расходе у нето добитку по основу камата и накнада учествују са 67%, што говори да Банка својим пословањем успешно покрива оперативне расходе, као резултат активног управљања и контроле трошкова и повећања ефикасности пословања. У том периоду Банка је пословала са добитком у износу од 869 милиона динара.

Показатељи (у 000 РСД)	30.09.2012.
Билансна сума	41.140.963
Кредити	22.897.170
Депозити	27.215.478
Пласмани у ХОВ	4.325.212
Кредити/депозити	84,1%
Капитал	12.265.939
Адекватност капитала	30,0%

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	
Добитак пре опорезивања	868.796
РОА	2,9%
РОЕ	9,9%
Каматна маржа	14,2%
Cost income ratio	79,7%

#### Преузимање дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д.

У мају 2012. године угашена је Агробанка а.д. због немогућности да наплати одобрене кредите и основана Нова Агробанка а.д., као банка за посебне намене. Због неодрживог стања и у НАБ, на крају октобра (27.10.2012. године), у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, а на основу Закључка Владе РС број: 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, Банка Поштанска штедионица а.д. преузела је део имовине и део обавеза од НАБ. Банка преузима већу билансну суму од сопствене (са 41,1 млрд. динара билансне суме Банка преузима 47,8 млрд. динара).





ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА (у мил. РСД)	НОВА АГРОБАНКА
УКУПНО ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА	15.767,93
УКУПНО ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	47.875,29
ОБЕЗБЕЂЕЊЕ НЕДОСТАЈУЋЕ АКТИВЕ	-32.107,36
- Пренета новчана средства и ХоВ	23.565,15
- Потраживање од АОД-доспеће 2013-2014	8.542,21

На крају 2012. године Банка заузима 13. место по величини билансне суме у банкарском сектору Србије са тржишним учешћем од 2,63%, као последица преузимања НАБ. Преузимање је довело не само до промена у величини билансне суме, већ је знатно измењена секторска, рочна и валутна структура активе и пасиве.

- ❖ Капитал је остао на истом нивоу од 12 милијарди динара, али је дошло до пада учешћа капитала у укупној пасиви са 30% на 16% .
- ❖ Дошло је до пада коефицијента адекватности капитала за 6 п.п.(23,02%). Смањење показатеља адекватности капитала у односу на 30.09.2012. године узроковано је повећањем ризичне активе, преузимањем кредитног портфолиа Нове Агробанке а.д. и повећањем капиталног захтева за кредитни и девизни ризик.
- ❖ Депозити су повећани за више од 2 пута. Од укупно преузетих депозита до 31.12.2012. године доспело је 70%, од чега је исплаћено 30% депозита, а остатак је реорочен.

ДЕПОЗИТИ У 000 динара	30.09.2012.	31.12.2012.
0	2	3
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	1.571.101	5.270.992
ПРИВРЕДА	1.046.844	7.859.606
СТАНОВНИШТВО	24.597.533	45.616.892
УКУПНО	27.215.478	58.747.490

На крају 2012. године **депозити правних лица** износе 13,1 млрд. динара што је повећање за 10,5 млрд. динара или шест пута више у односу на претходни квартал. Повећање депозита правних лица је резултат раста орочених динарских депозита како финансијског сектора, тако и привреде (повећање орочених депозита за скоро десет пута).

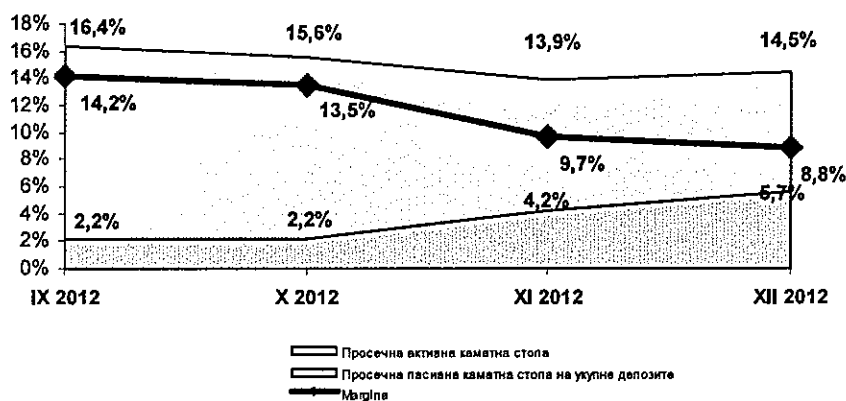
На дан 31.12.2012. године укупни **депозити становништва** износили су 45,6 млрд. динара, што је више за 85% у односу на претходни квартал. Од укупног износа, на трансакционе и депозите по виђењу односи се 40% док се на орочене штедне улоге односи 60% што представља драстично промењену рочну структуру депозита у односу на претходни период (69% трансакциони и депозити по виђењу, 31% орочени депозити).



- ❖ Повећан је портфолио ХОВ за више од 10 милијарди динара.

Преузете ХОВ у 000 динара	31.12.2012.
ХОВ од НАБ	8.199.350
ХОВ од АОД	3.150.659
<b>УКУПНО</b>	<b>11.350.009</b>

- ❖ Потраживање од Агенције за осигурање депозита за покриће гела између преузетих обавеза и имовине на дан извршења трансакције износи 6,2 милијарде динара, које ће се смањивати сукцесивно током 2013. и 2014. године. Ово потраживање је бескаматно.
- ❖ Просечни бруто производ Банке у четвртном кварталу 2012. године износи 556 милиона динара и мањи је за 40 милиона динара у односу на претходни квартал због повећаних расхода камата за само два месеца на крају 2012. године.
- ❖ Пад каматне марже са 14,2% на 8,8% на крају 2012. године последица је промене структуре извора средстава Банке. Учешће трансакционих депозита у укупним депозитима је смањено са 59% на 29%, док је учешће орочених депозита повећано са 41% на 71%.
- ❖ На висину каматне марже утиче и повећање портфолија ХОВ, са нижом каматном стопом у односу на каматне стопе које се примењују на одобрене кредите Банке.



- ❖ Оперативни расходи знатно су повећани дуплирањем броја експозитура и повећаним бројем запослених.
- ❖ Оперативни расходи који укључују путне трошкове, дневнице, опрему и трошкове ангажовања запослених и екстерних сарадника за само два месеца повећани су за 30 милиона динара.
- ❖ У истом периоду повећани су и трошкови обезбеђења објекта и обезбеђења и транспорта новца за 5 милиона динара.
- ❖ Расходи камата на узете кредите за ликвидност износили су 29 милиона динара
- ❖ Трошкови замене девиза за ефективни страни новац износили су 9 милиона динара.



- ❖ Пропуштена добит по основу некаматоносног потраживања од АОД-а износи 157 милиона динара.
- ❖ На крају 2012. године остварена је добит мања од планиране за 10% и износи од 1.042 милиона динара.

### Пословање и показатељи у првом кварталу 2013. године и повраћај ризичне aktive НАБ

- ❖ У првом кварталу 2013. године трошкови премије осигурања депозита износили су 54 милиона динара, а на преузете обавезе НАБ односи се 32 милиона динара.
- ❖ Од укупно преузетих депозита НАБ, до 31.03.2013. године је доспело 43,7 млрд. динара од чега је исплаћено 54% депозита, а остатак депозита је реорочен.
- ❖ Бруто производ Банке за прва три месеца 2013. године износи 1,7 милијарди динара или 559 милиона динара просечно месечно што је благо повећање у односу на претходни квартал.
- ❖ Каматна маржа у прва три месеца 2013. године просечно месечно износи 8,9% што је благи раст у односу на крај претходне године.

	XII 2012	I 2013	II 2013	III 2013
Просечна активне каматне стопа	14,5%	13,6%	13,4%	13,3%
Просечна пасивне каматне стопе	5,7%	4,8%	4,6%	4,4%
Каматна маржа	8,8%	8,8%	8,9%	8,9%

- ❖ Почетком јула реализован је са Министарством финансија и привреде повраћај дела кредитног портфолија преузетог од Нове Агробанке у укупном износу од 2,4 млрд. динара, због погоршања финансијских и пословних параметара код појединих дужника, што је проузроковало немогућност измирења кредитних обавеза према Банци и негативно утицало на основне показатеље пословања Банке (Закључак Владе РС 05 број:422-5613/2013 од 5. јула 2013. године).
- ❖ Повраћај ризичне active позитивно је утицало на адекватност капитала.
- ❖ Истовремено, некаматоносно потраживање од Агенције за осигурање депозита је увећано за 2,4 млрд. динара, тако да укупно потраживање за недостајућу активу износи 8,54 милијарди динара.
- ❖ Пропуштена добит по основу некаматоносног потраживања од АОД-а износи 294 милиона динара.

Показатељи (у 000 РСД)	31.12.2012.	31.03.2013.
Билансна сума	75.478.529	73.904.075
Кредити	29.103.556	29.821.846
Депозити	58.747.490	59.194.436
Пласмани у ХОВ	14.780.234	14.363.643
Кредити/депозити	49,5%	50,4%
Капитал	12.257.886	12.453.325
Адекватност капитала	23,0%	25,0



ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	31.12.2012.	31.03.2013.
Добитак пре опорезивања	1.041.733	196.000
РОА	2,2%	1,1%
РОЕ	8,8%	6,3%
Каматна маржа	8,8%	8,9%
Cost income ratio	82,8%	87,4%

### Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д.

Негативан тренд у банкарском сектору се наставља и током 2013. године, тако да се почетком априла гаси Развојна банка Војводине, а део имовине и обавеза преноси на Банку Поштанску штедионицу на основу Закључка Владе РС број:422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије.

ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА (у мил. РСД)	РАЗВОЈНА БАНКА ВОЈВОДИНЕ
УКУПНО ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА	16.969,43
УКУПНО ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	17.069,43
ОБЕЗБЕЂЕЊЕ НЕДОСТАЈУЋЕ АКТИВЕ	-100,18
- Потраживање од АОД-доспеће 2013-2014	100,18

Као последица преузимања РБВ, повећало се тржишно учешће Банке у банкарском сектору Србије на 3,03%, али је Банка и даље на 13. месту. На крају првог полугодишта такође је дошло до повећања билансне масе и промене осталих показатеља:

- ❖ С обзиром да није било докапитализације, повећање билансне суме је утицало на смањење учешћа капитала у укупној пасиви на 14% .
- ❖ Некаматносно потраживања од Агенције се повећало за 100 милиона динара и на дан 30.06.2013. износи 3,2 милијарде динара.
- ❖ Преузето је укупно 17 милијарди депозита, односно 5 милијарди депозита физичких лица и 12 милијарди депозита правних лица.
- ❖ Поред номиналног повећања депозита, измењена је секторска структура у корист депозита правних лица, који су скупљи у односу на депозите становништва. Рочна и валутна структуре су остале исте као и у предходним кварталима.

ДЕПОЗИТИ (у милионима динара)	Стање 31.12.2012.	Стање 31.03.2013.	Стање 30.06.2013.
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	5.271	5.263	7.937
ПРИВРЕДА	7.860	7.367	13.216
СТАНОВНИШТВО	45.616	46.564	51.094
УКУПНО	58.747	59.194	72.247



- ❖ Од укупно преузетих депозита Нове Агробанке, до 30.06.2013. године је доспело 94%, од чега је исплаћено 48% депозита, а остатак депозита је реорочен 52% (21 млрд. динара).
- ❖ Од укупно преузетих депозита Развојне банке, до 30.06.2013. године је доспело 79%, од чега је исплаћено 47% депозита, а остатак депозита је реорочен 53% (7 млрд. динара).
- ❖ Повећање портфолија ХОВ са нижом каматном стопом у односу на каматне стопе које се примењују на одобрене кредите Банке.

Преузете ХОВ (милионима динара)	Стање 30.06.2013.
ХОВ од НАБ	6.559
ХОВ од АОД	2.918
ХОВ од АПВ преузето од РБВ	4.451
ХОВ од АПВ емитоване девизне	5.078
<b>УКУПНО</b>	<b>19.006</b>

- ❖ Бруто производ Банке у првих шест месеци 2013. године износи 3,4 милијарде динара или 571 милион динара просечно месечно. Посматрано по кварталима 2013. године већи је бруто производ у другом кварталу због повећаних прихода од камата.

	IV.2013	V.2013	VI.2013
Просечна активна каматна стопа	13,0%	13,2%	13,5%
Просечна пасивна каматна стопа на укупне депозите	4,4%	4,5%	4,7%
<b>Каматна маржа</b>	<b>8,6%</b>	<b>8,6%</b>	<b>8,8%</b>

- ❖ Укупни расходи пословања апсорбују 90% укупних прихода, као последица повећаних расхода камата и оперативних расхода пословања.
- ❖ Трошкови осигурања депозита знатно су повећани и за шест месеци 2013. године износе 106 милиона динара
- ❖ Повећани су и трошкови ревизије и трошкови комуналних такси.
- ❖ Пропуштена добит по основу некаматоносног потраживања од АОД-а износи 410 милиона динара.
- ❖ На крају другог квартала Банка је остварила добит у износу од 300 милиона динара. Планом за исти период предвиђен је губитак у износу од 218 милиона динара, односно, да је Банка извршила резервисање за преузете пласмане НАБ на дан 30.06.2013. године, за који је по Закључку Владе РС 05 број:422-5613/2013 од 5. јула 2013. године извршен повраћај, Банка би пословала са губитком.



Показатељи (у 000 РСД)	30.06.2013.
Билансна сума	87.227.450
Кредити	30.475.595
Депозити	72.247.250
Пласмани у ХОВ	24.839.529
Кредити/депозити	42,2%
Капитал	12.556.252
Адекватност капитала	27,3%

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	
Добитак пре опорезивања	300.336
РОА	0,8%
РОЕ	4,8%
Каматна маржа	8,8%
Cost income ratio	90,1%

### Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д.

И пред крај 2013. године Банка је преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд на основу Закључка Владе РС број:422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије. Потраживање од АОД-а за недостајућу активу у износу од 410 милиона динара још увек није регулисано Анексом Уговора.

ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА (у мил. РСД)	ПРИВРЕДНА БАНКА БЕОГРАД
УКУПНО ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА	18.364,01
УКУПНО ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	18.773,82
ОБЕЗБЕЂЕЊЕ НЕДОСТАЈУЋЕ АКТИВЕ	-409,80
- Потраживање од АОД-доспеће 2013-2014	409,80

На крају 2013. године Банка достиже у првих десет банака у банкарском сектору Србије по величини билансне суме са учешћем од 3,45%. Кључни показатељи пословања на крају ове године:

Показатељи (у 000 РСД)	31.12.2013.
Билансна сума	99.559.602
Кредити	35.658.904
Депозити	84.210.703
Пласмани у ХОВ	31.168.704
Кредити/депозити	42,3%
Капитал	12.449.004
Адекватност капитала	19,43%

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	
Добитак пре опорезивања	131.948
РОА	0,2%
РОЕ	1,1%
Каматна маржа	8,8%
Cost income ratio	97,8%



У 2013. години, Банка је остварила **добит** у износу од 132 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 21.506 милиона динара и укупних расхода у износу од 21.374 милиона динара. Није остварена планирана добит на крају године у износу од 596 милиона динара, што је последица насталих промена, односно преузимања дела имовине и обавеза банака.

**Пропуштена добит** по основу некаматносног потраживања од АОД-а на крају године износи 603 милиона динара.

ПРОПУШТЕНА ДОБИТ (некаматносно потраживање од АОД-а)	Износ у 000 рсд
- 2012. година	156.978
- 2013. година	445.999
<b>Свега:</b>	<b>602.977</b>

**Већи расходи камата** по основу преузетих депозита физичких лица (због већих каматних стопа преузетих банака од каматне стопе Банке) за 224 милиона динара.

Банка	Расходи камата	Пројектовани расходи камата по условима Банке	Ралика - Трошкови Банке
Нова Агробанка	212.333	138.515	73.818
Развојна банка Војводине	117.825	86.423	31.402
Привредна банка Београд	339.500	221.000	118.500
<b>Укупно у 2013. години</b>	<b>669.658</b>	<b>445.938</b>	<b>223.720</b>

**Бруто производ Банке** (нето приход од камата и накнада) за 2013. годину износи 6,5 милијарди динара или 543 милиона динара просечно месечно. У односу на план за исти период, остварен је за 3% мањи бруто производ с тим што је добитак од камата мањи за 4% од планираног, а добитак од накнада мањи за 2%. Добитак од камата мањи је због повећаних расхода камата, а добитак од накнада због повећаних расхода накнада. Посматрано по кварталима текуће године, највиши бруто производ Банке остварен је у трећем кварталу, док је у четвртом кварталу дошло је до пада бруто производа, због повећаних расхода камата, који су последица преузимања депозита ПББ.

БРУТО ПРОИЗВОД БАНКЕ (у 000 дин.)	Први квартал 2013.	Други квартал 2013.	Трећи квартал 2013.	Четврти квартал 2013.	Остварено 01.01. - 31.12.13.	План за 01.01. - 31.12.13.	Индекс 6/7	Остварено 01.01. - 31.12.12.	Индекс 6/9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Добитак од камата	1.030.820	1.130.625	1.229.658	652.820	4.043.923	4.204.200	96	4.609.341	88
Добитак од накнада	645.317	618.237	591.341	622.139	2.477.034	2.517.710	98	2.125.019	117
<b>СВЕГА</b>	<b>1.676.137</b>	<b>1.748.862</b>	<b>1.820.999</b>	<b>1.274.959</b>	<b>6.520.957</b>	<b>6.721.910</b>	<b>97</b>	<b>6.714.360</b>	<b>97</b>
Просечно месечно	558.712	582.954	607.000	424.986	543.413	560.159	97	561.197	97

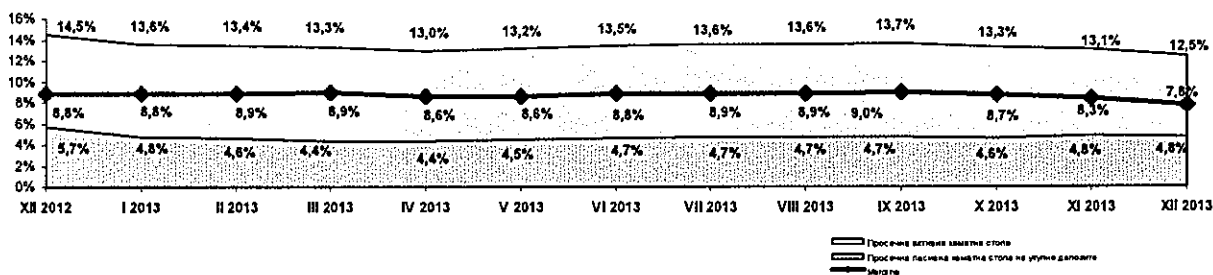
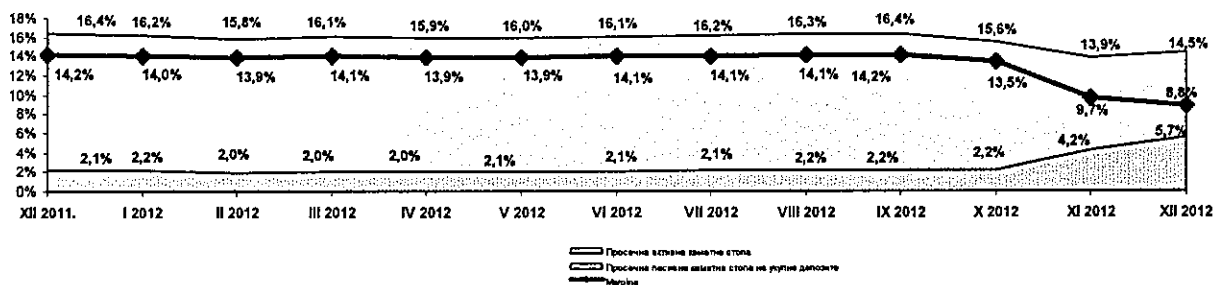


### Кретање каматне марже Банке по месецима у 2012. и 2013. години

Остварена каматна маржа Банке у 2012. години кретала се у распону од 8,8% - 14,2%, односно просечно 13,2%, што је за 1п.п. ниже од остварене каматне марже у децембру претходне године. Пад каматне марже у последња два месеца 2012. године последица је преузимања дела обавезе и дела имовине од НАБ, што је довело до промене структуре извора средстава Банке.

Остварена каматна маржа Банке у 2013. години кретала се у распону од 7,8% - 8,9%, односно просечно годишње 8,69%, што је ниже од остварене каматне марже у децембру претходне године за 0,15 п.п.

Остварена каматна маржа резултат је структуре извора Банке (заснованих на штедњи становништва - 48% укупних депозита, ороченим депозитима правних лица - 24% укупних депозита и трансакционим депозитима који износе 28% укупних депозита) и структуре пласираних средстава. Каматне стопе на депозите и пласмане правним лицима су се кретале сходно кретању референтне каматне стопе. Каматне стопе на депозите становништва снижене су према препорукама НБС, док се каматне стопе на пласмане становништву нису мењале.







Ранг и тржишно учешће Банке у банкарском сектору Србије	IIIQ 2012.		2012.		IIQ 2013.		IIIQ 2013..		процена за IVQ 2013.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	19	1,45%	13	2,65%	13	3,03%	13	3,12%	10	3,45%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	20	1,24%	16	1,63%	16	1,74%	16	1,85%	16	2,07%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	16	1,66%	11	3,50%	10	4,25%	9	4,39%	9	4,92%
КАПИТАЛ	13	2,14%	13	2,09%	13	2,08%	13	2,09%	13	2,06%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	10	7,26%	11	3,98%	10	4,19%	12	1,36%	12	0,7%

Банка је у посматраном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима и на крају 2013. године улази у првих десет банака у банкарском сектору. У наредном периоду неопходна је докапитализација Банке, јер повећање билансне суме није праћено повећањем капитала. По показатељима ROA и ROE, Банка је на крају трећег квартала ове године изван првих десет банака, док је у истом периоду претходне године била међу првих пет банака.

Однос пасивне и активне камате уместо некадашњих 11%, на крају трећег квартала 2013. године износи 41%, као последица преузимања депозита других банака и повећаних оперативних расхода пословања. По нето добитку од накнада, Банка је на 4. месту у банкарском сектору. По односу просечне зараде по запосленом Банка је на 18. месту у банкарском сектору.

На дан 31.12.2013. године показатељи пословања Банке су у потпуности усклађени са прописаним вредностима НБС осим показатеља девизног ризика\*.

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено	Остварено
		31.12.2012.	31.12.2013.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)			
- У хиљадама динара		10.811.782	8.765.450
- У милионима евра		95,1	76,5
Адекватност капитала	Мин. 12%	23,02%	19,43%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	37,95%	46,84%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,59%	0,53%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	57,63%	79,39%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	59,74%	42,58%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,39	1,82

\* У складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система РС (СЛ, гласник РС, бр.102/2012), Банка је дужна да усклади своје пословање са одредбама Закона о банкама које се односе на капитал и показатеље пословања, најкасније у року од дванаест месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза.



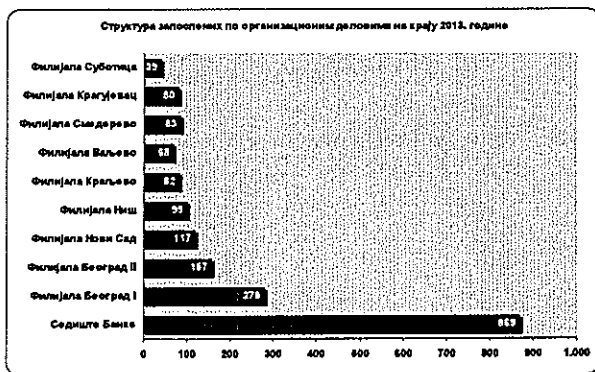
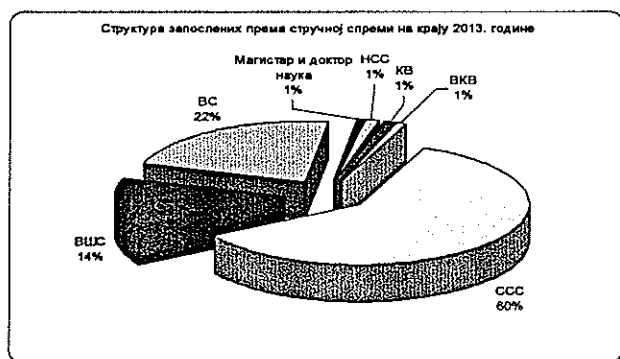
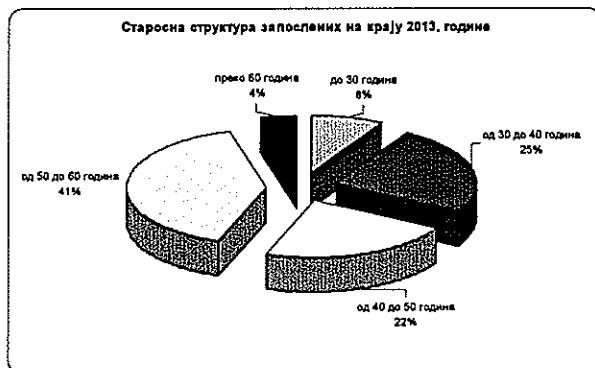
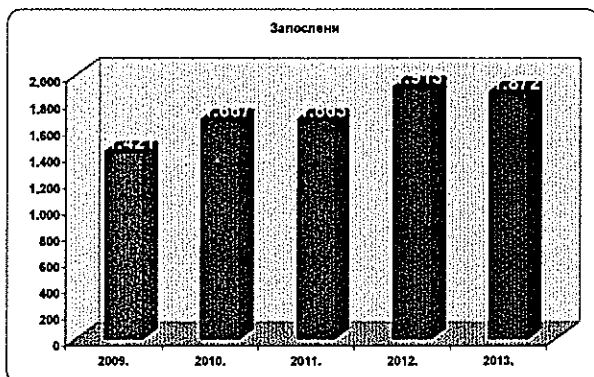
### Обавештење о Дијагностичкој студији у Банци

- ❖ дописом Министра финансија Републике Србије, бр. 422-00-8/2013-16 од 30.09.2013. године, наложено је банкама у којима је Република Србија већински или појединачно највећи акционар, са директним или индиректним учешћем, да се у циљу доношења одговарајуће стратегије у најкраћем року спроведе дијагностичка анализа пословања банака, чија је сврха да Република Србија детаљно сагледа финансијско стање банака, како би донела одлуку о оптималном управљању имовином и финансијским средствима. У циљу реализације налога Министра финансија РС, Банка је у складу са законом и актима Банке, предузела неопходне активности ради покретања поступка за избор консултаната за израду Дијагностичке студије Банке и применом критеријума „економски најповољнија понуда“ ангажовала Предузеће за ревизију „Moore Stephens Revizija i Računovodstvo, d.o.o..
  
- ❖ 25.10.2013. године Банка преузима део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд, на основу Закључка владе Републике Србије број: 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије.
  
- ❖ С обзиром да се дијагностичка анализа пословања Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, припремљена од стране консултаната - Moore Stephens Revizija i Računovodstvo, d.o.o. односи на период пословања Банке (30.09.2013. године), који је претходио трансакцији спровођења преузимања дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд (25.10.2013. године), дописом Министарства финансија РС бр. 422-00-00008/2013-16 од 13.12.2013. године наложено је да Банка приступи организовању додатног ангажовања изабраног консултаната, како би се постојећа дијагностичка анализа пословања Банке ажурирала са подацима на дан 30.11.2013. године и сагледали ефекти преузимања Привредне банке Београд.



### Кадровски ресурси

- ❖ У периоду 2009-2013 године број запослених је повећан са 1.421 на 1.872 колико је било на крају 2013. године, што је углавном последица припајања Привредне банке а.д. Панчево, 2010. године (293 запослена) и преузимања запослених Нове Агробанке, 2012. године (282 запослена).
- ❖ Од укупног броја, 1.808 је запослено на неодређено, а 64 на одређено време.
- ❖ Према полној структури запослених, 1.268 су жене, а 604 мушкарци.
- ❖ Просечна старост запослених је и даље 46 година.
- ❖ У односу на 2012. годину укупан број запослених је смањен за 41. Највеће смањење је забележено код запослених са средњом стручном спремом, чије је учешће опало са 67% на 60%, док је истовремено повећан број са вишом и високом стручном спремом.
- ❖ Сагледавањем старосне и образовне структуре запослених, а у циљу унапређења кадровске структуре и смањења броја запослених, у Банци је крајем 2013. године донета Одлука о условима и поступку решавања вишка запослених уз добровољни престанак радног односа. До краја године је Банку напустило 113 запослених (48 запослених уз исплату стимулативне отпремнине, 36 запослених у редовну пензију и 29 запослених као технолошки вишак).



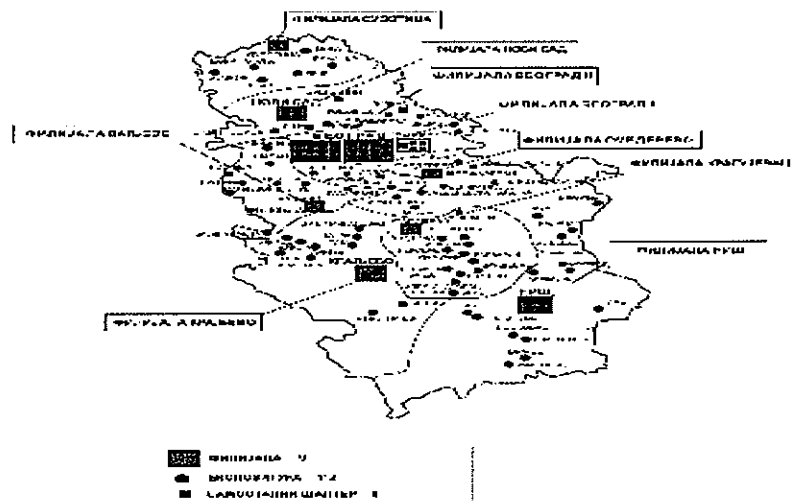


## Пословна мрежа

Са повећањем броја експозитура јавила се потреба за реорганизацијом пословне мреже Банке у циљу успостављања боље функционалне везе између организационих облика и организационих јединица Банке. С тим у вези, у јулу је усвојен Правилник о изменама и допунама правилника о организацији и систематизацији послова у Банци Поштанска штедионица а.д. по коме **пословну мрежу Банке** на дан 31.12.2013. године чине: 9 филијала, 112 експозитура и 3 самостална шалтера.

Мрежу банкомата чине укупно 243 банкомата, који су у власништву Банке и 50 банкомата који су у власништву ПТТ-а.

Такође, Банка користи услуге мреже ЈП „Пошта Србије“ на основу Уговора о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица, клијената Банке Поштанска штедионица а.д., Београд од 19.06.2009. године.



## Непокретности и пословни простор

Банка поседује некретнине укупне површине 28.494 m<sup>2</sup>.

За обављање делатности Банка користи пословни простор укупне површине 31.478,30 m<sup>2</sup>, од чега је 21.660,20 m<sup>2</sup> у власништву Банке, а 9.818,10 m<sup>2</sup> у закупу.

Некретнине у m <sup>2</sup>	
Пословни простор	25.006,20
Гараже, локали и стамбени простор	2.109,80
Инвестиционе некретнине	1.226,00
Средства намењена продаји	152,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>28.494,00</b>



### Друштвена и корпоративна одговорност

- ❖ Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.
- ❖ Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.
- ❖ Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.
- ❖ Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.

### Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије [www.pks.rs](http://www.pks.rs).

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.



## 2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА



## 2.1. АКТИВА

Укупна актива Банке на дан 31.12.2013. године износи 99.559,6 милиона динара и повећана је за 9.722,4 милиона динара (11%) у односу на претходни квартал и 24.081,1 милион динара, (32%) у односу на 31.12.2012. године.

Посматрано по рочности, у укупној активи краткорочна актива учествује са 53%, дугорочна актива 43% и стална средства 4%. У односу на претходну годину, повећано је учешће дугорочне aktive за 7п.п..

Валутно посматрано, у структури aktive, динарска средства износе 74% (укључена и стална средства), док девизна средства износе 26%. У односу на претходну годину, смањено је учешће девизне aktive за 13%.

Готовина и готовински еквиваленти на дан 31.12.2013. године износе 14.806 милиона динара (у динарима 11.079 милиона динара и у девизама 3.727 милиона динара).

У складу са Одлуком Извршног одбора НБС бр.45 од 15.12. 2012. године, а на основу Одлуке о **обавезној резерви банака** код НБС („Службени гласник РС“, бр. 3/2011,31/2012,57/2012,78/2012, 87/2012 и 107/2012), Банка није обрачунавала обавезну резерву на износ преузетих обавеза у динарима и девизама, по основу којих је НАБ била дужна да обрачунава обавезну резерву, и то за обрачунски период који се односи на крај 2012. године (од 18. октобра до 17. новембра 2012. године), као и за три наредна обрачунска периода. За први обрачунски период (од 18. фебруара до 17. марта 2013 .године) Банка је била обавезна да обрачунава и издваја обавезну резерву, и то на 1/4 износа преузетих обавеза, 2/4 за други, 3/4 за трећи обрачунски период.

Од маја 2013. године Банка је обрачунавала и издвајала обавезну резерву на укупан износ преузетих депозита НАБ и РБВ.

**Динарска обавезна резерва** за период 18.12.2013.–17.01.2014.године износи 6.115,9 милиона динара и налази се у стању динарских средстава на жиро рачуну. Раст ове позиције у 2013. години (са 1.900,00 милиона динара на крају 2012. године на 6.115,9 милиона динара на крају 2013.године), условљен је повећањем обавезне динарске резерве за преузете обавезе банака.

Девизна ликвидност Банке у 2013. години одржавана је сагласно позитивним прописима. Банка је на посебан рачун код Народне банке Србије издвојила средства на име обрачунате **девизне обавезне резерве** која за обрачунски период од 18.12.2013.– 17.01.2014.године износи 70,8 милиона евра и представља повећање од 4,5 пута у односу на крај претходне године (када је девизна обавезна резерва износила 15,7 милиона евра).

Позиција **опозиви депозити и кредити** повећана је у односу на крај трећег квартала за 2.230 милиона динара (16%), тако да 31.12.2013. године износи 16.295 милиона динара. Девизна средства Банке на рачуну код НБС, (девизна обавезна резерва) износе 8.295 милиона динара, остало чине репо кредити код НБС у износу од 8.000 милиона динара.



## 2.1.1. Хартије од вредности

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ХОВ ( милионима динара)	Стање 31.12.2012.	План 31.12.2013.	Стање 31.12.2013.	Индекс 2013./ 2012.	Индекс 2013./ план
Репо операције	0	3.000	8.000	-	267
ХОВ до доспећа-државни записи и обвезнице	2.146	1.780	3.325	155	187
ХОВ до доспећа-дугорочне државне обвезнице НАБ	8.199	4.960	4.920	60	99
ХОВ до доспећа- АОД обвезнице старе девизне штедње и државне обвезнице	3.151	2.510	2.589	82	103
ХОВ до доспећа-дугорочне обвезнице АПВ-РБВ	0	4.500	4.426	-	98
ХОВ до доспећа-дугорочне девизне обвезнице АПВ-РБВ	0	4.600	4.589	-	100
ХОВ расположиве за продају/ПББ	0	0	1.206	-	-
ХОВ до доспећа-дугорочне државне обвезнице ПББ	0	0	1.014	-	-
ХОВ до доспећа- ПББ обвезнице старе девизне штедње	0	0	306	-	-
ХОВ до доспећа - менице	1.284	1.400	795	62	57
<b>УКУПНО</b>	<b>14.780</b>	<b>22.750</b>	<b>31.170</b>	<b>211</b>	<b>137</b>

Портфолио хартија од вредности на дан 31.12.2013. године је премашио планирани износ за 2013. годину захваљујући пласманима у репо операције, динарске државне записе и девизне обвезнице РС, као и због преузимања портфолија Привредне банке Београд.

У односу на крај претходне године, портфолио ХОВ Банке је више него дуплиран, што је резултат припајања Развојне банке Војводине и Привредне банке Београд. У поступку преузимања дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине, портфолио ХОВ је увећан за 16 милијарди, док је у случају Привредне банке Београд увећање за 12,5 милијарди динара.

Структуру преузетих ХОВ Развојне банке Војводине чине:

- петогодишње девизне обвезнице АПВ, емитоване у износу од 44,5 милиона евра са полугодишњом исплатом ануитета
- десетогодишње динарске обвезнице АПВ преузете из портфолија РБВ у износу од 4 милијарде динара са припадајућом каматом
- динарске обвезнице РС у износу од 6,6 милијарди динара које су одмах продате

Структуру преузетих ХОВ Привредне банке Београд чине:

- амортизационе дугорочне динарске обвезнице у укупном износу од 996 милиона динара са роком доспећа три године, полугодишњом исплатом купона и дела главнице и фиксном купонском стопом од 2%
- обвезнице старе девизне штедње грађана серије А2014, А2015, А2016 у укупном износу од 2,6 милиона евра
- двогодишње динарске обвезнице РС у укупном износу од 11,2 милијарде динара (емитованих по основу покрића разлике између преузетог дела имовине и преузетог дела обавеза Привредне банке Београд) са фиксном купонском стопом 11,5% и годишњом исплатом купона. Банка је део ових обвезница у износу од 10 милијарди динара продала.





Током године, Банка је наплатила део преузетих ХОВ од Нове Агробанке и Развојне банке Војводине и то:

Од преузетих ХОВ Нове Агробанке доспели су и наплаћени:

- други и трећи ануитет дугорочних динарских обвезница РС у укупном износу од 3,3 милијарде динара с припадајућим каматама,
- девизни записи РС у износу од 3,5 милиона евра са припадајућом каматом
- обвезнице старе девизне штедње серије А2013 у износу од 2,6 милиона евра
- каматни купони девизних обвезница РС које доспевају у току 2014. године у износу од 364 хиљаде евра

Од преузетих ХОВ Развојне банке Војводине доспели су и наплаћени:

- први ануитет дугорочних девизних обвезница АПВ у износу од 4,4 милиона евра са припадајућом каматом
- каматни купони дугорочних динарских обвезница АПВ које почињу да доспевају крајем 2014. године

У 2013. години Банка је учествовала на аукцијама хартија од вредности куповином:

- благајничких записа Народне банке Србије (репо трансакције) у укупном износу од 151,7 милијарди динара,
- динарских државних записа са роком доспећа 3 и 6 месеци у укупном износу од 3,4 милијарди динара
- двогодишњих девизних обвезница РС у укупном износу 8 милиона евра

У пословању са привредом Банка је вршила есконт меница који је реализован у укупном износу од 4,6 милијарди динара. Стање ових пласмана на крају 2013. године је ниже у односу на крај претходне године, због обрачуна исправке вредности, с обзиром да је током године, а нарочито у последњем кварталу дошло до изузетног повећања неликвидности клијената и блокаде пословних рачуна.

## 2.1.2. Дати кредити и депозити и остали пласмани Банке

**Укупна бруто пласирана средства** Банке (пласмани клијентима, без пласмана у ХОВ) на дан 31.12.2013. године износе 42,7 млрд. динара, од чега су 23,3 млрд. динара или 54% пласмани правним лицима (финансијски и јавни сектор – 1,4 млрд. динара или 3%; привреда – 21,9 млрд. динара или 51%), а 19,5 млрд. динара или 46% су пласмани становништву.

**Исправка вредности** ових позиција износи 7,1 млрд. динара, од чега је 6,4 млрд. динара или 90% исправка вредности кредита и пласмана правним лицима (финансијски сектор – 4%, привреда – 86%), а 0,7 млрд. динара или 10% се односи на пласмане становништву.

**Укупни нето пласмани** Банке на дан 31.12.2013. године износе 35,7 млрд. динара. Постепено повећање пласмана у току 2013. године уз преузете пласмане банака утицало је да на крају године стање ових пласмана буде за 12% више у односу на претходни квартал и 23% више у односу на 31.12.2012. године. Секторски посматрано, од укупног износа, 47% су пласмани правним лицима односно 16,9 млрд. динара (финансијски и јавни сектор – 1,1 млрд. динара или 3%; привреда – 15,8 млрд. динара или 44%), а 53% односно 18,8 млрд. динара су пласмани становништву.



У МИЛИОНИМА ДИНАРА

НЕТО ПЛАСМАНИ	31.12.2012.	План 2013.	31.12.2013.	индекс	индекс
				2013/ 2012	2013/ план
0	1	2	3	3:1	3:2
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	879	886	1.083	123	122
ПРИВРЕДА	13.068	12.600	15.797	121	125
СТАНОВНИШТВО	15.157	18.134	18.779	124	104
<b>УКУПНИ ПЛАСМАНИ:</b>	<b>29.104</b>	<b>31.620</b>	<b>35.659</b>	<b>123</b>	<b>113</b>

Током 2013. године на висину пласмана **финансијском сектору** утицао је обим краткорочног трговања на међубанкарском тржишту, као и пословање са холдинг компанијама. На тржишту је постојала мала тражња за динарским средствима тако да је Банка слободна динарска средства пласирала као вишак ликвидних средстава код НБС у укупном износу од 498 милијарди динара. Слободна девизна средства пласирана су на кратак рок у укупном износу од 359 милиона евра. На крају године стање пласмана овом сектору износи 1,1 милијарду динара, од чега се на кредите банкама односи 500 милиона динара, 379 милиона кредити холдинг компанијама, а 199 милиона су преузета потраживања из Привредне банке Београд по основу исплаћених обвезница старе девизне штедње.

У протеклој години **привреди** је пласирано 20,4 милијарде динара, углавном динарских пласмана. На кредите се односи 15,2 милијарде динара, на есконт меница 4,6 милијарди динара, а остатак су издате гаранције и акредитиви. У истом периоду наплаћено је 23,4 милијарде динара по основу враћене главнице кредита и есконтованих меница.

Пословање са привредом у 2013. години, нарочито у последњем кварталу, обележила је неликвидност и кашњење у измиревању обавеза клијената, тако да је једном броју значајних клијената Банке блокиран пословни рачун што се у великој мери одразило на смањење кредитне активности. Почетком јула реализован је са Министарством финансија и привреде повраћај дела кредитног портфолија преузетог од Нове Агробанке у укупном износу од 2,4 милијарди динара, због погоршања финансијских и пословних параметара код појединих дужника, што је проузроковало немогућност измирења кредитних обавеза према Банци и негативно утицало на основне показатеље пословања Банке. И поред негативних тенденција, пословање са привредом је на крају 2013. године резултирало значајним повећањем портфолиа због преузимања пласмана Привредне банке Београд у износу од 2 милијарде динара.

Портфолио **лоших пласмана** није се битније мењао и износи 4,9 милијарди динара. Билансно потраживање износи 4,2 милијарде динара, а ванбилансно 0,7 милијарди динара (углавном суспендована камата). За скоро цео износ пласмана извршена је исправка вредности (интерни модел). Највећи део потраживања је од дужника у стечају, тако да је простор за предузимање мера наплате у великој мери ограничен. Скоро 70% билансних потраживања односи се на десет највећих дужника, где су стечајни поступци у току, а наплата неизвесна. Од укупног износа, 0,7 милијарди динара се односи на пласмане одобрене после 2006. године, док се на пласмане из ранијег периода односи 3,6 милијарди динара (2,1 милијарда динара односи се на пласмане Банке, док се на пласмане преузете из Привредне банке Панчево односи 1,5 милијарди динара). Током 2013. године наплаћено је 15 милиона динара.



**Кредити и пласмани становништву** на дан 31.12.2013. године износе 18,8 милијарди динара што је за 4% више од плана за посматрани период, а више за 25% у односу на крај претходне године.

Повећање је делом резултат преузимања дела портфолија физичких лица Развојне банке Војводине у износу од 0,5 милијарди динара и Привредне банке Београд у износу од 1,8 милијарди динара, али и запажене кредитне експанзије. На крају године евидентирано је 403.032 кредитне партије од чега се скоро две трећине односи на одобрену позајмицу по текућем рачуну грађана.

Најзаступљенија категорија кредита су готовински у износу од 11,8 милијарди динара и учешћем од 63% у укупним кредитима становништву. Током 2013. године одобрено је скоро 85 хиљада партија кредита у укупном износу од 9,6 милијарди динара.

Нето пласмани по основу прекорачења по текућим рачунима на дан 31.12. 2013. године износе 4,7 милијарди динара (25% укупних пласмана становништву), што је у односу на крај претходне године повећање од 3%. Преузимањем стамбених кредита Привредне банке Београд повећало се учешће ове категорије у портфолију на 2%. Остале категорије кредита су у паду као и пласмани по кредитним картицама који износе 1,8 милијарди динара (9% укупних пласмана становништву).

У Банци је током године уложен велики напор да се регулише раст проблематичних кредита физичким лицима. Највећи раст исправке вредности билансне активе забележен је код кредита преузетих од НАБ, РБВ и ПББ, иако је у тренутку преузимања преузет најздравији део портфолија. Износ проблематичних кредита становништва износи нешто више од 640 милиона динара што је око 3,6% укупних пласмана. На крају 2013. године, укупан износ пласмана становништву који су у надлежности Сектора за наплату лоших пласмана је 406 милиона динара (2% пласмана становништву). Током године, извршена је наплата у укупном износу од 101 милион динара и то: по основу минуса по текућим рачунима 77 милиона динара, по платним картицама 22 милиона динара и по кредитним партијама преузетих од других банака 2 милиона динара.

### **2.1.3. Нематеријална улагања и основна средства**

Стање нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2013. године износи 4.314 милиона динара и у односу на крај 2012.године нема битнијих промена.

Планом инвестиција за 2013. годину предвиђена су улагања у укупном износу од 3,8 милиона евра. У току 2013. године је реализовано је 247,4 милиона динара (2,2 милиона евра) што је 57% предвиђених улагања. Улагања су извршена у:

- реконструкцију система климатизације у седишту Банке - средином 2013. године завршена је реконструкција система климатизације која је започета 2012. године. Укупна вредност инвестиција у 2013. години износила је 52,3 милион динара.



- интегрисани систем безбедности и систем за контролу приступа - крајем трећег квартала 2013. године завршени су радови на иновирању система за контролу приступа и увођењу интегрисаног система безбедности. Укупна улагања у 2013. години износила су 19,2 милиона динара.
- реконструкцију рачунарске мреже - средином 2013. године завршена је реконструкција рачунарске мреже која је започета крајем 2012. године. Укупна улагања у току године су износила 21 милион динара
- противпровални и противпожарни систем - средином 2013. године завршена је реконструкција противпровалног и противпожарног система која је започета крајем 2012. године. Укупна улагања у току године су износила 12 милиона динара
- набавку IBM опреме у износу од 39,3 милиона динара, ПОС терминала у износу од 56 милиона динара, банкомата и друге информатичке опреме
- отварање 1 нове експозитуре (Нови Сад 4) и премештај 14 постојећих експозитуре на нову локацију (Варварин 1, Параћин 1, Нови Сад 3, Прокупље 1, Јагодина 1, Београд 21, Лазаревац 1, Врање 1, Сремска Митровица 1, Сомбор 1, Пирот 1, Смедерево 1, Младеновац 1 и Гуча 1)
- набавку остале опреме

#### **2.1.4. Недостајући износ активе – потраживање од Агенције за осигурање депозита**

У току четвртог квартала Агенција је уплатила 1,4 млрд. динара, што је укупно 6,0 млрд. динара од почетка године.

Укупно потраживање од Агенције за осигурање депозита на дан 31.12.2013. године износи 3,1 млрд. динара (2,6 млрд. динара девизних и 0,5 млрд. динара динарских потраживања).

Агенција ће своје обавезе измиривати сукцесивно, у складу са динамиком прилива у Фонд осигурања депозита, а најкасније до 31. децембра 2014.године.



## 2.2. ПАСИВА

У структури пасиве, на дан 31.12.2013. године, **обавезе Банке** износе 87,1 млрд. динара (87,5%), а 12,4 млрд. динара (12,5%) је **капитал**.

**Посматрано по рочности**, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 80%, дугорочне обавезе 7,5% и капитал 12,5%. У односу на претходну годину смањено је учешће дугорочне пасиве за 5 п.п..

**Валутно посматрано**, у структури пасиве, динарске обавезе износе 61%, док обавезе са девизним знаком износе 39% и смањене су за 1% у односу на претходну годину.

### Рочна и валутна структура активе и пасиве

31.12.2013.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	53%	47%	74%	26%
ПАСИВА	80%	20%	61%	39%
31.12.2012.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	60%	40%	61%	39%
ПАСИВА	75%	25%	60%	40%

### Девизни подбиланс

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС 31.12.2013.	EUR	USD	ОСТАЛЕ У EUR	УКУПНО (у ооо динара)
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	23.662.083	2.188.283	402.765	26.253.131
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	36.632.343	1.294.127	1.260.368	39.186.838

На крају 2013. године 26% активе је у страниј валути (90% су еври, 8% су амерички долари и 2% су остале валуте). Девизна пасива учествује у укупној пасиви са 39% (94% су еври, 3% су амерички долари и 3% остале валуте).

#### 2.2.1. Капитал

На дан 31.12.2013.године књиговодствено стање капитала Банке износи 12.449 милиона динара, што је благо повећање од 2% у односу на претходну годину, базирано искључиво на оствареној добити.

У току 2013. године није било докапитализације и повећања акционарског капитала, тако да власничку структуру чине: Јавно предузеће „Поште Србија“ (49,00%) Република Србија (48,46%), Републички фонд ПИО запослених Београд (2,47%) и Фонд за развој Републике Србије (0,07%).



## 2.2.2. Депозити

На крају 2013. године укупни депозити Банке износили су 84,2 милијарде динара. У односу на претходну годину остварен је раст од преко 43%, односно 25,4 милијарди динара.

План за 2013. годину, који се односи на укупне депозите Банке премашен је за 19%. Треба напоменути да приликом израде Плана за 2013. годину нису биле познате околности везане за касније преузимање дела имовине и обавеза Привредне банке Београд, што је у овом сегменту пословања Банке утицало на одступања од Плана.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Укупни депозити	31.12.2012.		План 2013.		31.12.2013.		Индекс (5:1)	Индекс (5:3)
	износ	%	износ	%	износ	%		
0	1	2	3	4	5	6		
Трансакциони депозити	16.839	28,7	20.000	30,93	23.887	28,4	142	119
Остали депозити	41.908	71,3	51.000	69,07	60.324	71,6	144	118
Укупно	58.747	100,0	71.000	100,0	84.211	100,0	143	119

У оквиру укупних депозита Банке 23,9 милијарди динара (28,4%) се односи на трансакционе депозите, а 60,3 милијарде динара (71,6%) на остале депозите.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Депозити	31.12.2012.		План 2013.		31.12.2013.		индекс 6:2	индекс 6:4
	Стање	%	Стање	%	Стање	%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансијски сектор	5.271	9,0	7.910	11,1	11.413	13,6	217	144
Привреда	7.860	13,4	9.900	13,9	14.194	16,9	181	143
Становништво	45.616	77,6	53.190	74,9	58.604	69,6	128	110
УКУПНО	58.747	100,0	71.000	100,0	84.211	100,0	143	119

У току 2013. године забележен је тренд раста свих депозита, с'тим што су бржи раст имали депозити правних лица (финансијски сектор и привреда). Наведена кретања утицала су на промене у структури укупних депозита. Преузимање дела имовине и обавеза банака током 2013. године имало је пресудан утицај на садашњу висину и структуру укупних депозита Банке, односно тенденцију бржег раста учешћа депозита правних лица у укупним депозитима Банке у односу на депозите становништва.



## ДЕПОЗИТИ ПРАВНИХ ЛИЦА

На дан 31.12.2013. године депозити правних лица износе 25,6 млрд. динара што је повећање за 3,2 млрд. динара или 14% у односу на трећи квартал. У односу на претходну годину стопа раста депозита правних лица Банке је 95%, односно посматрано у апсолутним показатељима забележени раст је око 12,5 милијарди динара. Стање депозита правних лица резултат је, пре свега, раста трансакционих и орочених динарских депозита финансијског сектора и сектора привреде. Од укупно орочених динарских депозита финансијског сектора 8,72 млрд. динара или око 95% потиче од преузетих обавеза банака.

## ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА

На дан 31.12.2013. године укупни депозити становништва износили су 58,6 милијарде динара. Иако је остварен апсолутни раст депозита становништва њихово учешће у укупним депозитима смањено је у односу на претходну годину са 77,7% на 69,6%.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Депозити	Стање	Стање	Стање	индекс	индекс
	31.12.2012.	План	31.12.2013.	4:2	4:3
1	2	3	4	5	6
<b>Трансакциони депозити</b>	14.353	16.640	17.709	123	106
динарски	13.453	15.400	16.370	122	106
девизни	900	1.240	1.339	149	108
<b>Штедња по виђењу</b>	3.717	4.200	4.752	128	113
динарски	535	600	605	113	101
девизни	3.182	3.600	4.147	130	115
<b>Орочени депозити</b>	27.546	32.350	36.143	131	112
<b>краткорочни</b>	20.752	26.000	29.648	143	114
динарски	2.620	3.500	4.237	162	121
девизни	18.132	22.500	25.411	140	113
<b>дугорочни</b>	6.794	6.350	6.495	96	102
динарски	657	850	969	147	114
девизни	6.137	5.500	5.526	90	100
<b>УКУПНО</b>	<b>45.616</b>	<b>53.190</b>	<b>58.604</b>	<b>128</b>	<b>110</b>

Од укупног износа депозита становништва, 62% су орочени депозити док 38% чине трансакциони и депозити по виђењу. Према валутној структури, 22,2 милијарди динара (37,8%) су динарски депозити, а 36,4 милијарди динара (62,2%) су девизни депозити.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Депозити становништва	Депозити 31.12.2012.			Депозити 31.12.2013.			индекс	индекс
	ДИН	ДЕВ	укупно	ДИН	ДЕВ	укупно	5:2	6:3
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Трансакциони и депозити по виђењу	13.988	4.082	18.070	16.975	5.486	22.461	121	134
Краткорочни депозити	2.620	18.132	20.752	4.237	25.410	29.647	162	140
Дугорочни депозити	657	6.137	6.794	969	5.526	6.495	147	90
<b>УКУПНО</b>	<b>17.265</b>	<b>28.351</b>	<b>45.616</b>	<b>22.181</b>	<b>36.422</b>	<b>58.603</b>	<b>128</b>	<b>128</b>



**Динарска штедња становништва** - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2013. године износе 5,8 милијарди динара, што у односу на 31.12.2012. године (3,8 милијарди динара) представља увећање за 52%. У структури динарске штедње 605 милиона динара или 10,4% се односи на динарску штедњу по виђењу а 5,2 милијарде динара или 89,6% на орочену штедњу. Највеће интересовање штедиша (49,7%) је за орочену штедњу на 12 месеци.

**Девизна штедња становништва** - на дан 31.12.2013.године достигла је износ од 306 милиона евра. Од наведеног износа 36,1 милион евра (11,8%) односи се на девизну штедњу по виђењу, док се на орочену девизну штедњу односи 269,9 милиона евра или (88,2%) . Стање девизних депозита повећано је у односу на 31.12.2013. године за 64,6 милиона евра или за 26,8%.

Посматрајући структуру средстава орочене девизне штедње може се рећи да се наставља тренд из 2012.године, односно да се штедише највише опредељују за девизну штедњу орочену на 12 месеци (56,1%). У структури укупно орочених депозита становништа 82,1% се односи на краткорочне, а 17,9% на дугорочне орочене депозите.

**Текући рачуни** – у току 2013. године успешно је настављено са реализацијом обавеза из уговора закључених са великим уплатиоцима, а који се односе на исплату пензија и разних принадлежности. На дан 31.12.2013. године 831.707 корисника имало је отворен класичан текући рачун са стањем депозита у износу од преко 12,0 милијарди динара. За 12 месеци 2013. године укупно је отворено 97.544 текућих рачуна.

**На жиро рачунима грађана**, на 170.272 партије, 31.12.2013. године налазила су се средства од 4.928.348 динара.

**На девизним текућим рачунима грађана**, на дан 31.12.2013. године, налазила су се средства у износу од 1.339 мил. динара или 11,68 милиона евра, што представља раст од 12% у односу на трећи квартал.

### **2.3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ**

На дан 31.12.2013. године, укупне ванбилансне позиције износе 14.893,1 милиона динара, што представља повећање од 13% у односу на 30.09.2013. године, повећање од 25% у односу на 31.12.2012.године и 31% више од планиране вредности. Секторски посматрано, укупно 8.268,3 милиона динара или 55,5% је ванбилансно пословање са становништвом.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Ванбилансне позиције	31.12.2012.		31.12.2013.		Индекс 3:1
	1	2	3	4	
Послови у име и за рачун трећих лица	24,0	0,2	20,4	0,2	85
Преузете будуће обавезе	2.701,4	22,6	2.477,3	16,6	92
Примљена јемства за обавезе	0,0		2.292,8	15,4	
Друге ванбилансне позиције	9.213,8	77,2	10.102,6	67,8	110
<b>УКУПНО:</b>	<b>11.939,2</b>	<b>100,0</b>	<b>14.893,1</b>	<b>100,0</b>	<b>125</b>





Укупно одобрени оквирни кредит по текућим рачунима на дан 31.12.2013. године, износи 11.254,3 милиона динара. Од укупног одобреног износа искоришћено је 4.488,5 милиона динара, што је 40%, док је неискоришћени лимит евидентиран као салдо у ванбилансној активи у износу од 6.765,8 милиона динара.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Оквирни кредити	31.12.2012.		31.12.2013.		Индекс 3:1
	износ	%	износ	%	
	1	2	3	4	5
Текући рачуни	7.072,9	81,5	6.765,9	81,8	96
Картице	1.604,5	18,5	1.505,2	18,2	94
<b>УКУПНО:</b>	<b>8.677,4</b>	<b>100,0</b>	<b>8.271,1</b>	<b>100,0</b>	<b>95</b>

Укупно одобрен лимит за кредитне картице на дан 31.12.2013. године износио је 3.244,2 милион динара, од чега је искоришћено 1.739,0 милиона динара (53,6%), а неискоришћени износ је евидентиран као салдо у ванбилансној активи (1.505,2 милиона динара).

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Кредитне картице	Укупно одобрен лимит		Укупно искоришћен лимит		% искоришћеног лимита	
	31.12.2012	31.12.2013.	31.12.2012	31.12.2013.	31.12.2012	31.12.2013
Maestro	166,3	150,5	77,0	73,8	46,3	49,0
MasterCard Standard	634,5	633,0	295,0	295,8	46,5	46,7
DinaCard кредитна	2.579,4	2.379,3	1.433,5	1.332,4	55,6	56,0
Visa револвинг кредитна	54,7	69,2	25,8	33,3	47,2	48,1
Visa пословна	3,0	4,2	0,6	1,5	20,0	35,7
Gold-MC-card	0,9	7,9	0,8	2,1	88,9	26,6
<b>УКУПНО</b>	<b>3.438,8</b>	<b>3.244,1</b>	<b>1.831,3</b>	<b>1.739,0</b>	<b>53,3</b>	<b>53,6</b>

Ванбилансно пословање Банке са правним лицима одвијало се кроз одобравање оквирних кредита, давање плативих, чинидбених гаранција и оквира за есконт меница. У оквиру ванбилансних ставки у пословању са правним лицима, 2.292,8 милиона динара су примљена јемства за обавезе, 1.007,4 милиона динара суспендоване камате и 839,2 милиона динара обвезница старе девизне штедње.



## 2.4. УСЛУГЕ

### 2.4.1. Платне картице

На дан 31.12.2013. године, у систему Банке било је укупно 2.399.130 платних картица (не рачунајући Ево картице и Diners картице). Број платних картица је повећан у односу на 31.12.2012. године за 8%. Од укупног броја платних картица, 97,5% се односи на дебитне картице, а 2,5% на кредитне картице. Домаће картице учествују са 89,95%, а међународне са 10,05%.

Банка је на крају 2013. године имала 187 склопљених уговора са трговцима о прихватању платних картица. Прихватну мрежу Банке сачињавало је 243 банкомата и 991 ПОС терминал (570 на продајним местима и 421 у пословној мрежи Банке) као и 50 банкомата и 832 ПОС терминала у мрежи ЈП „Пошта Србије“ (500 multibanking ПОС терминала на шалтерима Поште и 332 ПОС терминала Банке на шалтерима Поште).

#### Промет картица издања наше Банке у нашој мрежи

	промет 2010.	%	промет 2011.	%	промет 2012.	%	промет 2013.	%
АТМ уређаји	13.204.023.736	100,0	18.058.421.841	100,0	22.782.539.196	100,0	30.968.726.000	100,0
Банке	8.220.022.000	62,3	12.346.003.000	68,4	16.196.974.000	71,1	23.218.920.000	75,0
Пошта Србије	4.984.001.736	37,7	5.712.418.841	31,6	6.585.565.196	28,9	7.749.806.000	25,0
ПОС уређаји	80.612.068.915	100,0	78.984.459.337	100,0	78.326.938.424	100,0	114.429.401.030	100,0
Банке	23.722.723.518	29,4	29.067.156.033	37,8	30.997.304.383	39,6	36.904.134.581	32,3
Пошта Србије	56.635.927.856	70,3	47.668.075.899	61,9	47.067.472.255	60,1	77.200.514.287	67,5
Продајна места	253.417.541	0,3	249.227.305	0,3	262.161.786	0,3	324.752.162	0,3
УКУПНО	93.816.092.651		95.042.881.178		101.109.477.620		145.398.127.030	

Укупни промет картица издања Банке у мрежи Банке 2013. године износио је 145,4 милијарди динара (раст 44% у односу на 2012. годину).

Ширење мреже банкомата, као и мреже експозитура, довело је до очекиване тенденције раста учешћа промета на банкоматима Банке, а до пада промета на банкоматима Поште.

Сличан је тренд забележен по промету на ПОС терминалима до 2012. године, када је расло учешће у промету платних картица и броја трансакција по ПОС терминалима на шалтерима Банке, односно опадања броја трансакција по ПОС терминалима на шалтерима Поште.

Иако је у 2013. години повећан обим промета на ПОС терминалима Банке, евидентан је раст промета на ПОС терминалима Поште, због већег броја ПОС терминала на шалтерима Поште.

#### Промет картицама Банке у мрежи других банака

Промет картицама Банке	промет 2010.	промет 2011.	промет 2012.	промет 2013.	индекс 2013/2012
у земљи	23.794.965.910	24.944.825.902	27.203.637.284	29.543.418.965	109
у иностранству	305.821.014	340.384.397	403.330.611	441.310.531	109
Укупно	24.100.786.924	25.285.210.299	27.606.967.895	29.984.729.496	109

Картице издања Банке у мрежи других банака банака оствариле су промет од око 30 милијарди динара (раст 9% у односу на 2012. годину).



## 2.4.2. Платни промет

### Динарски платни промет

У 2013. години, преко жиро рачуна Банке остварен је платни промет у износу од 4.777 млрд. динара, од чега се 45% односи на интерни, а 55% на екстерни платни промет. Посматрано, по броју налога, у интерном платном промету реализовано је 11%, а у екстерном 89% укупног броја налога.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2012.	2013.	Индекс	2012.	2013.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Интерни ПП	4.570.956	5.785.005	127	1.946.071.167.330,60	2.171.163.368.498,92	112
Екстерни ПП	45.966.005	48.010.920	104	1.960.817.844.089,77	2.606.314.619.395,80	133
Укупан ПП	50.536.961	53.795.925	106	3.906.889.011.420,37	4.777.477.987.894,72	122

У односу на 2012. годину, наставља се тренд повећања физичког обима платног промета, кроз повећање броја налога и повећање укупног обима платног промета у динарима.

У интерном платном промету повећан је број налога у односу на 2012. годину за 27%, а износ платног промета повећан је за 12%.

У структури интерног платног промета, налози клијената чине 85% укупног броја налога, односно 49% укупног износа интерног платног промета. Налози Банке чине 15% укупног броја налога, односно 51% укупног износа интерног платног промета. Посматрајући само налоге клијената, безготовинске трансакције чине 76% укупног броја налога, односно 77% укупног износа интерног платног промета.

У екстерном платном промету у 2013. години, повећан је број налога у односу на 2012. годину за 4%, а износ платног промета повећан је за 33%.

У структури екстерног платног промета, налози клијената чине 99,5% укупног броја налога, односно 37% укупног износа. Налози Банке чине 0,5% укупног броја налога, односно 63% укупног износа екстерног платног промета. Посматрајући само налоге клијената за плаћање клијентима других банака, констатовано је да они чине 92% укупног броја налога, док је њихов износ релативно мали – 14% укупног износа екстерног платног промета.

Налози ЈП „Пошта Србије“ учествују са 73% у укупном броју налога Банке, с тим што се ради о налозима малих вредности, па је њихово учешће у укупном платном промету свега 15%. Скоро укупан платни промет ЈП „Пошта Србије“ реализован је преко наменског рачуна отвореног за обављање платног промета (99,5% укупног броја налога и 97,2% укупног промета Поште). У односу на 2012. годину, смањен је број налога Поште, док је остварена вредност промета преко Поште повећана за 6%.



Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2012.	2013.	Индекс	2012.	2013.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Налози Поште	40.454.435	39.336.857	97	672.974.373.372,26	711.684.165.364,77	106
Остали налози	10.082.526	14.459.068	143	3.233.914.638.048,11	4.065.793.822.529,95	126
Укупан ПП	50.536.961	53.795.925	106	3.906.889.011.420,37	4.777.477.987.894,72	122

Платни промет реализован коришћењем услуга електронског банкарства ( Е-bank) у 2013. години учествовао је са 1,4% у укупном платном промету и са 1,3% у укупном броју налога. У односу на 2012. годину, број налога је повећан за 2,2 пута, а износ електронског платног промета смањен је за 4%.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2012.	2013.	Индекс	2012.	2013.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Електронски ПП	321.651	726661	226	81.531.887.934,61	78.482.935.139,40	96
Класичан ПП	50.215.310	53.069.264	106	3.825.357.123.485,76	4.698.995.052.755,32	123
Укупан ПП	50.536.961	53.795.925	106	3.906.889.011.420,37	4.777.477.987.894,72	122

### Девизни платни промет

Банка је у 2013. години примала девизне дознаке из иностранства за физичка лица преко три система електронског плаћања: Swift, Eurogiro и Western Union. Укупан обим међународног платног промета са иностранством за физичка лица у 2013. години повећао се за 29% , док се укупан број дознака повећао за 23%.

Врста дознака	2012.		2013.		Индекс	
	Број дознака	Износ у ЕУР	Број дознака	Износ у ЕУР	3/1	4/2
0	1	2	3	4	5	6
SWIFT	232.644	62.457.052,51	282.238	81.728.144,87	121	131
EUROGIRO	11.161	8.809.767,28	11.654	8.661.976,54	104	98
WESTERN UNION	25.950	8.056.917,00	37.954	11.553.007,00	146	143
УКУПНО	269.755	79.323.736,79	331.846	101.943.128,41	123	129

У пословању са правним лицима, у 2013. години реализовано је у корист девизних рачуна резидената укупно 2.399 наплате из иностранства и преноса од других домаћих банака у укупном износу од 74,8 милиона евра. Посматрано у односу на 2012. годину, износ примљених наплата је већи за 2,36 пута, док је број наплата већи за 2,78 пута. У току 2013. године реализовано је 2.573 налога за плаћање у иностранство и преноса на друге домаће банке у укупном износу од 63,8 милиона евра. У односу на 2012. годину, износ извршених плаћања/преноса задржао се на истом нивоу, а број извршених плаћања већи је за 2,17 пута.



### 2.4.3. Кориснички сервиси

Поред класичних банкарских услуга које се непосредно пружају корисницима на шалтерима Банке, константно расте број услуга применом савремених технологија које се ослањају на интернет, фиксну и мобилну телефонију.

Број позива Контакт центру и приступа **Telebank®** систему бележе благи пад у 2013. години из разлога што су се корисници оријентисали на друге канале самоуслужног банкарства. И даље овај сервис представља врло битан сегмент у понуди пословања Банке.

**Homeb@nking систем**, који има функцију виртуелног шалтера Банке, бележи умерен и стабилан раст са више од 9 милиона интернет трансакција у 2013. години и може се рећи да представља најпопуларнији и најстабилнији сервис самоуслужног банкарства. Корисницима услуга **Homeb@nking** система омогућен је упит у стање и историју рада рачуна, наручивање чекова, наручивање либ-а, активирање VISA Electron картице, преглед лимита по Master, Maestro, VISA или DinaCard кредитној картици, као и обављање финансијских трансакција употребом токена.

Трансакције плаћања употребом токена бележе раст посматрано кроз број интерних и екстерних налога (преко 300 хиљада трансакција што је повећање од скоро 2 пута) и повећањем прихода од накнада, али је број новопријављених корисника нешто мањи у односу на претходну годину, због увођења новог сервиса који нуди сличне услуге преко мобилног телефона.

Мобилно банкарство Банке, „**MobiBank PŠ**“, почело је са радом 2012. године и у протеклој години показује добре резултате у почетном периоду експлоатације. Овај сегмент је нарочито популаран међу млађим корисницима и клијентима који прате актуелне технолошке иновације.

**SMS сервис** бележи благи пад што је очекивано због увођења нове услуге **SMSinfo** обавештења о променама на текућем рачуну физичких лица од априла 2013. године.

У циљу промовисања нових услуга електронског и мобилног банкарства у априлу је уведена **SMSinfo** услуга, у септембру услуга слања извода на Е-маил адресу, а укинута је накнада за налоге за плаћање обавеза према ЈКП Инфостан, као и накнада за штампу и оверу налога на шалтеру Банке за налоге који су реализовани путем канала електронског банкарства.

Од октобра до краја године су одржане промоције **Homeb@nking** и **MobiBank PŠ** услуга у Београду и Филијалама Банке, а информације о истим пружају се и преко веб сајта Банке и друштвених мрежа које су постале најпопуларнији канал информисања (Facebook, Twitter, YouTube, LinkedIn).



## **АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА**



## 3.1. Показатељи биланса успеха

ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (у 000 дин)	Приходи 01.01.-31.12.2013.	Уч. %	Расходи 01.01.-31.12.2013.	Уч. %	Нето ефекат 01.01.-31.12.2013.	Нето ефекат 01.01.-31.12.2012.	Нето ефекат ПЛАН 31.12.2013.	Индекс 31.12.13./31.12.12.	Индекс 31.12.13./план 31.12.13.
Приходи / расходи од камата	7.454.358	34,7	3.410.435	16,0	4.043.923	4.609.341	4.204.200	88	96
Приходи / расходи од накнада и провизија	5.466.555	25,4	2.989.521	14,0	2.477.034	2.125.019	2.517.710	117	98
Приходи / расходи од ХОВ до доспећа	2	0,0	0	0,0	2	0	0	0	0
Приходи / расходи од курсних разлика	3.291.811	15,3	3.379.322	15,8	-87.511	122.677	-5.800	-71	1.509
Приходи од дивиденди и учешћа	391	0,0	0	0,0	391	226	270	173	145
Остали пословни приходи / оперативни и остали пословни расходи	35.400	0,2	5.800.080	27,1	-5.764.680	-4.975.845	-5.590.800	116	103
Приходи / расходи по основу инд.отписа пласм.,резервис.и сус.кам.	4.381.270	20,4	5.492.165	25,7	-1.110.895	-1.010.968	-1.200.000	110	93
Приходи / расходи од промене вредности имовине и обавеза	875.911	4,1	302.227	1,4	573.684	171.281	670.000	335	86
<b>ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>21.505.698</b>	<b>100,0</b>	<b>21.373.750</b>	<b>100,0</b>	<b>131.948</b>	<b>1.041.731</b>	<b>595.580</b>	<b>13</b>	<b>22</b>

Банка је у 2013. години и поред насталих промена, остварила **добитак** редовног пословања у износу од 131,9 милиона динара ( као разлику укупних прихода у износу од 21.505,7 милиона динара и укупних расхода у износу од 21.373,7 милиона динара ), што је 22% планиране добити и 13% остварене добити претходне године.

У **структури** укупних прихода и расхода највеће **учешће** имају **приходи од камата и накнада**, који износе 12.920,9 милиона динара што чини 60% укупних прихода. Покривају расходе по каматама и накнадама у износу од 6.399,9 милиона динара ( што чини 30% укупних расхода) и нето оперативне расходе пословања у износу од 5.764,7 милиона динара.

**Нето добитак од камата** за 2013. годину износи 4.044 милиона динара и мањи је од планираног за 4%. У односу на 2012. годину мањи је за 12% као последица повећања **укупних прихода од камата** за 33% и драстичног повећања **укупних расхода од камата** чак 3,5 пута, као последица преузимања обавеза банака у протеклом периоду и променом структуре депозита у корист орочених.

**Нето добитак од накнада и провизија** за 2013. годину износи 2.477 милиона динара и мањи је од планираног за 2%. У односу на 2012. годину већи је за 17% као резултат повећања **укупних прихода од накнада** ( за 10%) и **укупних расхода од накнада** ( за 5%), због већег броја клијената и трансакција као последица преузимања депозита банака.

**Приходи и расходи од курсних разлика** чине 15% укупних прихода и 16% укупних расхода, а њихов **нето ефекат је негативан** и износи 87,5 милиона динара.



Следе приходи, односно расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања (20% и 26%), а њихов нето ефекат је негативан и износи 1.110,9 милиона динара.

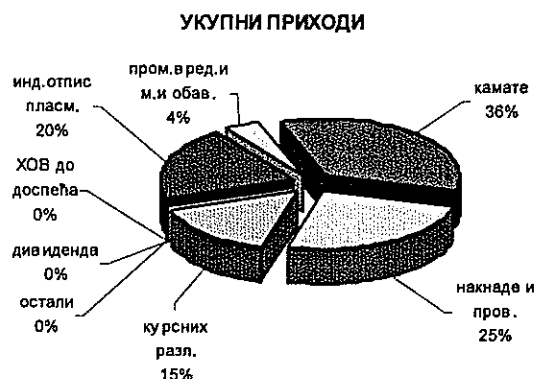
Приходима и расходима од промене вредности имовине и обавеза обухваћени су приходи и расходи од кредита и депозита уговорених са валутном клаузулом и приходи по основу промене вредности ХОВ, а нето ефекат је позитиван и износи 573,7 милиона динара, због позитивног ефекта на ХОВ и кредите уговорене са валутном клаузулом.

Оперативни и остали нето пословни расходи (брutto зараде, амортизација и други нето оперативни расходи) у 2013. години износе 5.764,7 милиона динара и већи су од планираних за 3%, а у односу на 2012. годину за 16%.

### 3.2. Структура укупних прихода и расхода Банке

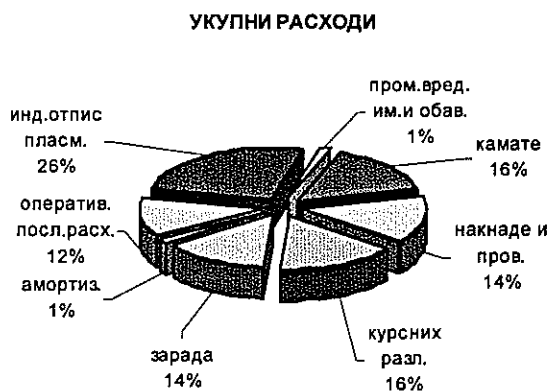
#### Структура укупних прихода Банке

Структура укупних прихода на дан 31.12.2013. године, показује да приходи од камата имају највеће учешће са 36%, затим следе приходи од накнада и провизија са 25%, приходи од укидања резервисања са 20%, приходи од курсних разлика 15%, док приходи од промене вредности имовине и обавеза учествују са 4 %.



#### Структура укупних расхода Банке

У структури укупних расхода, на дан 31.12.2013. године највеће учешће од 26% имају расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, затим следе расходи од курсних разлика 16%, расходи од камата 16%, расходи од накнада и провизија 14%, као и трошкови зарада и накнада зарада са 14%, оперативни и остали пословни расходи са 12%, и трошкови амортизације 1%.





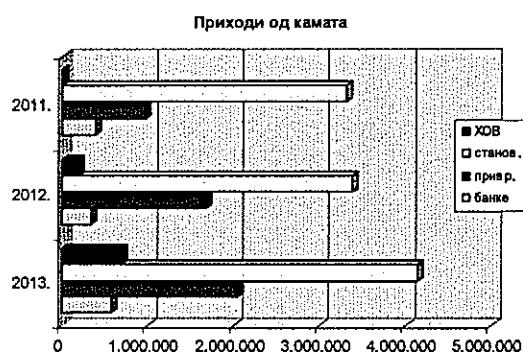


## Структура прихода и расхода од камата

Као резултат интензивне кредитне активности у 2013. години, **укупни приходи од камата** повећани су за 1.858,5 милиона динара или 33% у односу на претходну годину, и на нивоу су планираних.

У **укупним приходима од камата** највеће учешће од 50% је по основу текућих рачуна, 27,5% из послова са привредом, 9,3% на ХОВ, 7,7% из финансијског сектора и 5,5% по основу платних картица.

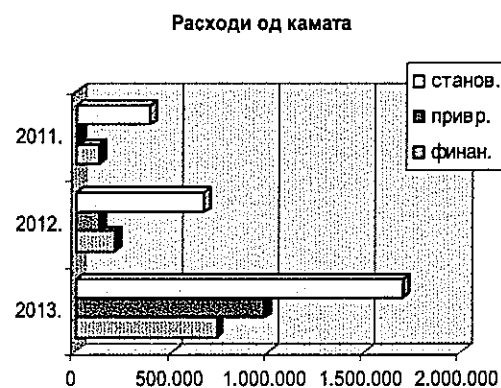
ОПИС	у 000 дин.	Остварење 31.12.2012.	Остварење 31.12.2013.	2013./ 2012.
<b>Приходи од камата, од тога:</b>		<b>5.595.821</b>	<b>7.454.358</b>	<b>133</b>
НБС и Банке		347.148	571.923	165
Привреда		1.669.692	2.048.902	123
Становништво		3.381.078	4.139.458	122
Хартије од вредности		197.903	694.075	351



**Укупни расходи од камата** већи су за 2.424 милиона динара или три и по пута у односу на 2012. годину, као последица преузимања банака и за 5% су већи од планираних.

У **укупним расходима од камата** највеће учешће од 50% је по основу динарских и девизних депозита становништва.

ОПИС	у 000 дин.	Остварење 31.12.2012.	Остварење 31.12.2013.	2013./ 2012.
<b>Расходи од камата, од тога:</b>		<b>986.480</b>	<b>3.410.435</b>	<b>346</b>
НБС и Банке		201.785	732.231	363
Привреда		120.791	980.508	812
Становништво		663.904	1.697.696	256



Релативан однос и кретање прихода и расхода од камата по кварталима



## Структура прихода и расхода од накнада и провизија

Укупни приходи од накнада и провизија већи су за 10% или 494,2 милиона динара у односу на 2012. годину и на нивоу су планираних.

У приходима од накнада и провизија највеће учешће од 38% чине приходи по основу текућих рачуна. Накнаде по основу динарских рачуна учествују са 98%, док је 2% учешће по основу девизних рачуна.

ОПИС	у 000 динара	Остварено 31.12.2012.	Остварено 31.12.2013.	2013./ 2012.
<b>Приходи од накнада и провизија, од тога:</b>		<b>4.972.317</b>	<b>5.466.555</b>	<b>110</b>
Накнаде платног промета		606.919	713.390	118
Накнаде ЈП "Пошта Србије"		15	11	73
Накнаде уплатилаца		1.567.848	1.629.670	104
Накнаде по картицама		481.148	507.446	105
Накнаде од становништва (тек. рачуни)		1.898.729	2.051.663	108
Накнаде од реализације чекова		2.378	2.515	106
Реал. за банк. услуге - привреда (дин. и дев.)		213.691	228.277	107
Платни промет са стан. (дин. и дев.) и остало		201.589	333.583	165

Укупни расходи од накнада и провизија већи су за 5% од претходне године и премашују план за 2%.

ОПИС	у 000 динара	Остварено 31.12.2012.	Индекс 2013./2012.	Остварено 31.12.2013.	2013./ 2012.
<b>Расходи од накнада и провизија, од тога:</b>		<b>2.847.298</b>	<b>105</b>	<b>2.989.521</b>	<b>105</b>
Накнада НБС за готовину		47.290	82	38.816	82
Накнада за готовину од банака		5.330	108	5.742	108
Накнада за пл. промет у земљи		163.375	105	171.616	105
Накнаде за пл. промет у иностранству		14.484	114	16.540	114
Накнаде ЈП "Пошта Србије"		1.899.015	103	1.960.439	103
Накнаде ПИО		469.057	107	501.560	107
Накнаде за реализацију чекова код банака		54.424	102	55.573	102
Накнада за пријем пазара		286	79	227	79
Накнаде по картицама (Chip card, Visa, Master)		194.037	109	212.194	109
Накнаде кредитном бироу		0	-	26.814	-



## Сарадња са повезаним лицима – структура прихода и расхода

## ЈП „Пошта Србије“

РАСХОДИ:	износ накнаде у 000 дин
Уплате и исплате клијената Банке са шалтера Поште	1.906.778
Накнада за коришћење банкомата Поште	53.663
Пријем и наплата чекова на шалтерима Поште	1.032
Поштански трошкови, укључујући и службене коверте	238.431
Изнајмљивање пословних простора	3.730
<b>УКУПНО</b>	<b>2.203.634</b>

ПРИХОДИ:	износ накнаде у 000 дин
Платни промет рачуна Поште код Банке	519.914
Службене коверте	11
Изнајмљивање пословних простора	8.874
Пријем и наплата чекова на шалтерима Поште	805
<b>УКУПНО</b>	<b>529.604</b>

Највеће учешће у укупним расходима од накнада и провизија, 66% имају накнаде Јавном предузећу „Пошта Србије“ у износу од 1.960,4 милиона динара.

У оквиру накнада ЈП „Пошта Србије“ највеће учешће од 97% или 1.906,8 милиона динара износе плаћене накнаде по склопљеном Уговору о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица, док накнаде за исплате на банкоматима учествују 3% или 53,7 милиона динара.

Знатно проширења пословне мреже није имало утицај на смањење накнада које се плаћају Јавном предузећу „Пошта Србије“.

## Фонд ПИО

РАСХОДИ:	износ накнаде у 000 дин
ПИО Обрада података за исплате	501.560
<b>УКУПНО</b>	<b>501.560</b>

ПРИХОДИ:	износ накнаде у 000 дин
ПИО Уговор за исплату пензија	1.324.501
<b>УКУПНО</b>	<b>1.324.501</b>

Приходи од накнада и провизија ради исплате пензија које Банка остварује на основу Уговора са Фондом ПИО у износе 1.324,5 милиона динара и у укупним приходима од накнада учествују 24%.

Расходи накнада настали по основу обавеза Банке, које су дефинисане Уговором са Фондом ПИО, прате обим исплате пензија и принадлежности и износе 501,6 милиона динара, а у расходима од накнада и провизија учествују 17%.



Нето ефекат прихода и расхода од промене вредности имовине и обавеза је позитиван на дан 31.12.2013. године износи 573,7 милиона динара, а резултат је остварења прихода и расхода по следећим основама:

Нето ефекат од промене вредности ХОВ је позитиван, износи 555,8 милиона динара и четири пута је већи у односу на 2012. годину као последица повећања портфолиа ХОВ.

Нето ефекат по кредитима уговореним са валутном клаузулом је позитиван у износу од 100,8 милиона динара, док је нето ефекат по депозитима уговореним са валутном клаузулом негативан у износу од 85 милиона динара, тако да је укупан нето ефекат по кредитима и депозитима уговорених са валутном клаузулом позитиван и износи 15,8 милиона динара.

Приходи по основу ревалоризације кредита, у складу са растом потрошачких цена износе 2,1 милион динара.

Приходи/расходи од промена вредности имовине и обавеза у 000 динара	Приходи	Расходи	Нето ефекат 31.12.2013.
1. Курсне разлике по валутној клаузули	303.303	287.494	15.809
- По кредитима са валутном клаузулом	282.901	182.053	100.848
- По депозитима са валутном клаузулом	20.402	105.441	-85.039
2. Кредитима са уговореном ревалоризацијом	2.073	0	2.073
3. Промена вредности ХОВ	570.535	14.733	555.802
<b>УКУПНО</b>	<b>875.911</b>	<b>302.227</b>	<b>573.684</b>

#### Укупан ефекат курсних разлика у 2013. години

Ефекат курсних разлика из обрачуна по имовини и обавезама у девизама и кредитима и депозитима уговореним са валутном клаузулом је негативан и износи 139,6 милиона динара. Ефекат из послова трговине девизама – мењачки послови је позитиван и износи 67,9 милиона динара, тако да је укупан ефекат курсних разлика негативан и износи 71,7 милиона динара.

Приходи/расходи од курсних разлика у 000 динара	Приходи	Расходи	Нето ефекат 31.12.2013.
<b>Нето ефекат курсних разлика</b>	<b>3.595.114</b>	<b>3.666.816</b>	<b>-71.702</b>
- Курсне разлике- мењачки послови	84.101	16.191	67.910
- Курсне разлике из обрачуна	3.511.013	3.650.625	-139.612
- курсне разлике по девизним позицијама	3.207.710	3.363.131	-155.421
- курсне разлике по валутној клаузули	303.303	287.494	15.809



**Оперативни и остали пословни расходи** у 2013. години износе 5.800 милиона динара, просечно месечно 483 милиона динара. У односу на 2012. годину, због насталих промена већи су за 16%, а у односу на план за 3%.

Трошкови, који су 2013. године оптеретили Биланс успеха, као последица преузимања банака односе се на:

- трошкове зарада (повећани су за 222 милиона динара или 12%) због повећаног броја запослених – 282 запослена прузета од НАБ
- трошкове осигурања депозита грађана (повећани су за 127,5 милиона динара или 2,3 пута) због преузетих депозита
- трошкове закупа експозитура (повећани су за 57,2 милиона динара или 57%) због дуплираног броја прузетих експозитура
- режијски трошкови и трошкови материјала (повећани су за 68 милиона динара или 22%)
- трошкове обезбеђења објеката (повећани су за 46,5 милиона динара или 67%)
- трошкове обезбеђења и транспорта новца (повећани су за 22,4 милиона динара или 34%)
- трошкови инвестиционог одржавања (повећани су за 21,7 милиона динара или 90%)
- трошкови пореза на камате грађана мањи су због преласка на бруто принцип орачуна камате
- трошкови такси за истицање фирме (повећани су за 30 милиона динара или 4 пута)
- трошкови доприноса на градско грађевинско земљиште (повећани су за 12 милиона динара или 42%)

Врста расхода (у 000 дин.)	Остварено	Остварено	Индекс 2013./ 2012.
	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.	
<b>Оперативни и остали пословни расходи, од тога:</b>	<b>2.107.671</b>	<b>2.545.343</b>	121
Трошкови материјала и режијски трошкови	304.073	372.233	122
Поштарина и уручење чековних бланкета	235.123	238.451	101
Одржавање АТМ, ЕРЦ-а, програма, инвестиционо и текуће одржавање	411.236	431.200	105
Трошкови закупа експозитура и АТМ-а	149.022	176.714	119
Трошкови превоза радника, путни тр. и дневнице	62.752	64.814	103
Трошкови обезбеђења објеката, осигурања и транспорта новца	163.129	232.900	143
Трошкови премије осигурања имовине и лица	19.151	21.816	114
Трошкови осигурања депозита грађана	96.552	224.032	232
Порез на камате грађана	27.825	22.151	80
Судске и комуналне таксе, таксе за истицање фирме, порез на имовину, трошкови доприн. на градско грађ. земљиште	67.851	102.368	151
Донаторство, репрезентација и реклама, чланарине, закупи телефонских водова	56.366	66.795	119
Трошкови доприноса на терет послодавца	461.592	517.975	112
Остали трошкови -образовање радника, здр.заштита часописи, уговори о делу ...	52.999	73.894	139



### 3.3. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке у 2013. години Структура нето прихода и расхода од камата и накнада

ОПИС (ухиљадама динара)	Становништ. и Картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	4.139.458	2.048.902	1.265.998	7.454.358
Расходи од камата	1.697.696	980.508	732.231	3.410.435
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>2.441.762</b>	<b>1.068.394</b>	<b>533.767</b>	<b>4.043.923</b>
Приходи од накнада	4.524.888	908.626	33.041	5.466.555
Расходи од накнада	2.769.357	201.160	19.004	2.989.521
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>1.755.531</b>	<b>707.466</b>	<b>14.037</b>	<b>2.477.034</b>
<b>Укупно</b>	<b>4.197.293</b>	<b>1.775.860</b>	<b>547.804</b>	<b>6.520.957</b>

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 65%, док је учешће привреде 27%, а пословање са банкама учествује са 8%.

#### Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза

ОПИС (ухиљадама динара)	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Остало и АОД	Укупно
Позитивне курсне разлике	1.600.121	340.575	1.161.397	189.718	3.291.811
Негативне курсне разлике	1.824.576	390.940	1.017.824	145.982	3.379.322
<b>Нето приходи/расходи од курс.разл</b>	<b>-224.455</b>	<b>-50.365</b>	<b>143.573</b>	<b>43.736</b>	<b>-87.511</b>
Прих. од пром. вредности имов.и обав.	37.970	247.003	590.938	0	875.911
Расх. од пром. вредности имов.и обав.	37.130	240.539	24.558	0	302.227
<b>Нето приходи/расходи пром. вред.</b>	<b>840</b>	<b>6.464</b>	<b>566.380</b>	<b>0</b>	<b>573.684</b>
<b>Укупно</b>	<b>-223.615</b>	<b>-43.901</b>	<b>709.953</b>	<b>43.736</b>	<b>486.173</b>

Код нето прихода од курсних разлика у 2013. години, позитиван нето ефекат од курсних разлика у износу од 144 милиона динара односи се treasury пословање и 44 милиона динара који се односи на Агенцију за осигурање депозита динара и положени депозит за пословање са платним картицама. У пословању са становништвом, нето ефекат је негативан и износи 225 милиона динара.

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са банкама, односно нето приходи од промене вредности ХОВ у износу од 556 милиона динара.

#### Структура нето прихода и расхода од индиректних отписа и резервисања

ОПИС (ухиљадама динара)	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Приходи од индир.отписа плас.и резервисања	148.415	4.173.449	204	59.202	4.381.270
Расходи од индир.отписа плас.и резервисања	360.006	5.069.022	0	63.137	5.492.165
<b>Нето приходи/расходи од индир.отписа пласмана и резервисања</b>	<b>-211.591</b>	<b>-895.573</b>	<b>204</b>	<b>-3.935</b>	<b>-1.110.895</b>



Укупни нето приходи по сегментима Банке

ОПИС (ухиљадама динара)	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Нето приходи/расходи од камата	2.441.762	1.068.394	533.767	0	4.043.923
Нето приходи/расходи од накнада	1.755.531	707.466	14.037	0	2.477.034
Нето приходи/расходи од курс.разлика	-224.455	-50.365	143.573	43.736	-87.511
Нето приходи/расходи од пром.вред.имовине	840	6.464	566.380	0	573.684
Нето приходи/расходи од инд.отписа пласмана и резервосања	-211.591	-895.573	204	-3.935	-1.110.895
Укупно	3.762.087	836.386	1.257.961	39.801	5.896.235

Структура укупних нето прихода по сегментима Банке 31.12.2013. године, указује да доминирају приходи из пословања са сектором становништва, у који су укључени и нето приходи сектора картица и заједно учествују у укупним приходима са 64%, док је учешће привреде 14% и финансијског сектора 21%.

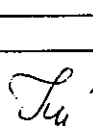
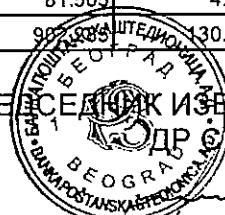


БИЛАНС СТАЊА (у 000 динара)	Стање 31.12.2012.	План 31.12.2013.	Стање 31.12.2013.	Индекс 4/2	Индекс 4/3
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВА</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	7.317.990	11.275.620	14.806.261	202	131
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	13.748.610	16.294.646	135	119
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	388.147	500.000	728.769	188	146
Дати кредити и депозити	27.102.684	29.500.000	33.669.111	124	114
Хартије од вредности (без сопствених акција)	14.780.234	19.750.000	23.168.704	157	117
Удели (учешћа)	24.015	24.500	21.603	90	88
Остали пласмани	2.000.872	2.120.000	1.989.793	99	94
Нематеријална улагања	184.106	210.000	189.305	103	90
Основна средства и инвестиционе некретнине	4.086.929	4.100.000	4.124.999	101	101
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	18.761	20.000	6.885	37	34
Одложена пореска средства	13.650	14.000	8.687	64	62
Остала средства	7.478.996	5.350.000	4.550.839	61	85
Губитак изнад износа капитала	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>75.478.529</b>	<b>86.612.730</b>	<b>99.559.602</b>	<b>132</b>	<b>115</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Трансакциони депозити	16.839.185	20.000.000	23.886.658	142	119
Остали депозити	41.908.305	51.000.000	60.324.046	144	118
Примљени кредити	877.083	50	3769	0	7538
Обавезе по основу хартија од вредности	0	0	0	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и про.вред.дер.	227.030	450.000	505.560	223	112
Резервисања	397.345	400.000	167.086	42	42
Обавезе за порезе	27.868	31.000	16.585	60	54
Остале обавезе из добитка	66.992	70.000	5.678	8	8
Обав. по основу средстава намењених продаји	0	0	0	0	0
Одложене пореске обавезе	307.925	310.000	304.100	99	98
Остале обавезе	2.568.910	1.500.000	1.897.116	74	126
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>63.220.643</b>	<b>73.761.050</b>	<b>87.110.598</b>	<b>138</b>	<b>118</b>
Капитал	8.577.548	8.577.600	8.577.548	100	100
Резерве из добити	0	0	0	0	0
Ревалоризационе резерве	1.951.739	1.908.500	1.964.201	101	103
Нереализовани губици по осн. ХОВ рас.за про.	19.689	22.000	8.224	42	37
Добитак	1.748.288	2.387.580	1.915.479	110	80
Губитак до нивоа капитала	0	0	0	0	0
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>12.257.886</b>	<b>12.851.680</b>	<b>12.449.004</b>	<b>102</b>	<b>97</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>75.478.529</b>	<b>86.612.730</b>	<b>99.559.602</b>	<b>132</b>	<b>115</b>
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>					
Послови у име и за рачун трећих лица	24.014	20.000	20.365	85	102
Преузете будуће обавезе	2.701.405	2.600.000	2.477.323	92	95
Примљена јемства за обавезе	0	0	2.292.842	0	0
Деривати	0	0	0	0	0
Друге ванбилансне позиције	9.213.791	8.750.000	10.102.606	110	115





БИЛАНС УСПЕХА (у 000 динара)	Остварено 01.01.- 31.12.2012.	Остварено 01.01.- 31.12.2013.	Индекс (2:1)	План 01.01.- 31.12.2013.	Извршење плана у % (2:1)
0	1	2	3	4	5
Приходи од камата	5.595.821	7.454.358	133	7.458.200	100
Расходи од камата	986.480	3.410.435	346	3.254.000	105
<b>Добитак по основу камата</b>	<b>4.609.341</b>	<b>4.043.923</b>	<b>88</b>	<b>4.204.200</b>	<b>96</b>
Приходи од накнада и провизија	4.972.317	5.466.555	110	5.461.210	100
Расходи накнада и провизија	2.847.298	2.989.521	105	2.943.500	102
<b>Добитак по основу накнада и провизија</b>	<b>2.125.019</b>	<b>2.477.034</b>	<b>117</b>	<b>2.517.710</b>	<b>98</b>
Нето добитак/губитак по осн.прод.ХОВ по фер вр. кроз БУ	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по осн.продаје ХОВ које су распл.за пр.	0	2	0	0	0
Нето добитак по осн.продаје ХОВ које се држе до досп.	0	0	0	0	0
Нето губитак по осн.продаје ХОВ које се држе до досп.	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по осн.продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
Нето приходи од курсних разлика	122.677	0	0	0	0
Нето расходи од курсних разлика	0	87.511	0	5.800	1.509
Приходи од дивиденди и учешћа	226	391	173	270	145
Остали пословни приходи	22.367	35.400	158	19.200	184
Нето приходи по основу инд.отписа пласмана и резер.	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу инд.отписа пласмана и резер.	1.010.967	1.110.895	110	1.200.000	93
Трошкови зарада, накнада зарада и ост.лични расходи	2.629.350	2.940.729	112	2.859.800	103
Трошкови амортизације	261.191	314.008	120	324.000	97
Оперативни и остали пословни расходи	2.107.670	2.545.343	121	2.426.200	105
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	531.779	875.911	165	920.000	95
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	360.498	302.227	84	250.000	121
<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>1.041.733</b>	<b>1.181.946</b>	<b>113</b>	<b>595.580</b>	<b>22</b>
Порез на добит	59.732	210			
Добитак од креираних одложених пореских средстава	1.789	3.825			
Губитак од смањења одложених пореских средстава	81.505	4.962			
<b>ДОБИТАК</b>	<b>909.285</b>	<b>1.30.601</b>			


 ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ  
 ОДР СРЂАН ЧЕКИЋ  




**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**4. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА БАНКЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ**



1921

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), сходно одредбама чл. 50. став 3. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 31/2011) и чл. 3. став (1) тачка 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштва („Службени гласник РС“ бр. 14/2012), објављује<sup>1</sup>

**ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА БАНКЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ,  
ВАЖНЕ ПОСЛОВНЕ ДОГАЂАЈЕ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ  
ПРИПРЕМА ИЗВЕШТАЈ, ЗНАЧАЈНЕ ПОСЛОВЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА И АКТИВНОСТИ  
НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА**

- 1. Опис очекиваног развоја Банке у наредном периоду, промена у пословним политикама и главних ризика и претњи којима је пословање Банке изложено**  
Планом пословања Банке за 2014. године, који је усвојила Скупштина Банке (Бр. А01-2-1288/9 СК-51/9 од 29.04.2014. године), утврђени су стратешки циљеви Банке за 2014. годину:
  - заснивање развоја на моделу депозитно орјентисане банке;
  - обезбеђење већег тржишног учешћа у банкарском сектору, његову стабилност са потенцијалом даљег раста;
  - континуитет пословања из претходног периода уз коришћење свих предности које се односе на специфичности пословања Банке, традицију у пословима са становништвом и њен имиџ, као и развој нових производа намењених физичким лицима;
  - кредитна активност у складу са кретањима у банкарском сектору - пораст инвестирања у најликвидније односно неризичне облике улагања.У циљу реализације пројектованих стратешких циљева Банке дефинисаће се и одговарајућа пословна политика за поједине сегменте пословања.  
Ризици и претње којима је Банка изложена обелодањени су у оквиру тачке 7. и подтачке 7.1. до 7.5. Напомена уз Редовне годишње финансијске извештаје за 2013. годину.
- 2. Важнији пословни догађаји који су наступили након датума билансирања**  
Важнији пословни догађаји који су наступили након датума билансирања обелодањени су у оквиру тачке 47. Извештаја о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину.
- 3. Значајнији послови са повезаним лицим**  
Значајнији послови са повезаним лицима обелодањени су у оквиру тачке 6. Напомена уз Редовне годишње финансијске извештаје за 2013. годину.
- 4. Активности на пољу истраживања и развоја**  
На пољу истраживања и развоја Банка спроводи активности којима се обезбеђује:
  - јефтинији извор средстава;
  - раст пласмана у неризичне хартије од вредности – репо послове са НБС и пласмане у државне хартије од вредности;
  - кредитна активност усмерена превасходно на становништво;
  - разноврснија понуда свих типова кредита;
  - адекватна политика каматних стопа (конкурентна - за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива);
  - дефинисање адекватне маркетиншке кампање која ће помоћи реализацији циљева;
  - ефикасна искоришћеност пословне мреже;
  - сигурност и адекватно обезбеђење пласмана;
  - рочна и валутна усклађеност извора средстава и пласмана;
  - оптимална контрола кредитног и других ризика;
  - благовремено предузимање свих мера наплате потраживања у уговореним роковима;
  - очување имовине и капитала Банке.



ЗА БАНКУ  
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

Иван Војичић,  
шеф Службе за инвестиционо банкарство  
(по Одлуци Бр. А01-3-743 од 11.03.2014. године)

<sup>1</sup> Развој и резултат пословања Банке, са финансијским стањем и подацима важним за процену стања имовине Банке, приказани су у Извештају Извршног одбора Банке о пословању у 2013. години.



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**5. ИЗЈАВА**



1921

## СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И ИЗВЕШТАВАЊА

Деловодни број: С-08/2-1788

Датум, 29.04.2013. године

### ИЗЈАВА

Годишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС, бр. 14/2012).

Преме најбољим сазнањима, презентовани годишњи финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању банке.

Сагласно Закону о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77/2010, са применом од 01.01.2009. године.

Лице одговорно за састављање  
финансијских извештаја  
Директор Сектора за финансије,  
рачуноводство и извештавања



Иванка Ивковић  
*Ivanika Ivkovic*



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**6. ОДЛУКЕ**

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД  
Београд, Улица Краљице Марије број 3  
СКУПШТИНА БАНКЕ  
Број: А01-2-1288/6 СК-51/6  
Датум: 29.04.2014. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010), и члана члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд, на 51. редовној седници, одржаној 29.04.2014. године, доноси

**О Д Л У К У**  
**О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ**  
**О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ**

1. Усваја се Извештај Извршног одбора Банке о пословању за 2013. годину, који је саставни део ове Одлуке.
  
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

**О б р а з л о ж е њ е**

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67, став 3, предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), је, у члану 50. став 1. предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање извештај о пословању.

Сагласно наведеном, предлаже се како је дато у Предлогу Одлуке.



СКУПШТИНА БАНКЕ

Мехо Омеровић, председник

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД  
Београд, Улица Краљице Марије број 3  
СКУПШТИНА БАНКЕ  
Број: А01-2-1288/7 СК-51/7  
Датум: 29.04.2014. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. тачка 3) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд – Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд, на 51. редовној седници, одржаној дана 24.04.2014. године, доноси

**ОДЛУКУ  
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА О РЕВИЗИЈИ  
РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ  
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ**

1. Усваја се Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину, сачињен од стране овлашћеног спољног ревизора „Deloitte“ д.о.о. Београд, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.“

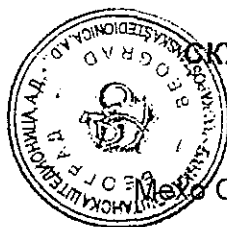
III Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

**Образложење**

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је ангажовала овлашћеног спољног ревизора „Deloitte“ д.о.о. Београд, да обави ревизију редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину.

Извештај овлашћеног спољног ревизора, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је у обавези да достави Народној банци Србије у року од 120 дана након завршетка календарске године, односно до 30.04.2014. године.

На основу претходно наведеног, предлаже се како је наведено у Предлогу Одлуке.



СКУПШТИНА БАНКЕ

Мило Смеровић, председник



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД  
Београд, Улица Краљице Марије број 3  
СКУПШТИНА БАНКЕ  
Број: А01-2-1288/8 СК-51/8  
Датум: 29.04.2014. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд – Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012.), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 51. редовној седници, одржаној 29.04.2014. године, доноси

**ОДЛУКУ**  
**О УСВАЈАЊУ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**  
**БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ**

1. Усвајају се Редовни годишњи финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину, који су саставни део ове Одлуке, уз могућност корекције посебном Одлуком Управног одбора Банке по налогу ревизора, и то:
  - 1.1. Биланс стања на дан 31.12.2013. године.
  - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2013. године.
  - 1.3. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2013. године.
  - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2013. године.
  - 1.5. Статистички анекс за 2013. годину.
  - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2013. годину.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

**Образложење**

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67., став 3., предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (број: А01-2-1229 од 09.05.2012.) је, у члану 50. став 1. предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање финансијске извештаје (Скупштина Банке одлуку доноси обичном већином гласова).

Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд за 2012. годину, сачињени су у свему према одредбама члана 50. Закона о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и одредбама Закона о рачуноводству и ревизији („Сл. Гласник РС“ бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011 – др. закони).

На основу претходно наведеног, предлаже се како је наведено у Предлогу Одлуке.



СКУПШТИНА БАНКЕ

Мехо Омеровић, председник



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

## **7. НАПОМЕНА**



1921

## НАПОМЕНА У ВЕЗИ РАСПОДЕЛИ ДОБИТИ

У Закључку Владе Републике Србије (05 Број: 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године), у образложеним разлозима за доношење овог Закључка на основу којег је преузет део имовине и део обавеза Развојне банке Војводина а.д. Нови Сад, као једна од датих мера подршке Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд је да Банка не врши исплату дивиденде у периоду од најмање две наредне године.



ЗА БАНКУ  
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

Иван Бојичић,

шеф Службе за инвестиционо банкарство  
(по Одлуци Бр. А01-3-743 од 11.03.2014. године)