



GODIŠNJI IZVEŠTAJ

1. Finansijski izveštaji
2. Napomene uz finansijske izveštaje
3. Izveštaj nezavisnog revizora
4. Godišnji izveštaj o poslovanju
5. Izjava lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izveštaja

Napomena* Upravni odbor Banke doneo je Odluku o sazivu redovne sednice Skupštine za 05.05.2014.godine sa predlogom odluka o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja.

07654812 Maticni broj		Popunjiva banka Sifra delatnosti		PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre					
570 1 2 3 Vrsta posla		19	20	21	22
		23	24	25	26

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

BILANS STANJA



7005022841504

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	17	2232618	3208332
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	18	1371603	1682868
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	19	69979	83114
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	20	4449456	6350027
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	21	2607614	1842554
13, 23	Udeli (ucesca)	006	22	2963	1514
16, 26	Ostali plasmani	007	23	154853	1026432
33	Nematerijalna ulaganja	008	24	254447	134868
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	24	652258	1315036
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	24	662595	0
37	Odložena poreska sredstva	011	16		
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	25	176584	145174
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		12634969	15789919

Grupa racuna racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	26	2875630	2267279
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	27	6962545	9110545
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	28	12609	796393
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	29	20692	17291
od 450 do 454	Rezervisanja	106	30	69797	88220
456, 457	Obaveze za poreze	107		4330	2629
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	16	24940	91066
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	31	684136	707232
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		10654679	13080655
	KAPITAL		32		
60 minus 128	Kapital	113	32	3279045	3279045
81	Rezerve iz dobiti	114	32		
82 (osim 823)	Revajorizacione rezerve	115	32	693508	689695
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116	32	3343	4015
83	Dobitak	117	32	851	24234
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		1989772	1279695
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		1980290	2709264
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		12634969	15789919
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	33	7333837	7884783
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	33	8519	8572
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 965)	Preuzete buduće obaveze	123	33	1478985	1989139

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	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	Primitljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	33	5846333	5887072

U Kragujevac dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Splošić



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

07654812 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	PIB
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

BILANS USPEHA



7005022841511

u periodu od 01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5	954921	1057273
60	Rashodi kamata	202	5	521607	483376
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		433314	573897
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	6	363900	380669
61	Rashodi naknada i provizija	206	6	57672	56159
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		306228	324510
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209	7	2939	2383
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 raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	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			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	8	2518	155564
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		28	33
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	9	22632	39950
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2.	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	10	642444	77176
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	11	413336	380200
642	Troskovi amortizacije	226	12	93419	60182
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	13	454433	463603
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	14	232576	458049
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	15	191876	263552
	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			
	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		800309	1455
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			
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		800309	1455
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	16	65998	12713
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		0	11258
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		734311	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		1203	18
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U Kragujevacu dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Spleont



Zakonski zastupnik
banke

Bozovic Branimir

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)

07654812 Maticni broj	Popunjava banka Sifra delatnosti	PIB
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Popunjava Agencija za privredne registre

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005022841528

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	1340752	1618141
1. Prilivi od kamata	302	884273	1004045
2. Prilivi od naknada	303	362569	378477
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	93910	235619
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	1464641	1382931
5. Odlivi po osnovu kamata	307	518689	483609
6. Odlivi po osnovu naknada	308	57759	56305
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	416889	387242
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	74437	78105
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	396867	377670
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	235210
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	123889	0
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	2575563	2641600
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	2575563	232159
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		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	0	2409441
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	2414483	1020042
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319		
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	816537	1020042
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	1597946	0
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	37191	1856768
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324		
17. Isplacene dividende	325		

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	37191	1856768
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	5682	8994
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	5682	8994
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	229818	223106
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	229818	223106
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	224136	214112
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342		
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		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	773107	472973
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	773107	472973
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355		

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	773107	472973
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	3921997	4268735
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	4882049	3099052
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	1169683
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	960052	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : <u>17</u>) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	3208332	2011620
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	0	27029
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	15662	0
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : <u>17</u>) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	2232618	3208332

U Kragujevac dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Hronić



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

07654812 Maticni broj		Popunjiva banka			
		Sifra delatnosti		PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre					
570 1 2 3		19		20 21 22 23 24 25 26	
Vrsta posla					

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005022841542

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

- u hijadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun. 800)	AOP	Ostali kapital (racun. 801)	AOP	Upisani a neuplaceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <i>LOK</i>	401	3279045	414		427		440	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <i>LOK</i> (red.br. 1+2-3)	404	3279045	417		430		443	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <i>LOK</i> (red.br. 4+5-6)	407	3279045	420		433		446	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <i>LOK</i> (red.br. 7+8-9)	410	3279045	423		436		449	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <i>LOK</i> (red.br. 10+11-12)	413	3279045	426		439		452	

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 <u>2014</u>	453		466	662225	479	29319	492	1309014
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 <u>2014</u> (red.br. 1+2-3)	456		469	662225	482	29319	495	1309014
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	27470	483	24234	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	29319	497	29319
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2014</u> (red.br. 4+5-6)	459		472	689695	485	24234	498	1279695
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 <u>2015</u> (red.br. 7+8-9)	462		475	689695	488	24234	501	1279695
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476	3814	489	851	502	734311
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	24234	503	24234
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2015</u> (red.br. 10+11-12)	465		478	693509	491	851	504	1989772

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
1			10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <i>2013</i>	505		518	1557	531	2660018	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <i>2013</i> (red.br. 1+2-3)	508		521	1557	534	2660018	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	2458	535	49246	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <i>2013</i> (red.br. 4+5-6)	511		524	4015	537	2709264	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <i>2014</i> (red.br. 7+8-9)	514		527	4015	540	2709264	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	729646	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529	672	542	672	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <i>2014</i> (red.br. 10+11-12)	517		530	3343	543	1980290	556	

U Kragujevac dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Splicić



Zakonski zastupnik
banke

Bozovic

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)

07654812 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	PIB
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

STATISTICKI ANEKS



7005022841535

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	266210	258365
631	Troskovi naknada zarada	602	3652	3280
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	35276	39633
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	63458	59952
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	84	0
635	Ostali licni rashodi	606	44656	18970
642	Troskovi amortizacije	607	93419	60182
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	32893	26122
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	11390	9916
deo 641	Troskovi zakupnina	610	61781	61605
644	Troskovi poreza	611	5241	5230
645	Troskovi doprinosa	612	70897	73142
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	9146	4719
68	Negativne kursne razlike	614	1241422	1347176
78	Pozitivne kursne razlike	615	1238904	1191612
30	Zalihe	616	1685	1360
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	366	389

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	610623	610623
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	3279045	3279045
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Kragujevacu dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Spilović



Zakonski zastupnik
banke

[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)

**KBM BANKA a.d.
Kragujevac**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2013. GODINU**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

SADRŽAJ

Strana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1.	OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA	2
2.	OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD.....	3
3.	PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	7
4.	KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA	22
5.	PRIHODI I RASHODI OD KAMATA	25
6.	PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA.....	26
7.	NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA	26
8.	NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA	28
9.	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	28
10.	NETO RASHODI PO OSNOVU INDIRECTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA	29
11.	TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI	32
12.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE	32
13.	OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI.....	32
14.	PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA	33
15.	RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA.....	33
16.	POREZ NA DOBIT	33
17.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI.....	36
18.	OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI	37
19.	POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA	38
20.	DATI KREDITI I DEPOZITI	39
21.	HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA).....	42
22.	UDELI (UČEŠĆA)	43
23.	OSTALI PLASMANI	43
24.	OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I..... NEMATERIJALNA ULAGANJA.....	44
25.	OSTALA SREDSTVA	45
26.	TRANSKACIONI DEPOZITI.....	46
27.	OSTALI DEPOZITI	46
28.	PRIMLJENI KREDITI	48
29.	OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA	48
30.	REZERVISANJA	49
31.	OSTALE OBAVEZE.....	50
32.	KAPITAL.....	51
33.	VANBILANSNE POZICIJE	54
34.	OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA	56
35.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	57
36.	PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE.....	82
37.	INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA	83
38.	USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA	Error! Bookmark not defined.
39.	DEVIZNI KURSEVI	Error! Bookmark not defined.
40.	DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA.....	Error! Bookmark not defined.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

KBM Banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka d.d. Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac.

Dana 5. Marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vladnik akcija Credy Banka Kragujevac putem dokapitalizacije.

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

Promena naziva Banke u KBM banku a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, rešenjem br. BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 07. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14.05.2013. godine.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 5 filijala i 24 ekspoziture. Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je imala 290 zaposlenih radnika (31. decembra 2012. godine: 380 zaposlenih).

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2013. godine**

Upravni odbor Banke je odobrio ove pojedinačne finansijske izveštaje 28. februara 2014. godine.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", objavljen u "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodni računovodstveni standardi ("MRS"), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija i koji su bili na snazi na dan 31. decembra 2002. godine.

Izmene MRS, kao i novi MSFI i odgovarajuća tumačenja, izdati od Odbora i Komiteta, u periodu od 31. decembra 2002. godine do 1. januara 2009. godine, zvanično su usvojeni Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije ("Ministarstvo") i objavljeni u Službenom glasniku RS br. 77 na dan 25. oktobra 2010. godine.

Međutim, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, nisu bile prevedene sve izmene MRS/MSFI i IFRIC tumačenja koja su bila na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2009. godine. Pri tom, priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik RS”, br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji preuzima zakonom definisan potpun skup finansijskih izveštaja koji odstupa od onog definisanog u MRS 1 "Prikazivanje finansijskih izveštaja", a uz to u pojedinim delovima odstupa i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija predviđenih navedenim standardom.

Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomenama 2.2 i 2.3.

Shodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srbije od MSFI i MRS mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih izveštaja Banke, priloženi finansijski izveštaji se ne mogu smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim u saglasnosti sa MSFI i MRS.

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

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

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično usvojena u Republici Srbiji:

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednost i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ - Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ - Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ - Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 - Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje“ - Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ - Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2013. godine**

- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)**

- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ - Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učesća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ - Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ - Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i kasnije dopune (datum stupanja na snagu još nije utvrđen);
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 - Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ - Definisani planovi naknade: Doprinosi

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2013. godine**

za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (Nastavak)

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija“ - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 36 - „Umanjenje vrednosti imovine“ Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 39 „Finansijski instrumenti“ - Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine izdata u decembru 2013. godine rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine izdata u decembru 2013. godine rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine)

2.4. Usporedni podaci

Usporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu koji su bili predmet revizije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova), koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2013. godine**

period korišćenja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Suspenzija prihoda od kamate vrši se u slučaju pokretanja sudskog postupka ili drugog postupka izvršenja na uzetim sredstvima obezbeđenja.

Potraživanja i obaveze za suspendovanu kamatu iskazuju se u okviru vanbilansne evidencije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

3.3. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

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

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

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

3.4. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Dobici na prvi dan

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

3.4.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

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

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarenja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Nastavak)**

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju akcije banaka i preduzeća, kao i ostale hartije od vrednosti emitovane od strane banaka i preduzeća.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

3.4.2. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita, odnosno od momenta zaključenja ugovora ukoliko se radi o okvirnim angažovanjima. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjnjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije: ako finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u poslovanju; neispunjavanje ugovornih odredbi (prvenstveno neizmirivanje glavnice ili kamate); Banka, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donosi Odluku o promeni uslova otplate potraživanja odnosno sprovodi postupak restrukturiranja obaveza dužnika; visoka verovatnoća bankrota dužnika ili pokretanje postupka stečaja ili druge finansijske reorganizacije dužnika; uočljivi podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od grupe dužnika kod kojih se obezvređenje procenjuje na grupnoj osnovi, nakon početnog priznavanja tih sredstava, kada smanjenje ne može još uvek da se utvrdi za pojedinačno potraživanje, uključujući i negativne promene platežne moći dužnika u grupi, ili nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su u vezi sa izmirivanjem obaveza za sredstva u grupi.

Ako postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti potraživanja i preuzete obaveze, Banka pokreće jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka unovčavanja instrumeneta obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje.

Ukoliko objektivni dokaz nije ustanovljen Banka procenu obezvređenja vrši na grupnoj osnovi.

U proceni kreditnog rizika rukovodstvo primenjuje Metodologiju za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Obezvređenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki se vrši na pojedinačnoj osnovi za pojedinačno značajna potraživanja i na grupnoj osnovi za mala potraživanja.

Grupu malih potraživanja čine potraživanja od onih dužnika kod kojih je ukupna izloženost (pre umanjenja za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna manja od **0,2% kapitala banke iz prethodnog tromesečja (KAP obrazac)** u zaokruženom iznosu u mil.dinara.

Pojedinačno značajna potraživanja predstavljaju potraživanja od dužnika koja ne spadaju u grupu malih potraživanja.

Ukoliko se analizom potraživanja na bazi postojanja objektivnih dokaza ustanovi mogući gubitak vrednosti, potraživanje se procenjuje pojedinačno na bazi očekivanog gotovinskog toka dužnika, jemca ili sredstva obezbeđenja putem diskontovanja i svodjenja potraživanja na neto sadašnju vrednost.

Ukoliko objektivni dokazi obezvređenja ne postoje ili se ne mogu izmeriti, potraživanje se prevodi u grupu sa sličnim karakteristikama i procenjuje se na bazi procenta dobijenog za kategoriju rizika u koju je dužnik klasifikovan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Mala potraživanja se procenjuju grupno, ukoliko u okviru njih nije prepoznato potraživanje koje ima objektivne dokaze obezvređenja.

Iz grupe malih potraživanja dužnici kod kojih je ustanovljen objektivni dokaz obezvređenja, izmeštaju se i pojedinačno procenjuju na bazi očekivanog gotovinskog toka.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

Grupni procenti za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, dobijaju se na bazi istorijskih prelazaka dužnika u kategoriju neplatioca G i D, u skladu sa Metodologijom banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama banke.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 10).

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

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka Suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbeđenja. Reprogram podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo ukoliko su ispunjeni uslovi iz Metodologije banke i Odluke NBS. Reprogramirani krediti se kontinuirano kontrolišu kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova iz Odluke i buduća plaćanja.

3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća odnose se na eskontovane menice koje se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti i državne zapise Republike Srbije.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Nastavak)**

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

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

3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti. Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu drugih pravnih lica, povezanih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoji aktivno berzansko tržište se iskazuju po fer vrednosti.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju su u okviru kapitala kao rezerva po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanja vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Kamata izračunata korišćenjem metode efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju su u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.5. Finansijske obaveze**

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

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

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

Obaveze iz poslovanja

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

3.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Metodologijom za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica i preduzetnika, banaka i fizičkih lica i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS, br. 94/2011; 57/2012 i 123/2012; 43/2013; 113/2013).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)**

U proceni kreditnog rizika, Banka saglasno Metodologiji za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica, preduzetnika, banaka i fizičkih lica sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa obrtne imovine uvećane za odložena poreska sredstva sa kratkoročnim obavezama uvećanim za odložene poreske obaveze, pokazatelj pokrivenosti kamatnih obaveza kao odnos ostvarenog poslovnog rezultata i finansijskih rashoda, pokazatelj profitabilnosti kao odnos rezultata poslovanja pre oporezivanja sa poslovnim prihodima.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju, materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12. meseci i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od 10.000,00 dinara za pravno lice, odnosno ne manje od 1.000,00 dinara za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbeđenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbeđenja se dele na prvoklasna sredstva obezbeđenja i adekvatna sredstva obezbeđenja. U skladu sa Metodologijom i kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje potraživanja od klijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbeđenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbeđena potraživanja u jednu kategoriju povoljniju od one u koju bi inače to potraživanje bilo klasifikovano.

Potraživanja od preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava klasifikuju se prema urednosti izmirivanja materijalno značajnih obaveza prema Banci u toku poslednjih 12 meseci, odnosno na dan izveštavanja, na osnovu likvidnosti i urednosti u izmirivanju poreskih obaveza.

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) na bazi navedenih parametara, a u zavisnosti od kriterijuma iz Metodologije, klasifikuju se u kategorije rizika od A do D.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A(0%) B(2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama je pozitivna razlika rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka, sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva (Napomena 17).

3.8. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

Hartije od vrednosti koje je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

3.9. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

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

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se ova sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Softveri i licence	10,0-33,34%
Ostala nematerijalna ulaganja	20,0-20,0%

3.10. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

Osnovna sredstva Banke se najvećim delom sastoje od zemljišta, građevinskih objekata, opreme i ostalih sredstava.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Za naknadno merenje zemljišta i građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.10. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (Nastavak)

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti, na dan 31. decembra 2013. godine, su iskazani po metodu revalorizovane nabavne vrednosti utvrđene na osnovu procene nezavisnog procenitelja izvršene na dan 31. decembra 2012. godine. Procena građevinskih objekata je izvršena od strane nezavisnog procenitelja, a prilikom procene korišćena je metoda direktnog upoređenja cena i prinosni metod.

Procena se vrši na redovnoj osnovi, odnosno kada rukovodstvo Banke proceni da se knjigovodstvena vrednost nekretnina značajno razlikuje od tržišne vrednosti. Pozitivni efekti procene građevinskih objekata evidentiraju se u korist revalorizacionih rezervi. Smanjenje vrednosti građevinskih objekata evidentira se na teret revalorizacionih rezervi, nastalih po osnovu revalorizacije tih objekata. Ukoliko te rezerve nisu dovoljne, razlika se knjiži na teret rashoda perioda u kome je utvrđeno smanjenje vrednosti. Prilikom otuđivanja građevinskih objekata, revalorizacione rezerve koje potiču od otuđenih nekretnina prenose se u korist neraspoređenog dobitka.

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

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu/revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1,11% - 4,00%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	20,00% - 20,00%
Nameštaj i druga oprema	10,00% - 12,50%
Motorna vozila	14,30% - 15,50%
Ostala sredstva	6,70% - 20,00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	22,22% - 23,53%

Obračun amortizacije osnovnih sredstava počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.11. Obezvredenje nefinansijske imovine

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

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

3.12. Lizing

Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 13).

3.13. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.14. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

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

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

U skladu sa Kolektivnim ugovorom, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u visini tri prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Banka u skladu sa Kolektivnim ugovorom ima i obavezu isplate naknada po osnovu jubilarnih nagrada. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

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

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2013. godine.

3.15. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), revalorizacionih rezervi, nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, dobiti tekućeg perioda, nerasporedjene dobiti i akumuliranog gubitka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Pozitivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.16. Finansijske garancije

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

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

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

3.17. Porezi i doprinosi

(a) *Porez na dobit*

Tekući porezi

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.17. Porezi i doprinosi (Nastavak)****(a) Porez na dobit (Nastavak)***Odloženi porezi (Nastavak)*

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan datuma bilansa stanja.

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

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

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

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

3.18. Zarada po akciji

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

3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica

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

3.20. Informacije o segmentima poslovanja

Segment poslovanja je komponenta Banke koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima ostvaruje prihode i pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama Banke), čije poslovne rezultate redovno pregleda organ upravljanja Bankom da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i ocenio njegovo poslovanje, i za koje su raspoložive zasebne finansijske informacije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Ključevi za alokaciju zajedničkih troškova na definisane poslovne segmente su određeni na bazi najboljih procena rukovodstva Banke.

Segmenti poslovanja o kojima se izveštava, zasnovani na načinu organizovanja poslovnih aktivnosti u Banci, prikazani su u Napomeni 37.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 3.4.2.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata (Nastavak)

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

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

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

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

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja.

Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova (Nastavak)

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

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

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

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 30(b) uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Prihodi od kamata		
- Narodna banka Srbije	82.273	132.512
- Banke	22.960	41.453
- Druge fin. organizacije	118	183
- Javna preduzeća	29.083	48.615
- Druga preduzeća	356.644	472.525
- Preduzetnici	21.103	17.442
- Javni sektor	230.670	155.773
- Stanovništvo	210.135	187.114
- Drugi komitenti	1.935	1.656
Ukupno	954.921	1.057.273
Rashodi kamata		
- Banke	221.348	233.253
- Druge fin. organizacije	12.893	6.686
- Javna preduzeća	22.940	31.409
- Druga preduzeća	102.157	51.114
- Preduzetnici	1.567	723
- Javni sektor	27.997	28.062
- Stanovništvo	112.834	123.394
- Drugi komitenti	19.871	8.735
Ukupno	521.607	483.376
Dobitak po osnovu kamata	433.314	573.897

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	567.974	615.632
- depozita u dinarima	75.247	54.333
- hartija od vrednosti u dinarima	188.919	213.191
- ostalih plasmana u dinarima	62.718	92.554
- kredita u stranoj valuti	22.728	50.099
- depozita u stranoj valuti	17	43
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	36.193	23.958
- ostalih plasmana u stranoj valuti	1.125	7.463

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Ukupno	954.921	1.057.273
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	-	-
- depozita u dinarima	350.669	301.663
- ostale obaveze	28.240	30.433
- kredita u stranoj valuti	41	-
- depozita u stranoj valuti	142.657	151.280
Ukupno	521.607	483.376
Dobitak po osnovu kamata	433.314	573.897
6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
- Banaka	1.757	2.127
- Privrede	112.018	138.300
- Stanovništva	14.093	17.342
Gotovinski platni promet	1.826	22.879
Naknade za obradu kreditnog zahteva	33.039	38.668
Naknade po menjačkim poslovima	17.623	12.794
Naknade za korišćenje sefova	1.760	1.316
Naknade za isplatu na bankomatima	-	-
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	121.788	98.883
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	18.314	16.874
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	1.202	1.504
Ostale naknade i provizije	25.590	11.506
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	14.890	18.476
Ukupno	363.900	380.669
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	14.461	13.582
Naknade po poslovima sa platnim karticama	21.849	26.422
Ostale naknade i provizije	21.362	16.155
Ukupno	57.672	56.159
Dobitak po osnovu naknada i provizija	306.228	324.510
7. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA		
	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Gubici/(dobici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	(291)	(28)
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	3.230	2.411

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Neto dobitak/(gubitak)	<u>2.939</u>	<u>2.383</u>
------------------------	--------------	--------------

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

8. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Pozitivne kursne razlike	1.238.904	1.191.612
Negativne kursne razlike	<u>(1.241.422)</u>	<u>(1.347.176)</u>
Neto rashodi od kursnih razlika	<u>(2.518)</u>	<u>(155.564)</u>

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prihodi od zakupnina	9.146	4.719
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	3	244
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	964	7.093
Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju	1.440	4.849
Ostali poslovni prihodi	<u>11.079</u>	<u>23.045</u>
Ukupno	<u>22.632</u>	<u>39.950</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

10. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(183.696)	(30.525)
- dati krediti i depoziti	(909.952)	(368.168)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(100.995)	(4.299)
- ostali plasmani	(303.211)	(55.079)
- ostala sredstva	(50.162)	(11.330)
	(1.548.016)	(469.401)
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(84.687)	(47.847)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	-	(8.463)
- sudske sporove	(4.760)	(10.720)
- ostala rezervisanja	(2.000)	-
	(91.447)	(67.030)
Rashodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 10(b))	(1.639.463)	(536.431)
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	(9.724)	-
Ukupno	(1.649.187)	(536.431)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	166.974	26.629
- dati krediti i depoziti	478.073	329.004
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	23.268	5.914
- ostali plasmani	201.315	8.863
- ostala sredstva	48.355	10.134
	917.985	380.544
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	86.412	78.711
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	853	-
- ostalih rezervisanja	-	-
	87.265	78.711
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 10(b))	1.005.250	459.255
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	1.493	-
Ukupno	1.006.743	459.255
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(642.444)	(77.176)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine
10. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)
(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije i ostale obaveze

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						
	Kamate i naknade (Napomena 19)	Dati krediti i depoziti (Napomena 20)	Hartije od vrednosti i učešća (Napomene 21 i 21)	Ostali plasmani (Napomena 23)	Gotovina i ostala sredstva (Napomene 17 i 25)	Rezervisanja (Napomena 30)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012.	175.694	731.947	10.941	228.200	30.425	108.669	1.285.876
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	30.525	368.168	4.299	55.079	11.330	67.030	536.431
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 10(a))	(26.629)	(329.004)	(5.914)	(8.863)	(10.134)	(78.711)	(459.255)
Kursne razlike	457	16.318	-	11.912	152		28.839
Isknjižavanje ispravke vrednosti				(1.113)			(1.113)
Ostale promene						(8.768)	(8.768)
Stanje na dan 31. decembra 2012.	180.047	787.429	9.326	285.215	31.773	88.220	1.382.010
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	183.696	909.952	100.995	303.211	50.162	91.447	1.639.463
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 10(a))	(166.974)	(478.073)	(23.268)	(201.315)	(48.355)	(87.265)	(1.005.250)
Kursne razlike	320	(5.781)	-	(3.549)	(17)		(9.027)
Isknjižavanje ispravke vrednosti		321		-			321
Ostale promene						(22.605)	(22.605)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	197.089	1.213.848	87.053	383.562	33.563	69.797	1.984.912

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

**10. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA
 I REZERVISANJA (Nastavak)**

(c) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 94/2011; 57/2012;123/2012; 43/2013; 113/2013) i Metodologijom Banke, pozitivna razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom Odlukom i utvrdjenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunatog u skladu sa interno usvojenom Metodologijom, predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama i evidentira se kao odbitna stavka od kapitala Banke u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	2.338.508	1.701.521
- vanbilansnih stavki	19.135	32.649
	2.357.643	1.734.170
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(1.915.115)	(1.293.790)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(23.693)	(25.418)
	(1.938.808)	(1.319.208)
Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	418.835	414.962
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	142.995	35.168
<i>Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama</i>	<i>561.830</i>	<i>450.130</i>
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke na dan	561.830	450.130

Na dan 31.decembra 2013. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 3.6.), iznosi 561.830 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 450.130 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	269.912	261.644
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	98.768	99.585
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	31.901	5.416
Ostali lični rashodi	12.755	13.555
Ukupno	413.336	380.200

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 24)	60.673	49.068
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 24)	32.746	11.114
Ukupno	93.419	60.182

13. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Troškovi materijala	47.833	51.193
Troškovi PTT usluga	28.416	25.102
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	32.434	24.700
Troškovi zakupnina	61.781	61.605
Troškovi reklame i propagande	12.020	4.794
Troškovi intelektualnih usluga	51.825	95.298
Troškovi premija osiguranja	32.893	26.122
Usluge čuvanja imovine	33.322	33.930
Troškovi naknada zaposlenima	11.391	9.916
Troškovi reprezentacije	2.452	4.131
Indirektni porezi i doprinosi	76.138	78.373
Otpis nenaplativih potraživanja	3.095	3.784
Troškovi donacija i sponzorstva	2.116	1.671
Troškovi angažovanja posrednika	1.131	1.640
Ostali troškovi	57.586	41.344
Ukupno	454.433	463.603

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

14. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	183.564	408.124
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	28	232
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	2.079	2.721
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	4.623	5.430
Prihodi od promene vrednosti obaveza	42.282	41.542
Ukupno	<u>232.576</u>	<u>458.049</u>

15. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	146.011	188.676
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	2.319	6.303
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	4.434	5.248
Rashodi od promene vrednosti obaveza	39.112	50.163
Rashodi od promene vred.osnovnih sredstava, inves.nekretnina i nemat.ulaganja	-	13.162
Ukupno	<u>191.876</u>	<u>263.552</u>

16. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobitak

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

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Tekući porez na dobit		
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	65.998	12.713
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza		
Ukupno poreski prihod	<u>65.998</u>	<u>12.713</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

16. POREZ NA DOBIT (Nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Gubitak pre oporezivanja	(800.309)	(1.455)
Porez na dobit obračunat po važećoj stopi (2013.g. od 15% i 2012.g. od 10%)	(120.046)	(145)
Poreski efekat kapitalnih gubitaka/ (dobitaka)	(14)	(694)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	6.611	5.894
Poresko umanj enje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva		-
Neiskorišćeni poreski gubici	113.449	(5.055)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	65.998	12.713
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	65.998	12.713
<i>Efektivna poreska stopa</i>	-	-

- (c) Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	33.465	31.223
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	(58.405)	(122.289)
Odložene poreske obaveze, neto	(24.940)	(91.066)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

16. POREZ NA DOBIT (Nastavak)

(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima/(obavezama)

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	(91.066)	(54.956)
Efekat povećanja/smanjenja privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	63.755	553
Efekat povećanja /smanjenja priznatih poreskih kredita po osnovu ulaganja/otuđenja osnovnih sredstava	2.243	12.159
Efekat procene osnovnih sredstava evidentiran na teret kapitala		(12.555)
Efekat povećanja poreske stope, poreza na dobit po osnovu ranijih procena		(36.309)
Efekat smanjenja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	128	42
Stanje na dan 31. decembra	(24.940)	(91.066)

(e) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 401.605 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 192.104 hiljada dinara).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje Banka nije priznala odložena poreska sredstva ističu u sledećim periodima:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Od 1 do 5 godina	2.480.974	1.118.053
Preko 5 godina	196.393	802.988
Ukupno	2.677.367	1.921.041

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

17. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
U dinarima		
Žiro račun	908.957	779.135
Gotovina u blagajni	234.628	399.666
	1.143.585	1.178.801
U stranoj valuti		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	62	62
- domaćih banaka	97.765	26.332
- inostranih banaka	746.535	1.743.900
Gotovina u blagajni	242.976	254.937
Čekovi u stranoj valuti poslani na naplatu	1.810	4.348
	1.089.148	2.029.579
 Zlato i ostali plemeniti metali	 2	 2
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.232.735	3.208.382
 <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	 (117)	 (50)
Stanje na dan	2.232.618	3.208.332

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2012 godina : 5%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve). Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 32% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 24% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

U decembru 2013. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 744.038 hiljada dinara (decembar 2012. godine: 784.193 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2013. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

18. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
U dinarima		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	-	400.000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	300.000	50.000
	<u>300.000</u>	<u>450.000</u>
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	1.061.671	1.223.017
Opozivi plasmani bankama	9.932	9.851
	<u>1.071.603</u>	<u>1.232.868</u>
Bruto opozivi depoziti i krediti	1.371.603	1.682.868
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
Stanje na dan	<u>1.371.603</u>	<u>1.682.868</u>

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 29% (2012. godina: 29%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 22% (2012.godina: 22%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 50%.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 68% se izdvaja u evrima, a preostalih 32% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 76% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 24% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2013. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 31. decembra 2013. godine nije bilo plasmana u repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije iznosi (31. decembra 2012. godine: 400.000 hiljada dinara). Ti plasmani se odnose na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa od 7 do 14 dana, uz godišnju kamatnu stopu koja je u 2013. bila u rasponu od 7,85% do 9,90%. Repo transakcije su regulisane Ugovorom Narodne banke Srbije o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom rekupovine tih hartija.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstava koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 7,0% do 9,25% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

**19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,
 PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA**

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	88.914	89.176
- Narodna banka Srbije	6	7
- Preduzeća	163.171	158.860
- Javni sektor	21	38
- Stanovništvo	6.716	3.187
- Strana lica	1	
- Drugi komitenti	365	381
	259.194	251.649
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	1.990	-
	261.184	251.649
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	-	-
- Preduzeća	5.738	11.361
- Drugi komitenti	146	151
	5.884	11.512
Bruto potraživanja	267.068	263.161
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(197.089)	(180.047)
Stanje na dan	69.979	83.114

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

20. DATI KREDITI I DEPOZITI

a) Pregled po vrstama kredita i depozita prema ugovorenom roku dospeća

	2013.			U hiljadama dinara 2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	47.192	-	47.192	765.818	-	765.818
- Druge fin.org.	10.000		10.000			
- Javna preduzeća	183.001	35.338	218.339	359.432	31.425	390.857
- Druga preduzeća	2.947.804	783.877	3.731.681	2.482.945	1.864.217	4.347.162
- Preduzetnici	78.498	32.960	111.458	77.770	39.557	117.327
- Javni sektor	323	4.102	4.425	317	8.606	8.923
- Stanovništvo	238.131	870.435	1.108.566	240.932	733.817	974.749
- Drugi komitenti	5.441		5.441	7.838	1.999	9.837
Ukupno	3.510.390	1.726.712	5.237.102	3.935.052	2.679.621	6.614.673
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	3.095	-	3.095	2.202	-	2.202
- Druga preduzeća	292.544	122.710	415.254	295.182	221.278	516.460
Preduzetnici	3.821	-	3.821	-	-	-
- Drugi komitetni	4.031	-	4.031	4.121	-	4.121
Ukupno	303.491	122.710	426.201	301.505	221.278	522.783
Bruto krediti i depoziti	3.813.881	1.849.422	5.663.303	4.236.557	2.900.899	7.137.456
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))	(1.161.424)	(52.424)	(1.213.848)	(741.862)	(45.567)	(787.429)
Stanje na dan	2.652.457	1.796.998	4.449.455	3.494.695	2.855.332	6.350.027

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

20. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

a) Pregled po vrstama kredita i depozita prema ugovorenom roku dospeća (Nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 6% do 27,50% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- od 3% do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+7,40 p.p do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka je u 2013. godini shodno Uredbi Vlade RS o uslovima za subvencionisanje kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava i izvoznih poslova odobravalala kredite na 18 meseci uz kamatu:

- za dinarske kredite u visini od referentna stopa NBS-1,8% (+ 5% godišnje subvencionisana kamata) do referentne stope NBS (+5 % godišnje subvencionisana kamata) i
- za kredite uz primenu valutne klauzule u visini od 3,5% (+5% godišnje subvencionisana kamata).

Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 7,70 % do 9,0% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5,36% do 22,98% (efektivne kamatne stope do 58,67% godišnje). Banka je u toku prošle godine odobravalala i namenske kratkoročne poljoprivredne kredite u saradnji sa Opštinom Trstenik na rok do 12 meseci. Kamata za korisnika kredita je iznosila 0,00%, dok je Opština Trstenik preuzela subvenciju celokupne kamate 16% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa 0,00%).

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 29,20% na godišnjem nivou, odnosno 58,69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2013. godine bila je u rasponu od 25,73% do 30,31% na godišnjem nivou.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 5 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 6M belibor+1,5p.p. do 6M belibor + 5p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 3M Libor za EUR+3,25p.p. do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 6M Euribor+8p.p. do 11% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 5,33% do 22,45% (efektivne kamatne stope do 28,50% godišnje). Banka je u toku prošle godine odobravalala i namenske dugoročne poljoprivredne kredite u saradnji sa Opštinom Trstenik na rok do 36 meseci. Kamata za korisnika kredita je iznosila 0,00%, dok je Opština Trstenik preuzela subvenciju celokupne kamate 17% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa 0,00%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

20. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Dospela potraživanja	1.776.717	1.126.641
Do 30 dana	96.444	680.963
Od 1 do 3 meseca	36.190	1.023.463
Od 3 do 12 meseci	1.714.715	1.945.366
Od 1 do 5 godina	1.624.793	2.300.685
Preko 5 godina	414.444	60.338
	5.663.303	7.137.456

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Do 1 meseca	213.578	713.084
Od 1 do 3 meseci	172.949	71.158
Od 3 do 12 meseci	448.516	5.408
Preko 1 godine	941.674	336.991
	1.776.717	1.126.641

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1.827.347	2.413.893
Trgovina	829.295	1.140.793
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	95.358	265.208
Građevinarstvo	182.035	275.480
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	201.464	341.603
Stanovništvo	1.050.621	932.212
Državna administracija i druge javne usluge	5.056	8.801
Domaće banke	13.093	720.858
Ostali komitenti	245.186	251.179
	4.449.455	6.350.027

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

21. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Hartije od vrednosti kojima se trguje	14.461	24.098
-akcije kojima se trguje	13.617	14.610
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	844	9.488
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	2.565.341	1.415.483
-akcije	2.749	4.753
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	259.087	339.034
-državni zapisi	1.110.237	1.071.696
-dugoročne kuponske obveznice	1.193.268	-
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	108.951	404.842
- Eskontovane menice	108.951	82.301
- Državni zapisi	-	322.541
Ukupno hartije od vrednosti	2.688.753	1.844.423
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	<i>(81.139)</i>	<i>(1.869)</i>
Stanje na dan	2.607.614	1.842.554

Na dan 31. decembra 2013. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica iznose 108.950 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 82.301 hiljada dinara). Menice su eskontovane na rok do 81 dan uz eskontnu stopu od 20% do 26,26% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je u Trezorskim zapisima Republike Srbije imala RSD 1.735.334/h (kamata 9,09% - 10,24%) koje je klasifikovala u kategoriju HOV raspoloživih za prodaju, a u stranoj valuti 568.171/h dinara (kamata 3,15% do 4,875%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

22. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:		
- Banke i druge finansijske organizacije	4.250	4.250
- Preduzeća	4.627	4.721
Bruto učešća	8.877	8.971
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(5.914)	(7.457)
Stanje na dan	2.963	1.514

23. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
U dinarima		
Kratkoročni plasmani bankama	111	111
Dugoročni plasmani bankama	9.654	12.083
Kratkoročni plasmani stanovnistvu - DINA kartice	4.969	26.526
Dugoročni plasmani komitentima - DINA kartice	48.554	47.206
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	260.609	167.935
Ostali plasmani	-	-
	323.897	253.861
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	2.798	856.517
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	150.798	153.821
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	2	7.837
Ostali plasmani	60.920	39.611
	214.518	1.057.786
Bruto ostali plasmani	538.415	1.311.647
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(383.562)	(285.215)
Stanje na dan	154.853	1.026.432

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0,10% do 0,30%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine
24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan						
1. januara 2012. godine	1.863.015	227.425	-	7.162	2.097.602	80.899
Povećanja	-	99.852	-	-	99.852	29.107
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(31.390)	-	-	(31.390)	-
Prodaja	(2.875)	(4.154)	-	-	(7.029)	-
Efekti procene	299.867	-	-	-	299.867	-
Povećanja za nematerijalna ulaganja u pripremi	-	-	-	-	-	110.720
Stanje na dan						
31. decembra 2012. godine	2.160.007	291.733	-	7.162	2.458.902	220.726
Povećanja	-	23.670	-	-	23.670	152.325
Prenosi sa avansa	-	-	-	41.699	41.699	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(25.665)	-	-	(25.665)	-
Prodaja	(3.452)	(8.474)	-	-	(11.926)	-
Efekti procene	-	-	-	-	-	-
Ostalo-objekti namenjeni prodaji	(955.804)	-	-	-	(955.804)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2013. godine	1.200.751	281.264	-	48.861	1.530.876	373.051
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2012. godine	736.003	166.866	-	-	902.869	74.744
Amortizacija (Napomena 12)	24.137	24.931	-	-	49.068	11.114
Otuđenja i rashodovanja	-	(31.175)	-	-	(31.175)	-
Prodaja	(2.100)	(4.117)	-	-	(6.217)	-
Efekti procene	229.321	-	-	-	229.321	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan						
31. decembra 2012. godine	987.361	156.505	-	-	1.143.866	85.858
Amortizacija (Napomena 12)	25.400	35.273	-	-	60.673	32.746
Otuđenja i rashodovanja	-	(25.664)	-	-	(25.664)	-
Prodaja	(1.650)	(5.398)	-	-	(7.048)	-
Ostalo-objekti namenjeni prodaji	(293.209)	-	-	-	(293.209)	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan						
31. decembra 2013. godine	717.902	160.716	-	-	878.618	118.604
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2013. godine	482.849	120.548	-	48.861	652.258	254.447
- 31. decembra 2012. godine	1.172.646	135.228	-	7.162	1.315.036	134.868

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2013. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 7.956 hiljada dinara, Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove i upisana je u listu nepokretnosti kao držalac.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

U skladu sa Odlukom UO o prodaji osnovnih sredstava koja nisu neophodna za poslovanje, tokom 2013. godine vršen je prenos sa osnovnih sredstava na sredstva namenjena prodaji tako da stanje ovih sredstava na dan 31.12.2013. godine iznosi 662.595 hiljada dinara.

25. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	114.821	115.006
Potraživanja od zaposlenih	1.331	1.267
Unapred plaćeni troškovi	2.021	4.825
Razgraničena obračunata kamata	53.478	2.554
Potraživanja po osnovu platnih kartica	5	745
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	232	103
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	2.016	302
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija stopom rasta cena na malo	9	25.217
Ostala potraživanja i zalihe	42.143	33.100
Bruto ostala sredstva	216.056	183.119
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 10(b))	(33.446)	(31.723)
- Ispravka vrednosti zaliha	(6.026)	(6.222)
	(39.472)	(37.945)
Stanje na dan	176.584	145.174

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

26. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2013.			U hiljadama dinara 2012.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	897	12.996	13.893	492	3.476	3.968
Druge finan.org.	308.057	4.081	312.138	27.305	2.108	29.413
Preduzeća	1.665.958	224.561	1.890.519	1.361.434	259.112	1.620.546
Stanovništvo	396.142	118.549	514.691	278.920	111.196	390.116
Drugi komitenti	141.174	3.215	144.389	220.055	3.181	223.236
Stanje na dan	2.512.228	363.402	2.875.630	1.888.206	379.073	2.267.279

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 2,5% do 11,75% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na dinarske račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 2,5% na godišnjem nivou. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0,15% - 0,30% na godišnjem nivou.

27. OSTALI DEPOZITI

	2013.			U hiljadama dinara 2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	246.565	3.175	249.740	231.238	276	231.514
Namenski depoziti	31.942	189	32.131	24.913	1.482	26.395
Ostali depoziti	2.219.651	30.000	2.249.651	3.611.246	-	3.611.246
Ukupno	2.498.158	33.364	2.531.522	3.867.397	1.758	3.869.155
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	3.923.959	85.683	4.009.642	3.595.730	25.058	3.620.788
Namenski depoziti	31.660	14.732	46.392	603.244	18.318	621.562
Ostali depoziti	374.989	-	374.989	999.040	-	999.040
Ukupno	4.330.608	100.415	4.431.023	5.198.014	43.376	5.241.390
Stanje na dan	6.828.766	133.779	6.962.545	9.065.411	45.134	9.110.545

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

27. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2013. godine, depoziti po viđenju iznose 2.115.136 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1.608.811 hiljada dinara), i isti su prikazani u okviru kratkoročnih depozita. Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 9,5% do 11,75% na godišnjem nivou.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala 1,5% godišnjem nivou, a kratkoročno oročeni depoziti u stranoj valuti deponovani su po kamatnoj stopi od 1,1% do 4,0% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 9,50%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,15% do 4,00%.

Nekamatonosne depozite stanovništva čine dinarski transakcioni depoziti stanovništva, depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, depoziti za odobravanje kredita i kreditnih kartica, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonosne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica, akcija i depoziti za odobravanje kredita.

Kratkoročni depoziti u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 5,5% do 11,75% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća (uključujući banke u stečaju).

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od jednog do tri meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 1,1% do 4,0% na godišnjem nivou (uključujući banke u stečaju).

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Javni sektor	271.019	347.056
Preduzeća	759.532	1.757.129
Stanovništvo	4.280.714	3.887.072
Strana lica	31.372	10.802
Druge banke	1.523.437	2.874.130
Druge fin. organizacije	90.562	229.570
Drugi komitenti	5.909	4.786
Stanje na dan 31. decembra	<u>6.962.545</u>	<u>9.110.545</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

28. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Kratkoročni krediti od banaka		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	-	796.028
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	-	-
- Republike Srbije	185	185
	<u>185</u>	<u>185</u>
Dugoročni krediti u devizama od:		
- Republike Srbije	6.305	-
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	6.090	151
	<u>6.119</u>	<u>180</u>
Stanje na dan	<u>12.609</u>	<u>796.393</u>

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 31.12.2013. godine je 6.305 hiljada dinara.

29. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
- Banke	15.299	8.629
- Preduzeća	2.655	4.790
- Drugi komitenti	2.674	3.872
	<u>20.628</u>	<u>17.291</u>
U stranoj valuti		
- Banke	-	-
- Preduzeća	64	-
	<u>64</u>	<u>-</u>
Stanje na dan	<u>20.692</u>	<u>17.291</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

30. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	23.693	25.418
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	33.620	38.074
Rezervisanja za sudske sporove (c)	10.484	24.728
Ostala rezervisanja (d)	2.000	-
Stanje na dan 31. decembra	69.797	88.220

- (a) Prema Metodologiji za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivnu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po istom principu kao i za bilansnu aktivnu na nivou klijenta.
- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih i jubilarne nagrade iskazana su u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 9,5%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Kolektivnog ugovora.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni Službe za pravne i kadrovske poslove očekuje negativan ishod (videti Napomenu 36(b)).
- (d) Banka je izvršila rezervisanja za isplatu otpremnina koje će biti isplaćene radnicima koji su proglašeni tehnološkim viškom kada se steknu uslovi za isplatu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

30. REZERVISANJA (Nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni		
Stanje na početku godine	25.418	56.282
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	84.687	47.847
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10(a))	(86.412)	(78.711)
Stanje na dan	23.693	25.418
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	38.074	36.688
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(3.601)	(7.077)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	-	8.463
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10(a))	(853)	-
Stanje na dan	33.620	38.074
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	24.728	15.699
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(19.005)	(1.691)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	4.761	10.720
Stanje na kraju godine	10.484	24.728
Ostala rezervisanja		
Stanje na početku godine	-	-
Isplate po osnovu ostalih rezervisanja	-	-
Ostala rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	2.000	-
Stanje na kraju godine	2.000	-
Stanje na dan	69.797	88.220

31. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Obaveze prema dobavljačima	37.527	47.968
Obaveze prema drugim komitentima za primljene uplate stanovištva	1.003	7.673
Primljeni avansi	5.738	10.324
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	4.798	2.013
- u stranoj valuti	37.910	38.762
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	10.018	12.171
Subordinirani kredit	573.211	568.592
Ostale obaveze	13.931	19.729
Stanje na dan	684.136	707.232

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

31. OSTALE OBAVEZE (Nastavak)

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom kreditnom Bankom Maribor u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate 31. decembar 2010. godine.

Aneksom Ugovora od 30.05.2013.godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 03.09.2019. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+5%.

Subordinirana obaveza je uključena u dopunski kapital Banke nakon odobrenja Narodne banke Srbije a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

32. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Akcijski kapital - obične akcije /i/	3.279.045	3.279.045
Revalorizacione rezerve /ii/	693.509	689.695
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iii/	(3.343)	(4.015)
Neraspoređena dobit /iiii/	851	12.976
Dobitak/gubitak tekuće godine	(734.311)	11.258
Gubitak ranijih godina	(1.255.461)	(1.279.695)
Stanje na dan	1.980.290	2.709.264

/ii/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610.623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5.370 dinara.

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, čijim se akcijama trguje na Beogradskoj berzi.

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 89,5287%, u akcionarskom kapitalu na dan 31. decembra 2013. Svoje učešće NKBM Maribor povećala je kupovinom akcija od Republike Srbije.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2013.godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	546.683	89,5287
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	1,7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,1241
Jugobanka AD Beograd u stečaju	4.886	0,8002
Erste Bank Custody	4.179	0,6844
Ostali akcionari	37.549	6,1493
Ukupno	610.623	100,0000

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

32. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2012.godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	467.968	76,6378
Republika Srbija	78.715	12,8909
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	1,7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,1241
Jugobanka AD Beograd u stečaju	4.886	0,8002
Ostali akcionari	41.728	6,8337
Ukupno	610.623	100,0000

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

/ii/ Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve, koje na dan 31. decembra 2013. godine iznose 693.509 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 689.695 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Promena vrednosti građevinskih objekata	687.677	688.400
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	5.832	1.295
Stanje na dan 31. decembra	693.509	689.695

Smanjenje revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 723 hiljada dinara izvršeno je po osnovu prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata.

Povećanje revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 4.538 hiljada dinara.

/iii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3.343 hiljada dinara i smanjeno je u 2013. godini za 672 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

32. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/iiii/ Nerasporedjena dobit

Nerasporedjena dobit koja je na dan 31. decembra 2012. godine iznosila 24.234 hiljada dinara po Odluci Skupštine banke od 14.05.2013. godine u potpunosti je iskorišćena za pokriće gubitka ranijih godina.

U 2013. godini formirana je neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 851 hiljada dinara kao rezultat prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskih objekata od 723 hiljade dinara i odloženih poreskih obaveza po ovom osnovu u iznosu od 128 hiljada dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja iznosi 800.309 hiljada dinara, a dobit po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza 65.998 hiljada dinara, tako da tekući gubitak 2013. godine iznosi 734.311 hiljada dinara.

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2013. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 10.658.607
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	16,13%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	53,44%
4. Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	118,99%
5. Pokazatelj izloženosti prema:		
- jednom licu	Maksimum 25%	16,47%
- licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	4,86%
- grupi povezanih lica	Maksimum 25%	18,37%
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda(oktobar)	Minimum 1	3,09
- u drugom mesecu izveštajnog perioda(novembar)	Minimum 1	2,34
- u trećem mesecu izveštajnog perioda(decembar)	Minimum 1	2,08
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	12,92%

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

33. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.519	8.572
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	1.478.985	1.989.139
Druge vanbilansne pozicije (b)	5.846.333	5.887.072
Stanje na dan 31. decembra	7.333.837	7.884.783

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2013. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 6.753 hiljada dinara.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze

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

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Plative garancije:		
- u dinarima	560.795	527.588
- u stranoj valuti	37.317	110.933
	598.112	638.521
Činidbene garancije:		
- u dinarima	262.688	428.831
- u stranoj valuti	1.859	1.267
	264.547	430.098
Avali i akcepti menica u dinarima	14.450	14.834
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	295.374	579.857
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	189.529	213.797
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	102.245	109.659
	587.148	903.313
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	14.728	2.373
Stanje na dan 31. decembra	1.478.985	1.989.139

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

33. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (nastavak)

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno računovodstvenoj politici. Na dan 31. decembra 2013. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 23.693 hiljada dinara, a na dan 31. decembar 2012. godine: 25.418 hiljada dinara (Napomena 30).

(b) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Obveznice stare devizne štednje	5.485.172	5.823.758
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	5.302	21.397
Ostala vanbilansna aktiva	<u>355.859</u>	<u>41.917</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.846.333</u>	<u>5.887.072</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

34. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Devizni računi kod banaka	76.095	67.346
Dati krediti i depoziti:		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	4	97.468
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	(463)
	4	97.005
Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i odbora Banke, bruto	1.496	965
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(14)	(2)
	1.482	963
Dati krediti i depoziti, neto	1.486	97.968
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	894	1.364.767
Depoziti članova upravnog, izvršnog i odbora Banke	9.387	6.068
	10.281	1.370.835
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Garancije	0	53.236
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama	1.092	1.699
	1.092	54.935

U 2013. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke u 2013. godini su iznosili 322 hiljade dinara (2012. godina 193 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 356 hiljada dinara (2012. godina 160 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

34. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2013. godini iznose 30.176 hiljada dinara, u 2012. godini iznose 30.916 hiljada dinara a prihodi od kamata i naknada su iznosili 114 hiljade dinara (2012. godina: 3.111 hiljada dinara).

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u toku 2013. i 2012. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	33.028	25.980
Naknade članovima Upravnog odbora	11.839	11.773
Ukupno	44.867	37.753

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2013. godini su iznosile 37.017 hiljada dinara (2012. godina: 30.869 hiljada dinara).

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i ostalim rizicima koji obuhvataju operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa.

Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka ;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzimaće se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi;
- praćenje i analiza portfolia;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije ("NBS") o upravljanju rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najznačajniju vrstu rizika sa velikim uticajem na poslovanje banke. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik u svim njegovim aspektima i prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzeti rizik.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizikom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolia.

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom, je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene Metodologije banke za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti pravnih lica, preduzetnika i banaka (rangiranje klijenata) sa stanovišta kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule- devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope , posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja. U zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitinih klauzula.
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita.
- primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend,
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja;
- praćenje izloženosti Banke koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa Metodologijom Banke;
- praćenje izloženosti po klasama izloženosti u skladu sa Metodologijom o razvrstavanju bilansne aktive i vanbilansnih stavki u klase izloženosti kao i geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti;
- praćenje učešća problematčnih kredita u ukupnim kreditima, tako da isti imaju tendenciju svodjenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

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

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	846.110	1.774.580
Opozivi depoziti i krediti	9.932	9.852
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	267.062	263.161
Dati krediti i depoziti	5.663.303	7.137.456
Hartije od vrednosti	125.316	101.663
Udela (učešća)	8.877	8.971
Ostali plasmani	528.759	1.291.727
Ostala sredstva	141.794	128.678
Ukupno	7.591.153	10.716.088
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	877.109	1.083.453
Nepokriveni akreditivi	14.728	2.373
Preuzete neopozive obaveze	587.148	903.313
Ukupno	1.478.985	1.989.139
Ukupna izloženost kreditnom riziku	9.070.138	12.705.227

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

U Skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banka u gore navedeni iznos ne uključuje sredstva bilansne i vanbilansne aktive koja se ne klasifikuju u iznosu od 13.817.030 hiljada dinara i odnosi se na ne rizičnu bilansnu aktivu u iznosu od 7.962.178 hiljada dinara i ne rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od 5.854.852 hiljada dinara.

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

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Na dan 31. decembra 2013. godine i 31. decembra 2012. godine sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije, izuzev sredstava na korespodentskim računima kod ino banaka.

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31.12.2013. godine i 31.12.2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	Bruto izloženost 31.12.2013.	Bruto izloženost 31.12.2012.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	2.753.866	3.202.383
Trgovina	1.661.711	1.870.240
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	132.914	151.708
Građevinarstvo	478.326	846.889
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	525.258	585.479
Stanovništvo	1.461.460	1.371.125
Državna administracija i druge javne usluge	194.150	317.714
Banke	1.186.205	3.750.299
Ostali komitenti	676.248	609.390
Ukupno	9.070.138	12.705.227

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembar 2013. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

U hiljadama dinara

	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom	Ukupno bruto	Grupne ispravke		Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom			bez ispravke	sa ispravkom			
Potrošački krediti	-	23.358	428	23.786	-	848	307	1.155	22.631
Stambeni krediti	-	4.142		4.142	-	40	0	40	4.102
Gotovinski krediti	-	869.560	19.651	889.211	-	21.356	17.945	39.301	849.910
Poljoprivredna delatnost	-	581	0	581	-	223	0	223	358
Kartice	94.960	61.817	194	156.971	-	4.394	194	4.588	152.383
Minusi po tekućim računima	188.192	185.710	12.867	386.769	-	5.229	12.867	18.096	368.673
Ukupno stanovništvo	283.152	1.145.168	33.140	1.461.460	-	32.090	31.313	63.403	1.398.057
MSP i velika preduzeća	107.346	3.841.106	2.293.858	6.242.310	-	75.416	1.472.579	1.547.995	4.694.315
Preduzetnici	46.532	99.191	34.440	180.163	-	125	21.704	21.829	158.334
Ukupno privreda	153.878	3.940.297	2.328.298	6.422.473	-	75.541	1.494.283	1.569.824	4.852.649
Potraživanja od banaka	862.917	-	323.288	1.186.205	-	-	305.580	305.580	880.625
Ukupno	1.299.947	5.085.465	2.684.726	9.070.138	-	107.631	1.831.176	1.938.807	7.131.331

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembar 2012. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara								
	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom	Ukupno bruto	Grupne ispravke		Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom			bez ispravke	sa ispravkom			
Potrošački krediti	-	59.520	1.468	60.988	-	472	1.468	1.940	59.048
Stambeni krediti	-	2.257	0	2.257	-	0	0	0	2.257
Gotovinski krediti	-	697.788	29.748	727.536	-	678	29.728	30.406	697.130
Poljoprivredna delatnost	-	120	300	420	-	98	300	398	22
Kartice	-	184.315	0	184.315	-	0	0	0	184.315
Minusi po tekućim računima	-	388.889	6.720	395.609	-	775	6.720	7.495	388.114
Ukupno stanovništvo	-	1.332.889	38.236	1.371.125	-	2.023	38.216	40.239	1.330.886
MSP i velika preduzeća	48.088	6.196.649	1.162.842	7.407.579	-	114.092	830.582	944.674	6.462.905
Preduzetnici	100	153.923	22.201	176.224	-	551	22.093	22.644	153.580
Ukupno privreda	48.188	6.350.572	1.185.043	7.583.803	-	114.643	852.675	967.318	6.616.485
Potraživanja od banaka	3.346.034	-	404.265	3.750.299	-	-	311.650	311.650	3.438.649
Ukupno	3.394.222	7.683.461	1.627.544	12.705.227	-	116.666	1.202.541	1.319.207	11.386.020

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Starosna struktura problematičnih kredita

Starosna struktura problematičnih kredita na dan 31. decembra 2013. godine i 31.12.2012. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
1. decembar 2013.							
potrošački krediti	234	-	-	480	963	-	1.677
tambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
gotovinski krediti	5.762	2.259	4.484	11.788	16.011	1.081	41.385
poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	-	577	577
artice	913	355	425	1.221	855	127	3.896
finansi po tekućim računima	1.182	990	1.036	3.259	11.647	1.804	19.918
Ukupno stanovništvo	8.091	3.604	5.945	16.748	29.476	3.589	67.453
MSP i velika preduzeća	151.048	102.342	240.953	140.770	401.748	1.166.242	2.203.103
preduzetnici	30	-	-	211	-	18.587	18.828
Ukupno privreda	151.078	102.342	240.953	140.981	401.748	1.184.829	2.221.931
otraživanja od banaka	-	-	-	-	-	135.956	135.956
Ukupno	159.169	105.946	246.898	157.729	431.224	1.324.374	2.425.340

	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
1. decembar 2012.							
potrošački krediti	-	-	463	476	390	139	1.468
tambeni krediti	-	-	-	-	-	-	0
gotovinski krediti	-	-	3.516	6.490	7.990	11.752	29.748
poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	300	-	300
artice	-	-	-	-	-	-	0
finansi po tekućim računima	-	-	2.870	858	1.520	1.853	7.101
Ukupno stanovništvo	-	-	6.849	7.824	10.200	13.744	38.617
MSP i velika preduzeća	-	-	2.666	54.126	42.256	985.619	1.084.667
preduzetnici	-	-	569	1.293	1.465	18.344	21.671
Ukupno privreda	-	-	3.235	55.419	43.721	1.003.963	1.106.338
otraživanja od banaka	-	-	-	-	-	136.030	136.030
Ukupno	-	-	10.084	63.243	53.921	1.153.737	1.280.985

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.1. Kreditni rizik (Nastavak)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Instrumenti obezbeđenja

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

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje instrumente obezbeđenja i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- Za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- Za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila.

Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše Stručne službe Banke.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebna pažnja Banke usmerena je na potraživanja sa statusom neizmirenja (problematična potraživanja). Potraživanja sa statusom neizmirenja, prate se centralizovano na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu vrste proizvoda (kod fizičkih lica), po sektoru pripadnosti klijenta i prema starosti potraživanja.

Bruto iznos NPL-a na dan 31.12 2013. godine:

Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		U hiljadama
Ukupni krediti	Problematicni krediti	Ukupni krediti	Problematicni krediti	Ukupni krediti	Problematicni krediti	Ukupno problemat.
5.028.973	2.221.931	1.167.966	67.451	191.892	135.956	2.425.338

Ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 2.425.338 hiljada dinara na dan 31.12.2013. godine, a ispravka vrednosti tih potraživanja 1.633.104 hiljada dinara.

(d) Restruktuirani krediti

Na dan 31. decembra 2013. godine, stanje restrukturiranih kredita iznosi 109.128 hiljada dinara.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom NBS propisanim okvirima tako da bude najmanje: na nivou od 1,0 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu, 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan i 0,9 kada je obračunat za tri uzastopna dana. Pokazatelj likvidnosti u interno propisanim okvirima utvrdjenim na osnovu iskustvenih parametara i na osnovu stres testa je jedan

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

od bitnih indikatora ranog upozorenja rizika likvidnosti. Vrednosti interno propisanih granica za rano upozorenje rizika likvidnosti su:

- 1,3 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu,
- 1,1 kada je obračunat za tri uzastopna radna dana i
- 1,0 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana shodno odluci NBS.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2013. i 2012. godine je bio sledeći:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prosek tokom perioda	2,33	2,14
Najviši mesečni	3,09	2,56
Najniži mesečni	1,46	1,79
Na dan	2,27	1,83

U skladu sa NBS Odlukom o izmenama i dopunama odluke o upravljanju rizicima banke Banka iskazuje i uži pokazatelj koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, sa jedne strane i zbira obaveza banke po vidjenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom NBS, Sektor za upravljanje rizicima u saradnji sa Sektorom Sredstava kao i ostalim organizacionim delovima Banke permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta bazičnog trenda, sezonskih i cikličnih promena.

Identifikacija rizika likvidnosti obuhvata statički i dinamički aspekt procesa upravljanja rizikom likvidnosti. Statički aspekt identifikacije se odnosi na tekuću izloženost Banke riziku likvidnosti, a dinamički obuhvata uticaj budućih aktivnosti i proizvoda Banke na rizik likvidnosti.

Rizik likvidnosti identifikuje se na operativnom i strukturnom nivou. Operativni nivo podrazumeva fokusiranje na kraće vremenske periode i praćenje transakcija.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Strukturna likvidnost je usmerena na duže periode, zasniva se na bilansnim podacima. Na strukturnom nivou uključene su sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost GAP analize,
- Racio analize pokazatelja strukturne uskladenosti,
- Praćenja indikatora ranog upozorenja.

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Praćenjem rizika likvidnosti svakodnevno se upoređuju limiti rizika likvidnosti sa ostvarenim vrednostima a upoređuje se i ostvareni pokazatelj likvidnosti sa zakonom utvrđenom vrednošću.

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita,
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja,
- realna naplativost kredita,
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća,
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća,
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju i
- analizira se dostupnosti ostalih novčanih priliva na bazi sezonskih uticaja, osetljivosti kamatnih stopa i makroekonomskih faktora.

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

- obaveza koje dospevaju u periodu za koji se vrši projekcija, pri čemu se uzimaju u obzir i vanbilansne obaveze,
- kreditne aktivnosti Banke u narednom periodu,
- standardnog nivoa stabilnosti depozita,
- procene povlačenja depozita po viđenju i oročenih depozita pre ugovorenog roka,
- promene nivoa depozita do kojih može doći u slučaju promene kamatnih stopa,
- stepena koncentracije depozita i uticaja nepovoljne koncentracije depozita, posebno na osnovu analize mogućih odliva sredstava velikih deponenata,
- analize mogućih odliva sredstava po osnovu potencijalnih obaveza i ostalih novčanih obaveza.

Mesečno se prati uzajamno delovanje rizika finansiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti. Analizira se uticaj ostalih rizika kojim je Banka izložena na rizik likvidnosti.

Sledeće tabele prikazuju najznačajnije finansijske obaveze Banke prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembar 2013. godine i 31. decembra 2012. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

2013. godina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	U hiljadam
						Ukupno
Transakcioni depoziti	2.877.879	1.837	-	-	-	2
Ostali depoziti	1.246.315	1.682.647	3.563.138	7.453	576.100	7
Primljeni krediti	515	-	991	11.122	-	
Obaveze za kamate i naknade	20.780	-	-	-	-	
Ostale obaveze	662.616	6.325	25.563	95.502	-	
Ukupno	4.808.105	1.690.809	3.589.692	114.077	576.100	10

2012. godina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	U hiljadam
						Ukupno
Transakcioni depoziti	2.270.496	-	-	-	-	2
Ostali depoziti	3.705.956	2.592.728	2.910.106	21.206	-	9
Primljeni krediti	796.138	365	-	-	-	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Obaveze za kamate i naknade	17.364	-	-	-		
Ostale obaveze	<u>68.661</u>	<u>71.143</u>	<u>-</u>	<u>597.760</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>6.858.615</u>	<u>2.664.236</u>	<u>2.910.106</u>	<u>618.966</u>	<u>-</u>	<u>13</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara				
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013.					
Garancije	258.825	329.562	274.272	-	862.659
Avali i akcepti menica	14.450	-	-	-	14.450
Preuzete neopozive obaveze	246.665	237.409	103.074	-	587.148
Nepokriveni akreditivi	-	14.728	-	-	14.728
Ukupno	519.940	581.699	377.346	-	1.478.985
	U hiljadama dinara				
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2012.					
Garancije	474.645	318.248	275.726	-	1.068.619
Avali i akcepti menica	14.834	-	-	-	14.834
Preuzete neopozive obaveze	377.015	510.316	15.982	-	903.313
Nepokriveni akreditivi	2.373	-	-	-	2.373
Ukupno	868.867	828.564	291.708	-	1.989.139

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

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diversifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2013. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.232.618	-	-	-	-	2.232.618
Opozivi depoziti i krediti	762.389	-	609.214	-	-	1.371.603
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	69.979	-	-	-	-	69.979
Dati krediti i depoziti	1.220.159	580.151	1.752.141	844.137	52.867	4.449.455
Hartije od vrednosti	2.593.997	-	-	13.617	-	2.607.614
Udeli (učešća)	-	-	-	-	2.963	2.963
Ostali plasmani	154.853	-	-	-	-	154.853
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	254.447	254.447
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	652.258	652.258
Stalna sredstva namenjena prodaji	67.633	-	594.962	-	-	662.595
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	75.305	56	-	266	100.957	176.584
Ukupno aktiva	7.176.933	580.207	2.956.317	858.020	1.063.492	12.634.969
PASIVA						
Transakcioni depoziti	2.873.800	1.830	-	-	-	2.875.630
Ostali depoziti	1.241.031	1.662.018	3.476.307	7.089	576.100	6.962.545
Primljeni krediti	515	-	990	11.104	-	12.609
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	20.692	-	-	-	-	20.692
Rezervisanja	9.497	5.674	51.828	2.798	-	69.797
Obaveze za poreze	4.330	-	-	-	-	4.330
Odložene poreske obaveze	-	-	24.940	-	-	24.940
Ostale obaveze	594.050	573	101	88.044	1.368	684.136
Ukupno obaveze	4.743.915	1.670.095	3.554.166	109.035	577.468	10.654.679
Ukupan kapital	-	-	-	-	1.980.290	1.980.290
Ukupno pasiva	4.743.915	1.670.095	3.554.166	109.035	2.557.759	12.634.969
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2013. godine	<u>4.433.018</u>	<u>(1.089.888)</u>	<u>(597.849)</u>	<u>748.985</u>	<u>(1.494.267)</u>	
- 31. decembra 2012. godine	<u>818.767</u>	<u>(1.026.806)</u>	<u>(419.148)</u>	<u>1.825.574</u>	<u>(1.198.387)</u>	

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza (Nastavak)

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2013. godine ukazuje na postojanje ročne usklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza izuzev u periodu od 1 do 12 meseci. Kumulativni gap ukazuje da je Banka uskladila svoje obaveze sa dospećem sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika kritičnog nivoa likvidnosti, Banka je usvojila Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Banka je novčana sredstava plasirala u:

- Hartije od vrednosti Republike Srbije;
- Plasmane klijentima;
- Viškove sredstava je deponovala kod domaćih ili ino banaka preko noći i kod NBS.

35.3. Tržišni rizik**35.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama. Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (repricing risk),
- 2) baznog rizika (basis risk) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena), i
- 3) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope NBS, kao i stope rasta cena na malo,
- ročne strukture bilansnih pozicija,
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive,
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivi i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**35.3. Tržišni rizik (Nastavak)****35.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2013. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2013. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.3. Tržišni rizik (Nastavak)

35.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

	U hiljadama dinara						
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
a i gotovinski							
nti	908.997	-	-	-	-	1.323.621	2.232.618
depoziti i krediti	300.000	-	-	-	-	1.071.603	1.371.603
anja po osnovu naknada, prodaje, e fer vrednosti i druga							
anja	-	-	-	-	-	69.979	69.979
editi i depoziti	2.527.683	140.946	282.000	73.101	128	1.425.597	4.449.455
od vrednosti	2.593.997	-	-	-	-	13.617	2.607.614
čuća)	-	-	-	-	-	2.963	2.963
asmani	-	-	-	-	-	154.853	154.853
rijalna ulaganja	-	-	-	-	-	254.447	254.447
sredstva i							
ione nekretnine	-	-	-	-	-	652.258	652.258
sredstva namenjena ji	-	-	-	-	-	662.595	662.595
a poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
sredstva	-	-	-	-	-	176.584	176.584
aktiva	6.330.677	140.946	282.000	73.101	128	5.808.117	12.634.969
cionni depoziti	1.277.102	-	-	-	-	1.598.528	2.875.630
epoziti	3.834.643	620.195	2.371.915	81.110	848	53.834	6.962.545
ni krediti	6.306	-	6.090	-	-	213	12.609
e po osnovu kamata, i promene							
ti derivata	-	-	-	-	-	20.692	20.692
anja	-	-	-	-	-	69.797	69.797
e za poreze	-	-	-	-	-	4.330	4.330
e poreske obaveze	-	-	-	-	-	24.940	24.940
baveze	-	-	-	-	-	684.136	684.136
obaveze	5.118.051	620.195	2.378.005	81.110	848	2.456.470	10.654.679
kapital	-	-	-	-	-	1.980.290	1.980.290
pasiva	5.118.051	620.195	2.378.005	81.110	848	4.436.761	12.634.969
neusklađenost na							
decembra 2013. e	<u>1.212.626</u>	<u>(479.249)</u>	<u>(2.096.005)</u>	<u>(8.009)</u>	<u>(720)</u>	<u>1.371.356</u>	
decembra 2012. e	<u>(185.553)</u>	<u>(1.810.140)</u>	<u>69.763</u>	<u>975.506</u>	<u>-</u>	<u>950.424</u>	

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35.3. Tržišni rizik (Nastavak)

35.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za 2013. i 2012. godinu i prosečnih kamatnih stopa u 2013. i 2012. godini.

U hiljadama dinara

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2013	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2012	Kamatni rizik U hiljadama dinara
RSD	+1%	57.513	+1%	33.139	5.107
EUR	+1%	(48.570)	+1%	(37.580)	10.214
RSD	-1%	(57.513)	-1%	(33.139)	(5.107)
EUR	-1%	48.570	-1%	37.580	(10.214)

Procenti su dati kao pretpostavke.

35.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

Po Odluci o adekvatnosti kapitala otvorena devizna pozicija banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza banke u stranoj valuti, kao i potraživanja i obaveza u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i ne sme na kraju svakog radnog dana da bude veća od 20%.

Banka je tokom 2013. godine svakodnevno imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zakonskom regulativom. Prosečan pokazatelj deviznog rizika za 2013. godinu iznosi 3,15%.

Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti aktive i pasive denominovane u stranim valutama.

Banka treba da obezbedi da njena otvorena pozicija bude što manja, kao i da umanjuje rizik promene kursa valute odobravanjem kredita sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: kupovina deviza ili efektivne od clijenata ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu, smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: prodaja deviza ili efektivne klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare, smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta, povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.3. Tržišni rizik (Nastavak)

35.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnim politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;
- Optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;
- Optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektive na MDT-u; i
- Po potrebi, konverzijom jedne u drugu valutu u cilju nesmetanog poslovanja i postizanja što boljih finansijskih rezultata kao i usklađivanja pokazatelja deviznog rizika, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa duge ili kratke pozicije Banke u određenoj valuti.

Mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- kupovina deviza ili efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektive klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare - smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kursa valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.3. Tržišni rizik (Nastavak)

35.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2013. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

U hiljadama dinara

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	593.178	83.077	412.778	1.089.033	1.143.585	2.232.618
Opozivi krediti i depoziti	1.071.603	-	-	1.071.603	300.000	1.371.603
Potraživanja po osnovu	24.418	380	781	25.579	44.400	69.979

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

 kamata, naknada, prodaje,
 promene fer vredosti derivata i
 druga potraživanja

Dati krediti i depoziti	2.251.149	15.958	32.786	2.299.893	2.149.562	4.449.455
Hartije od vrednosti	828.103	-	-	828.103	1.779.511	2.607.614
Udeli (učesća)	-	-	-	-	2.963	2.963
Ostali plasmani	39.899	2.648	23	42.570	112.283	154.853
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	254.447	254.447
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	652.258	652.258
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	662.595	662.595
Ostala sredstva	41.766	43	2	41.811	134.773	176.584
Ukupna aktiva	4.850.116	102.106	446.370	5.398.592	7.236.377	12.634.969
PASIVA						
Transakcioni depoziti	343.479	13.577	6.346	363.402	2.512.228	2.875.630
Ostali depoziti	4.025.837	81.334	411.836	4.519.007	2.443.538	6.962.545
Primljeni krediti	12.395	-	-	12.395	214	12.609
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	23	41	-	64	20.628	20.692
Rezervisanja	-	-	-	-	69.797	69.797
Obaveze za poreze	-	-	-	-	4.330	4.330
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	24.940	24.940
Ostale obaveze	616.287	8.016	1.041	625.344	58.792	684.136
Ukupno obaveze	4.998.021	102.968	419.223	5.520.212	5.134.467	10.654.679
Ukupan kapital	-	-	-	-	1.980.290	1.980.290
Ukupno pasiva	4.998.021	102.968	419.223	5.520.212	7.114.757	12.634.969

Neto devizna pozicija na dan:

- 31. decembra 2013. godine	<u>(147.905)</u>	<u>(862)</u>	<u>27.147</u>	<u>(121.620)</u>	<u>121.620</u>
- 31. decembra 2012. godine	<u>6.787</u>	<u>(2.483)</u>	<u>(103.890)</u>	<u>(99.586)</u>	<u>99.586</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.3. Tržišni rizik (Nastavak)

35.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2013. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 2.123.072 hiljada dinara i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 74.309 hiljada dinara na dan 31. decembra 2013. godine takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje moguće efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

	Ukupno strane valute	U hiljadama dinara	
		Promena u kursu 10%	Promena u kursu -10%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.089.033	108.903	(108.903)
Opozivi depoziti i krediti	1.071.603	107.160	(107.160)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	25.579	2.558	(1.295)
Dati krediti i depoziti	2.299.893	229.990	(83.183)
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	828.103	82.810	(82.810)
Ostali plasmani	42.570	4.257	(4.257)
Ostala sredstva	41.811	4.181	(4.181)
Ukupna finansijska sredstva	5.398.592	539.859	(391.789)
Transakcioni depoziti	363.402	(36.340)	36.340
Ostali depoziti	4.519.007	(451.901)	451.901
Primljeni krediti	12.395	(1.240)	1.240
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	64	(6)	6
Ostale obaveze	625.344	(62.534)	62.534
Ukupne finansijske obaveze	5.520.212	(552.021)	552.021
Neto devizna pozicija na dan:			
- 31. decembra 2013. godine	(121.620)	(12.162)	160.232
- 31. decembra 2012. godine	(99.586)	(9.959)	143.074

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**35.4. Rizici izloženosti banke**

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS (Zakonom o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima).

Procedura upravljanja rizikom i procena izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje i procenu ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju uskladjivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom kontroliše se u Sektoru za upravljanje rizicima (Odeljenju za upravljanje kreditnim rizikom i Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima) tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 20% kapitala Banke, i
- izloženost Banke prema licu povezanom sa bankom ne pređe 5% kapitala Banke odnosno
- zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke, i
- ukupna izloženost banke prema licima povezanom sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Ukoliko navedene izloženosti dostignu nivo koji je za 10% niži od propisanih limita posmatrano pojedinačno, Služba za upravljanje rizicima obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, odnosno Izvršni odbor, u cilju ograničavanja dalje izloženosti.

35.5. Rizici ulaganja banke

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.5. Rizici ulaganja banke (Nastavak)

U skladu sa Odlukom NBS, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru u skladu sa Odlukom NBS ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti,
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr.
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke,
- prodaja akcija i udela,
- prodaja osnovnih sredstava, i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.6. Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

- političko ekonomski rizik zemlje pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji, i
- rizik transfera pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika.

Za kreditnu procenu određivanja nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama koristi se izvor koji je odredila agencija za kreditiranje izvoza (OECD).

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama). Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

35.7. Operativni rizik

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi događaji operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju (datum unosa, datum otkrivanja, datum knjiženja, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, linija poslovanja na koju se događaj odnosi, vrsta događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi) , neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka).

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da evidentiraju sve događaje po osnovu operativnog rizika preko Procedurom utvrđenog minimuma finansijskog uticaja i to unosom podataka prema utvrđenoj matrici.

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da o svim knjigovodstveno evidentiranim događajima po osnovu operativnog rizika obaveste Odeljenje za upravljanje operativnim rizikom, bez obzira na visinu proknjiženog iznosa.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.7. Operativni rizik (Nastavak)

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim događajima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kroz pooštrenje operativnog nadzora i prenos operativnog rizika na treća lica;
- alokaciju kapitala za pokriće;
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalnu edukaciju zaposlenih i sl..

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, Služba za upravljanje rizicima sačinjava mesečne i tromesečne izveštaje koji se razmatraju na nadležnim organima Banke, kao i bankarske grupe.

35.8. Upravljanje kapitalom

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od same pozicije kapitala iskazane u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije,
- obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu "nastavka poslovanja", i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona; banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva: kapitalnog zahteva za kreditni, cenovni, devizni i operativni rizik
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, Banka održava pokazatelj adekvatnosti kapitala najmanje na nivou od 2 procentna poena iznad zakonski propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala.

Odeljenje finansija i računovodstva - Odsek plana i analiza izveštava tromesečno Alco odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahteva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahteve za kreditni i operativni rizik dostavlja Služba za upravljanje rizicima, a kapitalni zahtev za devizni rizik Sektor sredstava.

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki) kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	1.032.335	1.873.445
Dopunski kapital	751.420	916.937
Ukupan osnovni i dopunski kapital	1.783.755	2.790.382
Odbitne stavke kapitala:		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(561.830)	(450.131)
Ukupno (1)	1.221.925	2.340.251
Rizična aktiva		
Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom	6.356.125	8.293.457
Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	1.063.025	984.017
Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	157.850	67.607
Ukupno (2)	7.577.000	9.345.081
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	16,13%	25,04%

35.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopa koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od akcija banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

odmeravanja fer vrednosti. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju i učešća u kapitalu pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu zbog nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srbiji. S obzirom da se tržišna vrednost navedenih učešća ne može pouzdano proceniti, ista su izuzeta od vrednovanja po fer vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti. Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

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

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

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

Banka koristi sledeću hijerarhiju za određivanje i obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze;

Nivo 2: Informacije, osim kotiranih cena uključenih u Nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena);

Nivo 3: Informacij o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima.

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	13.128	-	-	13.128
Kotirane obveznice Republike Srbije DŠ	844			844
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	2.192	-	-	2.192
Kotirane obveznice RS devizna štednja	259.087			259.087
Državne HOV (obveznice RS i trez. zapisi)	-	2.303.505	-	2.303.505
Ukupno finan. Instrumenti vredn. po fer vrednosti	275.251	2.303.505		2.578.756
Ostala ulaganja - menice				28.378
Akcije i udeli koji nisu kotirani				3.443
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti				31.821
Ukupno finansijski instrumenti				<u>2.610.577</u>

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

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora po osnovu zaključenih ugovora.

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

	U hiljadama dinara	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Do 1 godine	25.709	31.434
Od 1 do 5 godina	46.107	46.177
	<u>71.816</u>	<u>77.611</u>

(b) Sudski sporovi

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući kamate iznosi 10.484 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 24.728 hiljada dinara).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 30. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2013. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 10.484 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 24.728 hiljada dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva obračunatim do 31. decembra 2013. godine. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila odgovarajuću ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

37. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata

Na dan 31. decembra 2013. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

- Poslovi sa pravnim licima, i
- Poslovi sa stanovništvom.

S obzirom da Banka nema kompleksnu strukturu različitih bankarskih aktivnosti, rukovodstvo Banke je zaključilo da su operativni segmenti utvrđeni u skladu sa MSFI 8 "Segmenti poslovanja" isti kao poslovni segmenti prethodno identifikovani u skladu sa MRS 14. Segmenti poslovanja koje je Banka utvrdila i koristi, zadovoljavaju definiciju segmenta o kojima se izveštava u skladu sa MSFI 8.

Ostale aktivnosti Banke kao što su brokersko-dilerski poslovi, ne čine poseban segment poslovanja o kome se izveštava.

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	331.265	102.049	433.314
Neto prihod od naknada i provizija	170.946	135.282	306.228
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2.939	-	2.939

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

Prihodi od dividendi i učešća	28	-	28
Ostali poslovni prihodi	20.314	2.318	22.632
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	0
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	40.621	79	40.700
Neto prihod kursnih razlika	2.517	-	2.517
Poslovni prihodi	568.630	239.728	808.358
Neto rashodi od kursnih razlika		(5.035)	(5.035)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(619.281)	(23.163)	(642.444)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(165.334)	(248.002)	(413.336)
Troškovi amortizacije	(37.368)	(56.051)	(93.419)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(181.773)	(272.660)	(454.433)
Poslovni rashodi	(1.003.756)	(604.911)	(1.608.667)
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(435.126)	(365.183)	(800.309)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	65.998	-	65.998
GUBITAK/DOBITAK	(369.128)	(365.183)	(734.311)

37. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2012. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni-štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	490.835	83.062	573.897
Neto prihod od naknada i provizija	215.627	108.883	324.510
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2.383	-	2.383
Prihodi od dividendi i učešća	33	-	33
Ostali poslovni prihodi	24.162	15.788	39.950
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	188.505	5.992	194.497
Neto prihod kursnih razlika	93.614	-	93.614
Poslovni prihodi	1.015.159	213.725	1.228.884
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(249.178)	(249.178)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(73.501)	(3.675)	(77.176)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza		-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(152.080)	(228.120)	(380.200)
Troškovi amortizacije	(24.073)	(36.109)	(60.182)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(185.441)	(278.162)	(463.603)
Poslovni rashodi	(435.095)	(795.244)	(1.230.339)
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	580.064	(581.519)	(1.455)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	12.713	-	12.713
	592.777	(581.519)	11.258

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

GUBITAK/DOBITAK

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni-štvom	Ukupno 2013.
Sredstva	7.024.497	746.883	7.771.380
Obaveze	5.195.733	4.843.856	10.039.589

37. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2013. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (2.232.618 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.061.671 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (906.705 hiljada dinara) i stalna sredstva namenjena prodaji (662.595 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2013. godine ne obuhvataju primljene kredite (12.609 hiljada dinara), obaveze za poreze (4.330 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (24.940 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (573.211 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni-štvom	Ukupno 2012.
Sredstva	9.165.181	743.485	9.908.666
Obaveze	7.320.430	4.301.545	11.621.975

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2012. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (3.208.332 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.223.017 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.449.904 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2012. godine ne obuhvataju primljene kredite (796.393 hiljada dinara), obaveze za poreze (2.629 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (91.066 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (568.592 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

(b) Informacije o geografskim oblastima

Zemlja porekla Banke, koja je istovremeno i nosilac poslovanja je Republika Srbija. Alokacija prihoda je izvršena prema zemlji u kojoj se nalazi komitent, odnosno korisnik proizvoda i usluga Banke. Banka celokupan prihod ostvaruje na teritoriji Srbije izuzev sredstava koja su plasirana kod korespodentskih banaka.

Ukupna sredstva se raspoređuju na osnovu toga gde se nalaze. Ukupna stalna imovina Banke nalazi se na teritoriji Republike Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

38. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, neusaglašeni IOS obrasci za potraživanja iznose 2.107 hiljada dinara, a za obaveze 115 hiljada dinara.

39. DEVIZNI KURSEVI

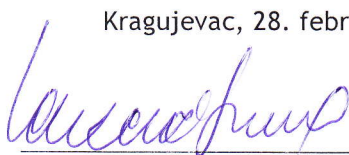
Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<u>2013.</u>	<u>U dinarima</u> <u>2012.</u>
EUR	114,6421	113,7183
USD	83,1282	86,1763
CHF	93,5472	94,1922

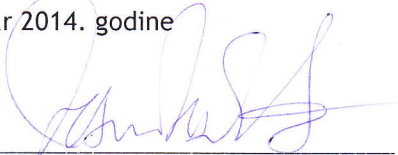
40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo događaja nakon datuma bilansa koji bi uticali na finansijsko izveštavanje.

Kragujevac, 28. februar 2014. godine



Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora



Vesna Užnik Đorić
Član
Izvršnog odbora



Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva



КБМ БАНКА А.Д., КРАГУЈЕВАЦ

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

САДРЖАЈ	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 – 78
Статистички анекс	79 - 80

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima KBM banke a.d., Kragujevac

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja KBM banke a.d., Kragujevac (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika, druge napomene uz finansijske izveštaje i statistički aneks.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izveštaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj KBM banke a.d., Kragujevac na dan 31. decembra 2013. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije, koji nije sastavni deo priloženih finansijskih izveštaja. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2013. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2013. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izveštajima za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine.

Beograd, 31. mart 2014. godine



Nataša Milojević
Nataša Milojević
Ovlašćeni revizor

БИЛАНС УСПЕХА

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

	Напомена	2013.	2012.
Приходи од камата	5	954,921	1,057,273
Расходи камата	5	(521,607)	(483,376)
Добитак по основу камата		<u>433,314</u>	<u>573,897</u>
Приходи од накнада и провизија	6	363,900	380,669
Расходи од накнада и провизија	6	(57,672)	(56,159)
Добитак по основу накнада и провизија		<u>306,228</u>	<u>324,510</u>
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	7	2,939	2,383
Нето расходи од курсних разлика	8	(2,518)	(155,564)
Остали пословни приходи	9	22,632	39,950
Приходи од дивиденди и учешћа		28	33
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	10	(642,444)	(77,176)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(413,336)	(380,200)
Трошкови амортизације	12	(93,419)	(60,182)
Оперативни и остали пословни расходи	13	(454,433)	(463,603)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	14	232,576	458,049
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	15	(191,876)	(263,552)
Губитак из редовног пословања пре опорезивања		<u>(800,309)</u>	<u>(1,455)</u>
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	16 а)	<u>65,998</u>	<u>12,713</u>
Нето (губитак)/добитак		<u>(734,311)</u>	<u>11,258</u>
Основна зарада по акцији		<u>(1,203)</u>	<u>18</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора КБМ банке а.д., Крагујевац дана 28. фебруара 2014. године.

Потписано у име КБМ банке а.д., Крагујевац:

Љубинка Ловчевић
Председник
Извршног одбора,
именована 1. фебруара 2014. године

Весна Ужњик Ђорић
Члан
Извршног одбора

Снежана Грбовић
Директор Одељења финансија
и рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	17	2,232,618	3,208,332
Опозиви депозити и кредити	18	1,371,603	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	19	69,979	83,114
Дати кредити и депозити	20	4,449,455	6,350,027
Хартије од вредности (без сопствених акција)	21	2,607,614	1,842,554
Удели (учешћа)	22	2,963	1,514
Остали пласмани	23	154,853	1,026,432
Нематеријална улагања	24	254,447	134,868
Основна средства	24	652,258	1,315,036
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	24	662,595	-
Остала средства	25	176,584	145,174
Укупна актива		12,634,969	15,789,919
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	26	2,875,630	2,267,279
Остали депозити	27	6,962,545	9,110,545
Примљени кредити	28	12,609	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	29	20,692	17,291
Резервисања	30	69,797	88,220
Обавезе за порезе		4,330	2,629
Одложене пореске обавезе	16(г)	24,940	91,066
Остале обавезе	31	684,136	707,232
Укупно обавезе		10,654,679	13,080,655
Капитал			
	32		
Акцијски и остали капитал		3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве		693,509	689,695
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		(3,343)	(4,015)
Добитак		851	24,234
Губитак до нивоа капитала		(1,989,772)	(1,279,695)
Укупан капитал		1,980,290	2,709,264
Укупна пасива		12,634,969	15,789,919
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
		7,333,837	7,884,783
Послови у име и за рачун трећих лица	33	8,519	8,572
Преузете будуће обавезе	33 (а)	1,478,985	1,989,139
Друге ванбилансне позиције	33 (б)	5,846,333	5,887,072

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	Ревалоризационе резерве	Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	Добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2012. године	3,279,045	662,225	(1,557)	29,319	(1,309,014)	2,660,018
Корекција почетног стања по основу прихода од камата ХоВ расположивих за продају	-	-	-	12,561	-	12,561
Покриће губитка из ранијих година	-	-	-	(29,319)	29,319	-
Негативни ефекти промене фер вредности ХоВ	-	(6,999)	(2,458)	-	-	(9,457)
Повећање по основу процене грађевинских објеката укључујући и ефекте одложених пореских обавеза	-	34,843	-	-	-	34,843
Добитак текуће године	-	-	-	11,258	-	11,258
Ефекти продаје процењених грађевинских објеката	-	(374)	-	415	-	41
Стање на дан 31. децембра 2012. године	3,279,045	689,695	(4,015)	24,234	(1,279,695)	2,709,264
Покриће губитка из ранијих година	-	-	-	(24,234)	24,234	-
Позитивни ефекти промене фер вредности ХоВ	-	4,538	672	-	-	5,210
Губитак текуће године	-	-	-	-	(734,311)	(734,311)
Ефекти продаје процењених грађевинских објеката	-	(724)	-	851	-	127
Стање на дан 31. децембра 2013. године	3,279,045	693,509	(3,343)	851	(1,989,772)	1,980,290

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године
(У хиљадама динара)

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	884,273	1,004,045
Приливи од накнада	362,569	378,477
Приливи по основу осталих пословних прихода	93,910	235,619
Одливи по основу камата	(518,689)	(483,609)
Одливи по основу накнада	(57,759)	(56,305)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(416,889)	(387,242)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(74,437)	(78,105)
Одливи по основу других трошкова пословања	(396,867)	(377,670)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	<u>(123,889)</u>	<u>235,210</u>
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима (Смањење)/повећање депозита од банака и комитената	2,575,563 (1,597,946)	232,159 2,409,441
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	<u>(816,537)</u>	<u>(1,020,042)</u>
Нето прилив готовине из пословних активности	<u>37,191</u>	<u>1,856,768</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	5,682	8,994
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	<u>(229,818)</u>	<u>(223,106)</u>
Нето одлив готовине из активности инвестирања	<u>(224,136)</u>	<u>(214,112)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	<u>(773,107)</u>	<u>(472,973)</u>
Нето одлив готовине из активности финансирања	<u>(773,107)</u>	<u>(472,973)</u>
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (НЕГАТИВНЕ)/ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	(960,052) 3,208,332 <u>(15,662)</u>	1,169,683 2,011,620 <u>27,029</u>
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	<u><u>2,232,618</u></u>	<u><u>3,208,332</u></u>

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године**1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

КБМ банка а.д., Крагујевац (у даљем тексту "Банка") основана је као деоничарско друштво под називом Југобанка Јубанка д.д. Крагујевац, према Одлуци о оснивању Банке од 27. јуна 1991. године и Решењу Народне банке Југославије од 3. јула 1991. године и уписана је у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу, под бр. Фи 1378-91 од 9. јула 1991. године.

По усаглашавању са Законом о банкама и другим финансијским организацијама, Банка је уписана у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу, дана 20. јуна 1995. године Решењем Фи бр. 1355/95.

Скупштина Банке је, на седници од 30. марта 2000. године, донела Одлуку о прихватању припајања Шумадија банке а.д., Крагујевац. Припајање је извршено под 1. јануаром 2000. године са стањем имовине, капитала и обавеза на дан 31. децембра 1999. године. Уговор о спајању преузимањем (припајању) између Банке и Шумадија банке а.д., Крагујевац, закључен је 30. марта 2000. године. Народна банка Југославије је Решењем бр. IV/143 634/1 од 20. априла 2000. године дала сагласност на измене и допуне Уговора о оснивању Југобанке Јубанке а.д., Крагујевац, а које се односе на наведено припајање. Решењем Привредног суда у Крагујевцу, Фи 376/2000, уписано је припајање Шумадија банке а.д., Крагујевац и формирање Главне филијале - Шумадија банка Крагујевац.

Промена назива Банке у Среда банка а.д., Крагујевац уписана је у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу дана 3. септембра 2001. године, решењем бр. Фи 1116/2001, а на основу Решења Народне банке Југославије од 21. јуна 2001. године бр. 1339 и Одлуке Скупштине Банке од 14. јуна 2001. године.

Скупштина Банке је, на седници 10. децембра 2004. године, донела Одлуку о прихватању припајања Српске регионалне банке а.д., Београд Среда банци а.д., Крагујевац. Припајање је извршено под 1. новембром 2004. године са стањем имовине, капитала и обавеза на дан 31. октобра 2004. године. Народна банка Србије је Решењем бр. 5011 од 24. децембра 2004. године, дала сагласност на Одлуку бр. 25744 о утврђивању Предлога Одлуке о изменама и допунама Уговора о оснивању Банке која се односи на припајање Среда банци а.д., Крагујевац Српске регионалне банке а.д., Београд. Решењем Трговинског суда у Крагујевцу бр. ФИ 1376/04 од 24. децембра 2004. године, уписано је припајање Српске регионалне банке а.д. Београд Среда банци а.д., Крагујевац.

Дана 5. марта 2010. године Нова Кредитна Банка Марибор (НКБМ) постала је већински власник акција Среда банке а.д., Крагујевац путем докапитализације.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послова са хартијама од вредности, као и за дилерске послове. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка је отворено акционарско друштво.

Промена назива Банке у КБМ банку а.д., Крагујевац уписана је у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу дана 2. септембра 2013. године, решењем бр. БД 93701/2013, а на основу Решења Народне банке Србије од 7. маја 2013. године број 2582 и Одлуке Скупштине Банке од 14. маја 2013. године.

На дан 31. децембра 2013. године, Банка се састојала од централе у Крагујевцу, улица Краља Петра I број 26, 5 филијала и 24 експозитуре. На дан 31. децембра 2013. године, Банка је имала 290 запослених радника (31. децембра 2012. године: 380 запослених).

Матични број Банке је 07654812. Порески идентификациони број Банке је 101458655.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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. гласнику 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"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде 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.

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

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 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:

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)

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредности 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);
- 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);

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 IFRIC 14 „MPC 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 MPC 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);
- MPC 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- MPC 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);
- 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 MPC 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 MPC 19 „Накнаде запосленима“ – Поболjšања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (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)

- 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 (датум ступања на снагу још није утврђен);
- 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);
- 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).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2012. годину који су били предмет ревизије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи од камата

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода (обрачунска основа), који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте који носе камату, приходи или расходи по основу камата књижени су у билансу успеха по ефективној каматној стопи, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита. Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

Суспензија прихода од камате врши се у случају покретања судског поступка или другог поступка извршења на узетим средствима обезбеђења.

Потраживања и обавезе за суспендовану камату исказују се у оквиру ванбилансне евиденције.

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали пружањем, односно коришћењем банкарских услуга, признају се по начелу узрочности прихода и расхода односно на обрачунској основи и утврђују се за период када су остварени, тј. када је услуга пружена.

Накнаде и провизије углавном настају по основу извршених услуга платног промета, администрације кредита, издавања гаранција и акредитива као и других услуга.

Накнаде настале као резултат процеса одобравања кредита које представљају покриће насталих трошкова Банке по том основу признају се у моменту наплате, док се накнаде по основу администрирања кредита разграничавају на период отплате кредита, без обзира када су наплаћене и евидентирају се у оквиру прихода од камата.

Приходи од накнада по основу одобрених гаранција и акредитива се разграничавају и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења гаранција и акредитива и евидентирају се у оквиру прихода од камата.

3.3. Прерачунавање страних валута

Ставке укључене у финансијске извештаје Банке одмеравају се коришћењем валуте примарног привредног окружења у коме Банка послује (функционална валута). Као што је изнето у Напомени 2.1., финансијски извештаји приказани су у хиљадама динара (РСД), који представља функционалну и извештајну валуту Банке.

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

Средства и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика.

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза.

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса стања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

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

Добици на први дан

Када се цена трансакције на неактивном тржишту разликује од фер вредности на основу осталих упоредивих тржишних трансакција у оквиру истог инструмента или базираних на техникама процењивања чији варијабилни параметри обухватају само податке расположиве на упоредивим тржиштима, Банка одмах признаје разлику између цене трансакције и фер вредности (добитак на први дан) у билансу успеха.

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

Финансијска средства престају да се признају када Банка изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмента реализована, истекла, напуштена или уступљена. Када је Банка пренела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренела контролу над средством, средство се признаје у оној мери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу оригиналне књиговодствене вредности средства или у износу максималног износа накнаде коју би Банка морала да исплати, у зависности који износ је нижи.

Финансијске обавезе престају да се признају када је обавеза предвиђена уговором испуњена, отказана или истекла. У случају где је постојећа финансијска обавеза замењена другом обавезом према истом повериоцу, али под значајно промењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измењени, таква замена или промена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вредности обавезе признаје у билансу успеха.

Класификација финансијских инструмената

Руководство Банке врши класификацију финансијских инструмената при иницијалном признавању. Класификација финансијских инструмената приликом почетног признавања зависи од сврхе због које су финансијски инструменти стечени и њихових карактеристика.

Банка је класификовала финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, кредити и потраживања, хартије од вредности које се држе до доспећа и хартије од вредности расположиве за продају.

Накнадно вредновање финансијских средстава зависи од њихове класификације, као што следи:

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Ова категорија укључује две подкатегије финансијских средстава: она која се држе ради трговања и она која се воде по фер вредности кроз биланс успеха.

Руководство није приликом иницијалног признавања класификовало финансијска средства у подкатегију средстава која се воде по фер вредности преко биланса успеха.

Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује обухватају хартије од вредности које Банка држи у циљу остварења добити по основу трговања у кратком временском периоду. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха (наставак)

Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције банака и предузећа, као и остале хартије од вредности емитоване од стране банака и предузећа.

Промене у тржишној вредности хартија од вредности и других пласмана којима се тргује евидентирају се у корист, односно на терет биланса успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза.

3.4.2. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недеривативна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту. Кредити и пласмани банкама и комитентима одобрени од стране Банке евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита, односно од момента закључења уговора уколико се ради о оквирним ангажовањима. Сви кредити и пласмани се иницијално признају по фер вредности.

Након почетног вредновања, кредити и пласмани банкама и комитентима се исказују у неотплаћеним износима пласмана, узимајући у обзир све попусте или премије приликом стицања, умањеним за износе исправки вредности по основу обезвређења.

Приходи и потраживања по основу обрачунатих камата на ове инструменте се евидентирају у оквиру прихода од камата, односно потраживања од камата. Накнаде, које су део ефективног приноса на ове инструменте, се разграничавају и исказују као пасивна временска разграничења и признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од камата током периода трајања инструмента.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између вредности неотплаћене главнице и износа обрачунатог применом валутне клаузуле исказана је у оквиру датих кредита и депозита. Добици и губици настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

У складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, на сваки извештајни датум Банка процењује да ли постоји објективан доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средстава и када исти утичу на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који могу бити поуздано процењени.

Докази о обезвређењу укључују индикације: ако финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у пословању; неиспуњавање уговорних одредби (првенствено неизмиривање главнице или камате); Банка, због економских или правних разлога везаних за финансијске потешкоће дужника, доноси Одлуку о промени услова отплате потраживања односно спроводи поступак реструктурирања обавеза дужника; висока вероватноћа банкрота дужника или покретање поступка стечаја или друге финансијске реорганизације дужника; уочљиви подаци који показују да постоји мерљиво смањење будућих токова готовине од групе дужника код којих се обезвређење процењује на групној основи, након почетног признавања тих средстава, када смањење не може још увек да се утврди за појединачно потраживање, укључујући и негативне промене платежне моћи дужника у групи, или националне или локалне економске услове који су у вези са измиривањем обавеза за средства у групи.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

Ако постоје објективни докази о умањењу вредности потраживања и преузете обавезе, Банка покреће један од механизма обезбеђења наплате: реструктурирање дуга или активирање поступка уновчавања инструменета обезбеђења и потраживање од дужника се посебно прати и појединачно процењује.

Уколико објективан доказ није установљен Банка процену обезвређења врши на групној основи.

У процени кредитног ризика руководство примењује Методологију за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

Обезвређење билансне активе и ванбилансних ставки се врши на појединачној основи за појединачно значајна потраживања и на групној основи за мала потраживања.

Групу малих потраживања чине потраживања од оних дужника код којих је укупна изложеност (пре умањења за износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама) на дан обрачуна мања од 0.2% капитала Банке из претходног тромесечја (КАП образац) у заокруженом износу у милионима динара.

Појединачно значајна потраживања представљају потраживања од дужника која не спадају у групу малих потраживања.

Уколико се анализом потраживања на бази постојања објективних доказа установи могући губитак вредности, потраживање се процењује појединачно на бази очекиваног готовинског тока дужника, јемца или средства обезбеђења путем дисконтовања и свођења потраживања на нето садашњу вредност.

Уколико објективни докази обезвређења не постоје или се не могу измерити, потраживање се преводи у групу са сличним карактеристикама и процењује се на бази процента добијеног за категорију ризика у коју је дужник класификован.

Мала потраживања се процењују групно, уколико у оквиру њих није препознато потраживање које има објективне доказе обезвређења.

Из групе малих потраживања дужници код којих је установљен објективан доказ обезвређења, измештају се и појединачно процењују на бази очекиваног готовинског тока.

Групни проценти за исправку вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама, добијају се на бази историјских прелазака дужника у категорију неплатиоца Г и Д, у складу са Методологијом банке за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама банке.

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 10).

Уколико, током наредног периода, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се одиграо након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања резервисања.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука Суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

Репрограмирани кредити

Када је у могућности, Банка врши репрограм кредита пре него што реализује средства обезбеђења. Репрограм подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео уколико су испуњени услови из Методологије банке и Одлуке НБС. Репрограмирани кредити се континуирано контролишу како би се осигурало испуњење свих услова из Одлуке и будућа плаћања.

3.4.3. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа су финансијска средства са фиксним плаћањима или плаћањима која могу да се утврде и са фиксним доспећем, за које Банка има позитивну намеру и способности да их држи до доспећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа односе се на есконтване менице које се иницијално евидентирају по набавној вредности.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности које се држе до доспећа евидентирају се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, умањеној за исправке вредности, односно губитак по основу обезвређења. Амортизована вредност обрачунава се узимајући у обзир све дисконте или премије при куповини у току периода доспећа.

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка услед обезвређења хартија од вредности које се држе до доспећа обрачунава се као разлика између књиговодствене вредности улагања и садашње вредности очекиваних токова готовине есконтваних по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана.

Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки износ обезвређења који је претходно признат се умањује и ефекти се евидентирају у корист биланса успеха.

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности које су намењене да се држе на неодређени временски период, а које могу бити продате услед потребе за обезбеђењем ликвидности или измена у каматним стопама, курсевима страних валута или цена капитала, класификују се као "хартије од вредности расположиве за продају".

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају инструменте капитала других правних лица и дужничке хартије од вредности. Учешћа у капиталу састоје се од учешћа у капиталу других правних лица, повезаних правних лица, акција предузећа и банака.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају за које постоји активно берзанско тржиште се исказују по фер вредности.

Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују су у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Када се хартије од вредности расположиве за продају отуђе или када им се умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала евидентирају се у билансу успеха.

Камата израчуната коришћењем методе ефективне каматне стопе се признаје у билансу успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају (наставак)

Учешћа у капиталу других правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту и за које су остали методи разумног процењивања неодговарајући, изузета су од вредновања по тржишној вредности и исказују се по набавној вредности, умањеној за исправку вредности по основу обезвређења.

Дивиденде стечене током држања финансијских средстава расположивих за продају су укључене у приходе од дивиденди и учешћа у капиталу када је настало право на прилив по основу дивиденде.

Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају су у билансу успеха, у оквиру добитака, односно губитака по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају.

3.4.5. Финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин од размене готовине или другог финансијског средства за фиксан број сопствених акција.

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове врсте, као што следи:

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматоносне финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматоносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

Обавезе из пословања

Обавезе према добављачима и остале краткорочне обавезе исказане су по номиналној вредности.

3.5. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства и финансијске обавезе се пребијају, а разлика између њихових сума се признаје у билансу стања, ако, и само ако, постоји законом омогућено право да се изврши пребијање признатих износа и постоји намера да се исплата изврши по нето основу, или да се истовремено прода средство и измири обавеза.

3.6. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Методологијом за процену финансијског стања и кредитне способности и критеријуми за класификацију потраживања од правних лица и предузетника, банака и физичких лица и Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Службени гласник РС, бр. 94/2011; 57/2012 и 123/2012; 43/2013; 113/2013).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки (наставак)

У процени кредитног ризика, Банка сагласно Методологији за процену финансијског стања и кредитне способности и критеријумима за класификацију потраживања од правних лица, предузетника, банака и физичких лица сагледава: финансијски положај дужника са аспекта профитне стабилности, рочне усклађености одређених елемената активе и пасиве, адекватност токова готовине као разлике између нето готовинског тока из пословних активности дужника и краткорочних финансијских обавеза дужника, задуженост која се исказује односом укупних обавеза и укупне пасиве клијента, показатељ финансијске зависности као односа краткорочних и дугорочних кредита са капиталом, показатељ ликвидности као односа обртне имовине увећане за одложена пореска средства са краткорочним обавезама увећаним за одложене пореске обавезе, показатељ покрића каматних обавеза као однос оствареног пословног резултата и финансијских расхода, показатељ профитабилности као однос резултата пословања пре опорезивања са пословним приходима.

Поред оцене финансијских показатеља битан елемент оцене категорије ризичности дужника је уредност у измиривању материјално значајних обавеза према Банци, у претходних 12 месеци и уредност на дан извештавања. Материјално значајан износ обавезе је 1% појединачног потраживања од дужника али не мање од 10,000.00 динара за правно лице, односно не мање од 1,000.00 динара за предузетнике, пољопривреднике и физичка лица.

Основна класификација дужника независна је од прибављених инструмената обезбеђења потраживања.

Потраживање од дужника, због оцене квалитета инструмената обезбеђења, може бити различито класификовано од основне класификације дужника. Према квалитету, инструменти обезбеђења се деле на првокласна средства обезбеђења и адекватна средства обезбеђења. У складу са Методологијом и критеријумима за процену кредитног ризика, Банка врши рангирање потраживања од клијената тако да потраживања са првокласним обезбеђењем класификује у категорију А, а адекватно обезбеђена потраживања у једну категорију повољнију од оне у коју би иначе то потраживање било класификовано.

Потраживања од предузетника и регистрованих пољопривредних газдинстава класификују се према уредности измиривања материјално значајних обавеза према Банци у току последњих 12 месеци, односно на дан извештавања, на основу ликвидности и уредности у измиривању пореских обавеза.

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) на бази наведених параметара, а у зависности од критеријума из Методологије, класификују се у категорије ризика од А до Д.

Резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама је позитивна разлика резерве за процењене губитке и исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и представља одбитну ставку од капитала Банке у складу са Одлуком о адекватности капитала.

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака, средства на жиро рачуну и остала новчана средства (Напомена 17).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Репо послови

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања. Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан биланса стања исказују по амортизованој вредности.

3.9. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања обухватају лиценце, софтвере и слична права.

Нематеријална улагања исказана су по набавној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности.

Издаци везани за одржавање компјутерских софтверских програма признају се као трошак у периоду када настану.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања применом следећих годишњих стопа, са циљем да се ова средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Софтвери и лиценце	10.00% - 33.34%
Остала нематеријална улагања	20.00% - 20.00%

3.10. Основна средства

Основна средства Банке се највећим делом састоје од земљишта, грађевинских објеката, опреме и осталих средстава.

Почетно мерење основних средстава врши се по набавној вредности или по цени коштања. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

За накнадно мерење земљишта и грађевинских објеката, након почетног признавања, Банка примењује модел ревалоризације у складу са МРС 16 "Некретнине, постројења и опрема".

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности.

Грађевински објекти, на дан 31. децембра 2013. године, су исказани по методу ревалоризоване набавне вредности утврђене на основу процене независног проценитеља извршене на дан 31. децембра 2012. године. Процена грађевинских објеката је извршена од стране независног проценитеља, а приликом процене коришћена је метода директног упоређења цена и приносни метод.

Процена се врши на редовној основи, односно када руководство Банке процени да се књиговодствена вредност некретнина значајно разликује од тржишне вредности. Позитивни ефекти процене грађевинских објеката евидентирају се у корист ревалоризационих резерви. Смањење вредности грађевинских објеката евидентира се на терет ревалоризационих резерви, насталих по основу ревалоризације тих објеката. Уколико те резерве нису довољне, разлика се књижи на терет расхода периода у коме је утврђено смањење вредности. Приликом отуђивања грађевинских објеката, ревалоризационе резерве које потичу од отуђених некретнина преносе се у корист нераспоређеног добитка.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Основна средства (наставак)

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну/ревалоризовану вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, са циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	1.11% - 4.00%
Компјутери и компјутерска опрема	20.00%
Намештај и друга опрема	10.00% - 12.50%
Моторна возила	14.30% - 15.50%
Остала средства	6.70% - 20.00%
Улагање у туђа основна средства	22.22% - 23.53%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

Корисни век употребе средства се ревидира, и по потреби коригује, на датум сваког биланса стања. Промена у очекиваном корисном веку употребе средстава обухвата се као промена у рачуноводственим проценама.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје грађевинских објеката и опреме, признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеном порезима.

3.11. Стална средства намењена продаји и средства стечена наплатом потраживања

Некретнине, постројења и опрема, укључујући и средства стечена наплатом потраживања у природи, за које Управни одбор донесе одлуку о продаји класификују се у средства која се држе ради продаје. Ова средства се воде по књиговодственој вредности, или по тржишној вредности умањеној за трошкове продаје, која је од тих вредности нижа.

3.12. Обезвређење нефинансијске имовине

Сагласно усвојеној рачуноводственој политици, на дан извештавања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности, коју представља вредност већа од фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби. Губитак због обезвређења се признаје у износу разлике, на терет расхода сагласно МРС 36 "Умањење вредности имовине".

Нефинансијска средства (осим goodwill-а) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

3.13. Лизинг

Оперативни лизинг – Банка као закупца

Закуп средстава код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, евидентиран је као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа, признају се као расход периода у билансу успеха по пропорционалном методу (у моменту њиховог настанка) током периода трајања закупа (Напомена 13).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум.

Резервисање се одмерава по садашњој вредности очекиваних издатака за измирење обавезе, применом дисконтне стопе која одражава текућу тржишну процену временске вредности новца.

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

3.15. Накнаде запосленима

(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Банка није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог фонда Републике Србије. Порези и доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог евидентирају се као расход периода на који се односе.

(б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде

У складу са Колективним уговором, Банка има обавезу исплате накнаде запосленима приликом одласка у пензију у висини три просечне зараде у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику. Банка у складу са Колективним уговором има и обавезу исплате накнада по основу јубиларних награда. Трошкови и обавезе по основу ових планова нису обезбеђени фондовима.

Резервисања по основу ових накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права. Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану.

(в) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2013. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција), ревалоризационих резерви, нереализованих губитака по основу ХОВ расположивих за продају, добити текућег периода, нераспоређене добити и акумулираног губитка.

Позитивни ефекти процене вредности грађевинских објеката евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

3.17. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословању Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац - налогодавац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима предвиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднује у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши.

Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија равномерно током периода трајања гаранције.

3.18. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порези

Текућа пореска средства и обавезе која се односе на текућу и претходне пореске године вредновани су у износу за који се очекује да ће бити повраћен односно плаћен надлежним пореским органима. Примењене пореске стопе коришћене при обрачуна текућих пореских средстава и обавеза су прописане пореским прописима применљивим на дан датума биланса стања. Текући порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентира на терет, односно у корист капитала.

Одложени порези

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добит.

Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и за ефекте пренетог губитка и неискоришћених пореских кредита из претходних периода који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до износа до којег је вероватно да ће постојати будући опорезиви добити на терет којих се одложена пореска средства могу искористити.

Књиговодствена вредност одложених пореских средстава преиспитује се на сваки извештајни датум и умањује до мере до које више није извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се укупна вредност или део вредности одложених пореских средстава може искористити. Одложена пореска средства која нису призната процењују се на сваки извештајни датум и признају до мере до које је постало извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се одложена пореска средства могу искористити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Порези и доприноси (наставак)

(а) Порез на добит (наставак)

Одложени порези (наставак)

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза, а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених или суштински усвојених на дан датума биланса стања.

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак периода.

Одложени порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет, односно у корист капитала.

(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

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

3.19. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добитка (губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.20. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

3.21. Информације о сегментима пословања

Сегмент пословања је компонента Банке која се бави пословним активностима којима остварује приходе и прави расходе (укључујући и приходе и расходе везане за трансакције са другим компонентама Банке), чије пословне резултате редовно прегледа орган управљања Банком да би донео одлуке о ресурсима који се додељују том сегменту и оценио његово пословање, и за које су расположиве засебне финансијске информације.

Кључеви за алокацију заједничких трошкова на дефинисане пословне сегменте су одређени на бази најбољих процена руководства Банке. Сегменти пословања о којима се извештава, засновани на начину организовања пословних активности у Банци, приказани су у Напомени 37.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

4.1. Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вредност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвређена). Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена (видети Напомену 3.4.2).

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолиа најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности.

У процесу утврђивања да ли у биланс успеха треба унети губитак због умањења вредности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мерљиво смањење у процењеним будућим новчаним токовима од кредитног портфолиа пре смањења који се може идентификовати на појединачним кредитима у портфолиу. Ови докази могу укључивати расположиве податке који указују на неповољне промене у статусу дужника у погледу плаћања обавезе према Банци, или на националне или локалне околности које имају везе са негативним утицајима на активу Банке.

Руководство Банке врши процене на бази искуства о оствареним губицима по кредитима из претходних периода за сва средства у кредитном портфолију и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолиу који је постојао у време планирања будућих новчаних токова. Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

4.2. Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова.

Фер вредност финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне моделе.

Када тржишни инпут нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени "фер" вредности. Модели процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

4.3. Обезвређење учешћа у капиталу

Банка сматра учешћа у капиталу расположива за продају обезвређеним када постоји документовано (тржишни подаци) или процењено смањење фер вредности ових средстава испод њихове набавне вредности.

4.4. Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

Одређивање корисног века трајања нематеријалних улагања и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

4.5. Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања, основна средства Банке и средства стечена наплатом потраживања. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења.

Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

4.6. Резервисање по основу судских спорова

Банка је укључена у већи број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања.

Банка рутински процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака.

Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране Службе за правне и кадровске послове, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

4.7. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају су на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

4.8. Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у Напмени 30(б) уз финансијске извештаје.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата:		
– Народна банка Србије	82,273	132,512
– Банке	22,960	41,453
– Друге финансијске организације	118	183
– Јавна предузећа	29,083	48,615
– Друга предузећа	356,644	472,525
– Предузетници	21,103	17,442
– Јавни сектор	230,670	155,773
– Становништво	210,135	187,114
– Други комитенти	1,935	1,656
Укупно	954,921	1,057,273
Расходи камата:		
– Банке	221,348	233,253
– Друге финансијске организације	12,893	6,686
– Јавна предузећа	22,940	31,409
– Друга предузећа	102,157	51,114
– Предузетници	1,567	723
– Јавни сектор	27,997	28,062
– Становништво	112,834	123,394
– Други комитенти	19,871	8,735
Укупно	521,607	483,376
Добитак по основу камата	433,314	573,897

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата по основу:		
– кредита у динарима	567,974	615,632
– депозита у динарима	75,247	54,333
– хартија од вредности у динарима	188,919	213,191
– осталих пласмана у динарима	62,718	92,554
– кредита у иностраној валути	22,728	50,099
– депозита у иностраној валути	17	43
– хартија од вредности у иностраној валути	36,193	23,958
– осталих пласмана у иностраној валути	1,125	7,463
Укупно	954,921	1,057,273
Расходи камата по основу:		
– депозита у динарима	350,669	301,663
– остале обавезе	28,240	30,433
– кредита у иностраној валути	41	-
– депозита у иностраној валути	142,657	151,280
Укупно	521,607	483,376
Добитак по основу камата	433,314	573,897

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од накнада и провизија:		
Накнаде за услуге платног промета од:		
– Банка	1,757	2,127
– Привреде	112,018	138,300
– Становништва	14,093	17,342
Готовински платни промет	1,826	22,879
Накнаде за обраду кредитног захтева	33,039	38,668
Накнаде по мењачким пословима	17,623	12,794
Накнаде за коришћење сефова	1,760	1,316
Накнаде и провизије за остале банкарске услуге	121,788	98,883
Приходи од накнада по основу платних картица	18,314	16,874
Накнаде по брокерско-дилерским пословима	1,202	1,504
Остале накнаде и провизије	25,590	11,506
Провизије по основу издатих гаранција, авала и акредитива	14,890	18,476
Укупно	363,900	380,669
Расходи од накнада и провизија:		
Накнаде за услуге платног промета у земљи	14,461	13,582
Накнаде по пословима са платним картицама	21,849	26,422
Остале накнаде и провизије	21,362	16,155
Укупно	57,672	56,159
Добитак по основу накнада и провизија	306,228	324,510

7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
(Губици)по основу продаје хартија од вредности - акције	(291)	(28)
Добитак од продаје обвезница Републике Србије	3,230	2,411
Нето добитак	2,939	2,383

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

8. НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Позитивне курсне разлике	1,238,904	1,191,612
Негативне курсне разлике	(1,241,422)	(1,347,176)
Нето расходи од курсних разлика	(2,518)	(155,564)

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од закупнина	9,146	4,719
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	3	244
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	964	7,093
Приход ревалоризације по основу наплаћених хартитија расположивих за продају	1,440	4,849
Остали пословни приходи	11,079	23,045
Укупно	22,632	39,950

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

(а) Књижења (на терет)/у корист биланса успеха

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања за камате и накнаде	(183,696)	(30,525)
– дати кредити и депозити	(909,952)	(368,168)
– хартије од вредности и учешћа у капиталу	(100,995)	(4,299)
– остали пласмани	(303,211)	(55,079)
– остала средства	(50,162)	(11,330)
	<u>(1,548,016)</u>	<u>(469,401)</u>
Расходи по основу резервисања за:		
– ванбилансне позиције	(84,687)	(47,847)
– отпремнине запослених и јубиларне награде	-	(8,463)
– судске спорове	(4,760)	(10,720)
– остала резервисања	(2,000)	-
	<u>(91,447)</u>	<u>(67,030)</u>
Расходи од формирања исправке вредности и резервисања (Напомена 10(б))	(1,639,463)	(536,431)
Расходи по основу суспензије камате	(9,724)	-
Укупно	<u>(1,649,187)</u>	<u>(536,431)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања за камате и накнаде	166,974	26,629
– дати кредити и депозити	478,073	329,004
– хартије од вредности и учешћа у капиталу	23,268	5,914
– остали пласмани	201,315	8,863
– остала средства	48,355	10,134
	<u>917,985</u>	<u>380,544</u>
Приходи од укидања резервисања за:		
– ванбилансне позиције	86,412	78,711
– отпремнине запослених и јубиларне награде	853	-
	<u>87,265</u>	<u>78,711</u>
Приходи од укидања исправке вредности и резервисања (Напомена 10(б))	1,005,250	459,255
Приходи од наплаћене суспендоване камате	1,493	-
Укупно	<u>1,006,743</u>	<u>459,255</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(642,444)</u>	<u>(77,176)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

(б) Промене на рачунима исправке вредности по основу обезвређења финансијских
пласмана и резервисања за ризичне ванбилансне позиције и остале обавезе

Промене на рачунима исправки вредности билансних позиција и резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара						
	Кamate и накнаде (Напомена 19)	Дати кредити и депозити (Напомена 20)	Хартије од вредности и учешћа (Напомене 21 и 22)	Остали пласмани (Напомена 23)	Готовина и остала средства (Напомене 17 и 25)	Резервисања (Напомена 30)	Укупно
Стање на дан							
1. јануара 2012.	175,694	731,947	10,941	228,200	30,425	108,669	1,285,876
Нове исправке и резервисања у току године (Напомена 10(а))	30,525	368,168	4,299	55,079	11,330	67,030	536,431
Укидање исправки вредности и резервисања (Напомена 10(а))	(26,629)	(329,004)	(5,914)	(8,863)	(10,134)	(78,711)	(459,255)
Курсне разлике	457	16,318	-	11,912	152	-	28,839
Искњижавање исправке вредности	-	-	-	(1,113)	-	-	(1,113)
Остале промене	-	-	-	-	-	(8,768)	(8,768)
Стање на дан							
31. децембра 2012.	<u>180,047</u>	<u>787,429</u>	<u>9,326</u>	<u>285,215</u>	<u>31,773</u>	<u>88,220</u>	<u>1,382,010</u>
Нове исправке и резервисања у току године (Напомена 10(а))	183,696	909,952	100,995	303,211	50,162	91,447	1,639,463
Укидање исправки вредности и резервисања (Напомена 10(а))	(166,974)	(478,073)	(23,268)	(201,315)	(48,355)	(87,265)	(1,005,250)
Курсне разлике	320	(5,781)	-	(3,549)	(17)	-	(9,027)
Искњижавање исправке вредности	-	321	-	-	-	-	321
Исплате по основу отпремнина и јубиларних награда	-	-	-	-	-	(3,601)	(3,601)
Исплате по основу решених судских спорова	-	-	-	-	-	(19,004)	(19,004)
Стање на дан							
31. децембра 2013.	<u>197,089</u>	<u>1,213,848</u>	<u>87,053</u>	<u>383,562</u>	<u>33,563</u>	<u>69,797</u>	<u>1,984,912</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

(в) Резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Службени гласник Републике Србије бр. 94/2011; 57/2012;123/2012; 43/2013; 113/2013) и методологијом Банке, позитивна разлика износа резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачунатог у складу са интерно усвојеном Методологијом, представља потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама и евидентира се као одбитна ставка од капитала Банке у складу са Одлуком којом се уређује адекватност капитала Банке.

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком НБС по основу:		
– билансних пласмана	2,338,508	1,701,521
– ванбилансних ставки	19,135	32,649
	<u>2,357,643</u>	<u>1,734,170</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
– исправка вредности билансне активе	(1,915,115)	(1,293,790)
– резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(23,693)	(25,418)
	<u>(1,938,808)</u>	<u>(1,319,208)</u>
Позитивна разлика између обрачунате резерве по Одлуци НБС и исправке вредности по интерној методологији (МРС 39)	418,835	414,962
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на одлуку НБС	142,995	35,168
<i>Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама</i>	<u>561,830</u>	<u>450,130</u>
Износ потребне резерве за процењене губитке на дан	<u><u>561,830</u></u>	<u><u>450,130</u></u>

На дан 31. децембра 2013. године, резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки, након умањења за исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, обрачуната у складу са наведеном Одлуком Народне банке (Напомена 3.6.), износи 561,830 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 450,130 хиљада динара).

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	269,912	261,644
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде	98,768	99,585
Отпремнине по основу технолошког вишка	31,901	5,416
Остали лични расходи	12,755	13,555
Укупно	<u><u>413,336</u></u>	<u><u>380,200</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 24)	60,673	49,068
– нематеријалних улагања (Напомена 24)	32,746	11,114
Укупно	93,419	60,182

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови материјала	47,833	51,193
Трошкови ПТТ услуга	28,416	25,102
Трошкови одржавања основних средстава	32,434	24,700
Трошкови закупнина	61,781	61,605
Трошкови рекламе и пропаганде	12,020	4,794
Трошкови интелектуалних услуга	51,825	95,298
Трошкови премија осигурања	32,893	26,122
Услуге чувања имовине	33,322	33,930
Трошкови накнада запосленима	11,391	9,916
Трошкови репрезентације	2,452	4,131
Индијектни порези и доприноси	76,138	78,373
Отпис ненаплативих потраживања	3,095	3,784
Трошкови донација и спонзорства	2,116	1,671
Трошкови ангажовања посредника	1,131	1,640
Остали трошкови	57,586	41,344
Укупно	454,433	463,603

14. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од промене вредности пласмана		
– валутна клаузула	183,564	408,124
Приходи од промене вредности пласмана	28	232
– клаузула промене индекса раста цена на мало	2,079	2,721
Приходи од промене вредности хартија од вредности	4,623	5,430
Приходи од промене вредности облигација	42,282	41,542
Укупно	232,576	458,049

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

15. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи од промене вредности пласмана		
– валутна клаузула	146,011	188,676
Расходи од промене вредности хартија од вредности	2,319	6,303
Расходи од промене вредности осталих потраживања	4,434	5,248
Расходи од промене вредности обавеза	39,112	50,163
Расходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања	-	13,162
	<u>191,876</u>	<u>263,552</u>

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Укупан порески приход састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	65,998	12,713
Укупно порески приход	<u>65,998</u>	<u>12,713</u>

**(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и
производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе**

	У хиљадама динара	
	2013.	2012.
Губитак пре опорезивања	(800,309)	(1,455)
Порез на добит обрачунат по важећој стопи (2013.: 15% и 2012.:10%)	(120,046)	(145)
Порески ефекат капиталних добитака	(14)	(694)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	6,611	5,894
Искоришћени порески губици	-	(5,055)
Непризнати порески губици	113,449	-
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	65,998	12,713
Укупан порески приход исказан у билансу успеха	<u>65,998</u>	<u>12,713</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Одложена пореска средства		
Одложена пореска средства по основу пореских кредита по основу улагања у основна средства	33,465	31,223
Одложене пореске обавезе		
Одложене пореске обавезе по основу привремене разлике између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања	(58,405)	(122,289)
Одложене пореске обавезе, нето	(24,940)	(91,066)

(г) Промене на одложеним пореским средствима/(обавезама)

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Стање на дан 1. јануара	(91,066)	(54,956)
Ефекат смањења привремене разлике између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања	63,755	553
Ефекат смањења признатих пореских кредита по основу отуђења основних средстава	2,243	12,159
Ефекат процене основних средстава евидентиран на терет капитала	-	(12,555)
Ефекат повећања пореске стопе, пореза на добит по основу ранијих процена	-	(36,309)
Ефекат смањења по основу продаје основних средстава	128	42
Стање на дан 31. децембра	(24,940)	(91,066)

(д) Непризната одложена пореска средства

На дан 31. децембра 2013. године, Банка није признала одложена пореска средства по основу неискоришћених преносивих пореских губитака у укупном износу од 401,605 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 192,104 хиљада динара).

Банка није признала наведена одложена пореска средства због неизвесности постојања довољних износа будућих опорезивих добитака у односу на које би се одложена пореска средства могла искористити.

Права на преносе неискоришћених пореских губитака за које Банка није признала одложена пореска средства истичу у следећим периодима:

	У хиљадама динара	
	2013.	2012.
Од 1 до 5 година	2,480,974	1,118,053
Преко 5 година	196,393	802,988
Укупно	2,677,367	1,921,041

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

17. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
Жиро рачун	908,957	779,135
Готовина у благајни	234,628	399,666
	<u>1,143,585</u>	<u>1,178,801</u>
У иностраној валути:		
Рачуни у иностраној валути код:		
– Народне банке Србије	62	62
– домаћих банака	97,765	26,332
– иностраних банака	746,535	1,743,900
Готовина у благајни	242,976	254,937
Чекови у иностраној валути послати на наплату	1,810	4,348
	<u>1,089,148</u>	<u>2,029,579</u>
Злато и остали племенити метали	<u>2</u>	<u>2</u>
Укупно готовина и готовински еквиваленти	2,232,735	3,208,382
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10 (б))</i>	<u>(117)</u>	<u>(50)</u>
Стање на дан	<u>2,232,618</u>	<u>3,208,332</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије. Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% (2012 година: 5%) на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана (0% на део динарске основице са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана) у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије (депозити у динарима индексирани девизном клаузулом чине део основице девизне обавезне резерве). Обрачуната динарска обавезна резерва представља збир обрачунате обавезне резерве у динарима од 5% и 32% динарске противвредности обрачунате девизне обавезне резерве и збир 0% динарске обавезне резерве и 24% динарске противвредности обрачунате девизне обавезне резерве.

У децембру 2013. године, обавезна резерва у динарима износила је 744,038 хиљада динара (децембар 2012. године: 784,193 хиљаде динара) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2013. године износила је 2.50% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије	-	400,000
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	300,000	50,000
	<u>300,000</u>	<u>450,000</u>
У страниј валути:		
Обавезна резерва	1,061,671	1,223,017
Опозииви пласмани банкама	9,932	9,851
	<u>1,071,603</u>	<u>1,232,868</u>
Стање на дан	<u>1,371,603</u>	<u>1,682,868</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 29% (2012. година: 29%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу за средства са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, и 22% (2012. година: 22%) на део девизне основице са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На индексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима, ХОВ и на друге динарске обавезе, проценат издвајања обавезне резерве износи 50%.

Од укупно обрачунате девизне обавезне резерве 68% се издваја у еврима, а преосталих 32% у динарима, за средства са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, и 76% се издваја у еврима за девизна средства са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, док се преосталих 24% издваја у динарима на жиро рачуну.

На дан 31. децембра 2013. године, обавезна резерва Банке у страниј валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

На дан 31. децембра 2013. године није било пласмана у репо трансакције са Народном банком Србије (31. децембра 2012. године: 400,000 хиљада динара). Репо трансакције су регулисане Уговором Народне банке Србије о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија и односе се на благајничке записе централне банке, са роком реоткупа од 7 до 14 дана, уз годишњу каматну стопу која је у 2013. била у распону од 7.85% до 9.90%.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије кретала се у распону 7.0% до 9.25% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	88,914	89,176
– Народна банка Србије	6	7
– Предузећа	163,171	158,860
– Јавни сектор	21	38
– Становништво	6,716	3,187
– Страна лица	1	
– Други комитенти	365	381
	<u>259,194</u>	<u>251,649</u>
Потраживања од продаје материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања	1,990	-
	<u>261,184</u>	<u>251,649</u>
У иностраној валути:		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	5,738	11,361
– Други комитенти	146	151
	<u>5,884</u>	<u>11,512</u>
Бруто потраживања	267,068	263,161
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	(197,089)	(180,047)
Стање на дан	<u><u>69,979</u></u>	<u><u>83,114</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

а) Преглед по врстама кредита и депозита према уговореном року доспећа

	2013.			У хиљадама динара 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	47,192	-	47,192	765,818	-	765,818
– Друге финансијске организације	10,000	-	10,000	-	-	-
– Јавна предузећа	183,001	35,338	218,339	359,432	31,425	390,857
– Друга предузећа	2,947,804	783,877	3,731,681	2,482,945	1,864,217	4,347,162
– Предузетници	78,498	32,960	111,458	77,770	39,557	117,327
– Јавни сектор	323	4,102	4,425	317	8,606	8,923
– Становништво	238,131	870,435	1,108,566	240,932	733,817	974,749
– Други комитенти	5,441	-	5,441	7,838	1,999	9,837
	<u>3,510,390</u>	<u>1,726,712</u>	<u>5,237,102</u>	<u>3,935,052</u>	<u>2,679,621</u>	<u>6,614,673</u>
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	3,095	-	3,095	2,202	-	2,202
– Друга предузећа	292,544	122,710	415,254	295,182	221,278	516,460
– Предузетници	3,821	-	3,821	-	-	-
– Други комитетни	4,031	-	4,031	4,121	-	4,121
Укупно	<u>303,491</u>	<u>122,710</u>	<u>426,201</u>	<u>301,505</u>	<u>221,278</u>	<u>522,783</u>
Бруто кредити и депозити	3,813,881	1,849,422	5,663,303	4,236,557	2,900,899	7,137,456
Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))	<u>(1,161,424)</u>	<u>(52,424)</u>	<u>(1,213,848)</u>	<u>(741,862)</u>	<u>(45,567)</u>	<u>(787,429)</u>
Стање на дан	<u>2,652,457</u>	<u>1,796,998</u>	<u>4,449,455</u>	<u>3,494,695</u>	<u>2,855,332</u>	<u>6,350,027</u>

Краткорочни кредити у динарима и иностраној валути су одобрени правним лицима и предузетницима на период од 1 до 12 месеци за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- камате у висини од 6% до 27.50% на годишњем нивоу за динарске кредите;
- од 3% до 12% на годишњем нивоу за динарске кредите са валутном клаузулом;
- 3М Еурибор + 7.40 п.п. до 12% на годишњем нивоу за кредите у иностраној валути.

Банка је у 2013. години сходно Уредби Владе РС о условима за субвенционисање камата за кредите за одржавање ликвидности и финансирање обртних средстава и извозних послова одобравала кредите на 18 месеци уз камату:

- за динарске кредите у висини од референтне стопе НБС 1.8% (+5% годишње субвенционисана камата) до референтне стопе НБС (+5% годишње субвенционисана камата) и
- за кредите уз примену валутне клаузуле у висини од 3.5% (+5% годишње субвенционисана камата).

Краткорочни кредити банкама у динарима су одобравани на период од једног до седам дана уз просечну каматну стопу од 7.70 % до 9.0% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити одобравани су становништву на период од 6 месеци до 1 године, уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 5.36% до 22.98% (ефективне каматне стопе до 58.67% годишње). Банка је у току прошле године одобравала и наменске краткорочне пољопривредне кредите у сарадњи са Општином Трстеник на рок до 12 месеци. Камата за корисника кредита је износила 0.00%, док је Општина Трстеник преузела субвенцију целокупне камате 16% на годишњем нивоу (ефективна каматна стопа: 0.00%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

а) Преглед по врстама кредита и депозита према уговореном року доспећа

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи до 29.20% на годишњем нивоу, односно 58.69% на годишњем нивоу на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Номинална каматна стопа на потраживања по основу коришћења кредитних картица током 2013. године била је у распону од 25.73% до 30.31% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити у динарима и иностраној валути су одобравани правним лицима и предузетницима на период до 5 година уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- 6М Белибор + 1.5 п.п. до 6М Белибор + 5 п.п. на годишњем нивоу за динарске кредитне;
- 3М Либор за ЕУР + 3.25 п.п. до 12% на годишњем нивоу за динарске кредитне са валутном клаузулом;
- 6М Еурибор + 8 п.п. до 11% на годишњем нивоу за кредитне у иностраној валути.

Дугорочни кредити одобравани су становништву на период од 13 до 84 месеца уз каматну стопу на годишњем нивоу од 5.33% до 22.45% (ефективне каматне стопе до 28.50% годишње). Банка је у току прошле године одобравала и наменске дугорочне пољопривредне кредитне у сарадњи са Општином Трстеник на рок до 36 месеци. Камата за корисника кредита је износила 0.00%, док је Општина Трстеник преузела субвенцију целокупне камате 17% на годишњем нивоу (ефективна каматна стопа: 0.00%).

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Доспела потраживања	1,776,717	1,126,641
До 30 дана	144,524	680,963
Од 1 до 3 месеца	196,414	1,023,463
Од 3 до 12 месеци	2,197,240	1,945,366
Од 1 до 5 година	1,164,211	2,300,685
Преко 5 година	184,197	60,338
	<u>5,663,303</u>	<u>7,137,456</u>

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
До 1 месеца	213,578	713,084
Од 1 до 3 месеци	172,949	71,158
Од 3 до 12 месеци	448,516	5,408
Преко 1 године	941,674	336,991
	<u>1,776,717</u>	<u>1,126,641</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(в) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у нето износу на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	1,827,347	2,413,893
Трговина	829,295	1,140,793
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	95,358	265,208
Грађевинарство	182,035	275,480
Услуге, туризам и угоститељство	201,464	341,603
Становништво	1,050,621	932,212
Државна администрација и друге јавне услуге	5,056	8,801
Домаће банке	13,093	720,858
Остали комитенти	245,186	251,179
	4,449,455	6,350,027

21. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Хартије од вредности којима се тргује:		
- Акције којима се тргује	13,617	14,610
- Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	844	9,488
	14,461	24,098
Хартије од вредности расположиве за продају:		
- Акције	2,749	4,753
- Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	259,087	339,034
- Државни записи	1,110,237	1,071,696
- Дугорочне купонске обвезнице	1,193,268	-
	2,565,341	1,415,483
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- Есконтване менице	108,951	82,301
- Државни записи	-	322,541
	108,951	404,842
Укупно хартије од вредности	2,688,753	1,844,423
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	(81,139)	(1,869)
Стање на дан	2,607,614	1,842,554

На дан 31. децембра 2013. године, потраживања по основу есконта меница износе 108,951 хиљада динара (31. децембра 2012. године: 82,301 хиљада динара). Менице су есконтване на рок до 81 дан уз есконтну стопу од 20% до 26.26% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2013. године, Банка је у Трезорским записима Републике Србије, класификованих у категорију хартија од вредности расположивих за продају, имала 1,015,084 хиљаде динара записа деноминованих у динарима (камата 9.14% - 10.20%) и 95,193 хиљаде динара записа деноминованих у иностраној валути (камата 3.15%).

На дан 31. децембра 2013. године, Банка је у дугорочним купонским обвезницама Републике Србије, класификованих у категорију хартија од вредности расположивих за продају, имала 720,250 хиљада динара обвезница деноминованих у динарима (камата 10.09% - 10.24%) и 473,018 хиљада динара обвезница деноминованих у иностраној валути (камата 4.28% - 6.15%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

22. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Учешћа у капиталу других правних лица у динарима:		
– Банке и друге финансијске организације	4,250	4,250
– Предузећа	4,627	4,721
Бруто учешћа	8,877	8,971
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(5,914)	(7,457)
Стање на дан	<u>2,963</u>	<u>1,514</u>

23. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
Краткорочни пласмани банкама	111	111
Дугорочни пласмани банкама	9,654	12,083
Краткорочни пласмани становништву – ДИНА картице	4,969	26,526
Дугорочни пласмани комитентима – ДИНА картице	48,554	47,206
Потраживања за извршена плаћања по авалима и гаранцијама	260,609	167,935
	<u>323,897</u>	<u>253,861</u>
У иностраној валути:		
Краткорочни пласмани банкама	2,798	856,517
Доспели остали краткорочни и дугорочни пласмани банкама	150,798	153,821
Остали пласмани код Народне банке Србије	2	7,837
Остали пласмани	60,920	39,611
	<u>214,518</u>	<u>1,057,786</u>
Бруто остали пласмани	538,415	1,311,647
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(383,562)	(285,215)
Стање на дан	<u>154,853</u>	<u>1,026,432</u>

Краткорочни пласмани банкама у иностраној валути су одобравани домаћим банкама на период од једног до седам дана уз годишњу каматну стопу од 0.10% до 0.30%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара					
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	Основна средства у припреми и аванси	Укупно	Нематеријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност на дан						
1. јануара 2012. године	1,863,015	227,425	-	7,162	2,097,602	80,899
Повећања	-	99,852	-	-	99,852	29,107
Отуђења и расходовања	-	(31,390)	-	-	(31,390)	-
Продаја	(2,875)	(4,154)	-	-	(7,029)	-
Ефекти процене	299,867	-	-	-	299,867	-
Повећања за нематеријална улагања у припреми	-	-	-	-	-	110,720
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	2,160,007	291,733	-	7,162	2,458,902	220,726
Повећања	-	23,670	-	-	23,670	152,325
Преноси са аванса	-	-	-	41,699	41,699	-
Отуђења и расходовања	-	(25,665)	-	-	(25,665)	-
Продаја	(3,452)	(8,474)	-	-	(11,926)	-
Пренос на стална средства намењена продаји	(955,804)	-	-	-	(955,804)	-
Стање на дан						
31. децембра 2013. године	1,200,751	281,264	-	48,861	1,530,876	373,051
Акумулирана исправка вредности на дан 1. јануара 2012. године	736,003	166,866	-	-	902,869	74,744
Амортизација (Напомена 12)	24,137	24,931	-	-	49,068	11,114
Отуђења и расходовања	-	(31,175)	-	-	(31,175)	-
Продаја	(2,100)	(4,117)	-	-	(6,217)	-
Ефекти процене	229,321	-	-	-	229,321	-
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	987,361	156,505	-	-	1,143,866	85,858
Амортизација (Напомена 12)	25,400	35,273	-	-	60,673	32,746
Отуђења и расходовања	-	(25,664)	-	-	(25,664)	-
Продаја	(1,650)	(5,398)	-	-	(7,048)	-
Пренос на стална средства намењена продаји	(293,209)	-	-	-	(293,209)	-
Стање на дан						
31. децембра 2013. године	717,902	160,716	-	-	878,618	118,604
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	482,849	120,548	-	48,861	652,258	254,447
- 31. децембра 2012. године	1,172,646	135,228	-	7,162	1,315,036	134,868

На дан 31. децембра 2013. године, за грађевинске објекте неотписане вредности у износу од 7,956 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове и уписана је у листу непокретности као држалац.

На дан 31. децембра 2013. године, Банка нема хипотеке или друге залогe на имовини.

У складу са Одлуком Управног одбора о продаји основних средстава која нису неопходна за пословање, током 2013. године вршен је пренос са основних средстава на средства намењена продаји тако да стање ових средстава на дан 31. децембра 2013. године износи 662,595 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

25. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Материјалне вредности стечене наплатом потраживања	114,821	115,006
Потраживања од запослених	1,331	1,267
Унапред плаћени трошкови	2,021	4,825
Разграничена обрачуната камата	53,478	2,554
Потраживања по основу платних картица	5	745
Потраживања за више плаћен порез на добитак	232	103
Потраживања по основу плаћених обавеза	2,016	302
Разграничена потраживања од промене вредности кредита - ревалоризација стопом раста цена на мало	9	25,217
Остала потраживања и залихе	42,143	33,100
Бруто остала средства	216,056	183,119
<i>Минус: Исправка вредности осталих средстава (Напомена 10(б))</i>	<i>(33,446)</i>	<i>(31,723)</i>
- Исправка вредности залиха	(6,026)	(6,222)
	<u>(39,472)</u>	<u>(37,945)</u>
Стање на дан	<u>176,584</u>	<u>145,174</u>

26. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара					
	2013.			2012.		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
Друге банке	897	12,996	13,893	492	3,476	3,968
Друге финансијске организације	308,057	4,081	312,138	27,305	2,108	29,413
Предузећа	1,665,958	224,561	1,890,519	1,361,434	259,112	1,620,546
Становништво	396,142	118,549	514,691	278,920	111,196	390,116
Други комитенти	141,174	3,215	144,389	220,055	3,181	223,236
Стање на дан	<u>2,512,228</u>	<u>363,402</u>	<u>2,875,630</u>	<u>1,888,206</u>	<u>379,073</u>	<u>2,267,279</u>

Трансакциони депозити су углавном некаматносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала у распону од 2.5% до 11.75% на годишњем нивоу.

На текуће рачуне становништва у динарима Банка није плаћала камату као ни на жиро рачуне физичких лица. На динарске рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 2.5% на годишњем нивоу. На девизне рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 0.15% до 0.30% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

27. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2013.			У хиљадама динара 31. децембар 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
	У динарима:					
Штедни депозити	246,565	3,175	249,740	231,238	276	231,514
Наменски депозити	31,942	189	32,131	24,913	1,482	26,395
Остали депозити	2,219,651	30,000	2,249,651	3,611,246	-	3,611,246
Укупно	2,498,158	33,364	2,531,522	3,867,397	1,758	3,869,155
У страниј валути:						
Штедни депозити	3,923,959	85,683	4,009,642	3,595,730	25,058	3,620,788
Наменски депозити	31,660	14,732	46,392	603,244	18,318	621,562
Остали депозити	374,989	-	374,989	999,040	-	999,040
Укупно	4,330,608	100,415	4,431,023	5,198,014	43,376	5,241,390
Стање на дан	6,828,766	133,779	6,962,545	9,065,411	45,134	9,110,545

На дан 31. децембра 2013. године, депозити по виђењу износе 2,115,136 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 1,608,811 хиљада динара), и исти су приказани у оквиру краткорочних депозита. Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања наменских рачуна предузећа, државних и других организација. Ови депозити су некамотоносни, осим динарских средстава Консолидованог рачуна трезора локалне самоуправе, а камата се кретала од 9.5% до 11.75% на годишњем нивоу.

Трансакциони девизни депозити су углавном некамотоносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала у висини од 1.5% на годишњем нивоу, а краткорочно орочени депозити у страниј валути депоновани су по каматној стопи од 1.1% до 4.0% годишње.

Динарски штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0% до 9.50%. Девизни штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.15% до 4.00%.

Некамотоносне депозите становништва чине динарски трансакциони депозити становништва, депозити за куповину и продају обвезница и акција, депозити за одобравање кредита и кредитних картица, као и рачуни за прихватање исплата инопензија. Некамотоносне депозите привреде чине депозити за куповину и продају обвезница, акција и депозити за одобравање кредита.

Краткорочни депозити у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону од 5.5% до 11.75% на годишњем нивоу, у зависности од датума доспећа (укључујући банке у стечају).

Краткорочно орочени девизни депозити орочавани су на период од једног до три месеца по каматној стопи која се кретала од 1.1% до 4.0% на годишњем нивоу (укључујући банке у стечају).

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Јавни сектор	271,019	347,056
Предузећа	759,532	1,757,129
Становништво	4,280,714	3,887,072
Страна лица	31,372	10,802
Друге банке	1,523,437	2,874,130
Друге финансијске организације	90,562	229,570
Други комитенти	5,909	4,786
Стање на дан	6,962,545	9,110,545

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

28. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Краткорочни кредити од банака:		
- у страној валути	-	796,028
Дугорочни кредити у динарима од:		
- Републике Србије	185	185
Дугорочни кредити у девизама од:		
- Републике Србије	6,305	-
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	29	29
- у страној валути	6,090	151
	6,119	180
Стање на дан	12,609	796,393

Банка је за своје клијенте обезбедила кредитну линију Фонда револвинг кредита који је у власништву Републике Србије. Стање коришћених средстава кредита на дан 31. децембра 2013. године је 6,305 хиљада динара.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима:		
- Банке	15,299	8,629
- Предузећа	2,655	4,790
- Други комитенти	2,674	3,872
	20,628	17,291
У страној валути:		
- Предузећа	64	-
	64	-
Стање на дан	20,692	17,291

30. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	23,693	25,418
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде (б)	33,620	38,074
Резервисања за судске спорове (в)	10,484	24,728
Остала резервисања (г)	2,000	-
Стање на дан	69,797	88,220

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

30. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

- (а) Према Методологији за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама резервисања за ризичну ванбилансну активу (гаранције, авале, акредитиве, обавезе за неповучене кредите и др.) врши се по истом принципу као и за билансну активу на нивоу клијента.
- (б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених и јубиларне награде исказана су у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 9,5%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 “Примања запослених” у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу одредби Колективног уговора.
- (в) Банка је формирала резервисање за судске спорове у којима је Банка тужена, а за које се према процени Службе за правне и кадровске послове очекује негативан исход (видети Напомену 36(б)).
- (г) Банка је извршила резервисања за исплату отпремнина које ће бити исплаћене радницима који су проглашени технолошким вишком када се стекну услови за исплату.

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	25,418	56,282
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	84,687	47,847
Укидање резервисања (Напомена 10(а))	(86,412)	(78,711)
Стање на дан	23,693	25,418
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде		
Стање на почетку године	38,074	36,688
Исплате по основу одласка у пензију и јубиларних награда	(3,601)	(7,077)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	-	8,463
Укидање резервисања (Напомена 10(а))	(853)	-
Стање на дан	33,620	38,074
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	24,728	15,699
Исплате по основу решених судских спорова	(19,004)	(1,691)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	4,760	10,720
Стање на крају године	10,484	24,728
Остала резервисања		
Стање на почетку године	-	-
Остала резервисања у току године(Напомена 10(а))	2,000	-
Стање на крају године	2,000	-
Стање на дан	69,797	88,220

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

31. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе према добављачима	37,527	47,968
Обавезе према другим комитентима за примљене уплате становништва	1,003	7,673
Примљени аванси	5,738	10,324
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	4,798	2,013
- у страниј валути	37,910	38,762
Разграничене накнаде по основу одобравања кредита	10,018	12,171
Субординирани кредит	573,211	568,592
Остале обавезе	13,931	19,729
Стање на дан	684,136	707,232

Банка је дана 31. августа 2010. године потписала Уговор о субординираном кредиту са Новом кредитном Банком Марибор у износу од ЕУР 5 милиона уз каматну стопу 6М ЕУРИБОР+4%. Рок отплате кредита је 5 година, камата се обрачунава и плаћа полугодишње с тим да је први датум плаћања камате 31. децембар 2010. године.

Анексом Уговора од 30. маја 2013.године извршено је продужење рока за четири године са доспећем 03. септембра 2019. године уз каматну стопу 6М ЕУРИБОР+5%.

Субординирана обавеза је укључена у допунски капитал Банке након одобрења Народне банке Србије а на основу достављене документације и Уговора у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

32. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Акцијски капитал – обичне акције /i/	3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве /ii/	693,509	689,695
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају /iii/	(3,343)	(4,015)
Нераспоређена добит /iiii/	851	12,976
(Губитак)/добитак текуће године /iiii/	(734,311)	11,258
Губитак ранијих година	(1,255,461)	(1,279,695)
Стање на дан	1,980,290	2,709,264

/i/ Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2013. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 610,623 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 5,370 динара.

Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Нова кредитна банка Марибор са учешћем од 89.5287%, у акционарском капиталу на дан 31. децембра 2013. Своје учешће у 2013. години НКБМ Марибор повећала је куповином акција од Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

/i/ Акцијски капитал (наставак)

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2013. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	546,683	89.5287
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Erste Bank Custody	4,179	0.6844
Остали акционари	37,549	6.1493
Укупно	610,623	100.0000

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	467,968	76.6378
Република Србија	78,715	12.8909
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Остали акционари	41,728	6.8337
Укупно	610,623	100.0000

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмерно броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

/ii/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2013. године износе 693,509 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 689,695 хиљада динара), формиране су као резултат евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Промена вредности грађевинских објеката	687,677	688,400
Промена вредности хартија од вредности расположивих за продају	5,832	1,295
Стање на дан 31. децембра	693,509	689,695

Смањење ревалоризационе резерве по основу промене вредности грађевинских објеката у износу од 723 хиљаде динара извршено је по основу преноса на нераспоређену добит по основу продаје грађевинских објеката.

Повећање ревалоризационе резерве по основу усклађивања ХОВ расположивих за продају износи 4,538 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

/iii/ Нерезализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају

Смањење вредности ХОВ расположивих за продају испод њихове номиналне вредности износи 3,343 хиљаде динара и смањено је у 2013. години за 672 хиљаде динара.

/iiii/ Нераспоређена добит и губитак текуће године

Нераспоређена добит која је на дан 31. децембра 2012. године износила 24,234 хиљаде динара по Одлуци Скупштине банке од 14. маја 2013. године у потпуности је искоришћена за покриће губитка ранијих година.

У 2013. години формирана је нераспоређена добит из ранијих година у износу од 851 хиљада динара као резултат пренете ревалоризације по основу продаје грађевинских објеката од 723 хиљаде динара и одложених пореских обавеза по овом основу у износу од 128 хиљада динара.

Губитак остварен из редовног пословања износи 800,309 хиљада динара, а добит по основу смањења одложених пореских обавеза 65,998 хиљада динара, тако да текући губитак 2013. године износи 734,311 хиљада динара.

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2013. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	ЕУР 10,658,607
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	16.13%
3. Улагања Банке	Максимум 60%	53.44%
4. Велике изложености према лимитима изложености	Максимум 400%	118.99%
5. Показатељ изложености према:		
- једном лицу	Максимум 25%	16.47%
- лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	4.86%
- групи повезаних лица	Максимум 25%	18.37%
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода(октобар)	Минимум 1	3.09
- у другом месецу извештајног периода(новембар)	Минимум 1	2.34
- у трећем месецу извештајног периода(децембар)	Минимум 1	2.08
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	12.92%

На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала усаглашене све показатеље пословања са прописаним показатељима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Послови у име и за рачун трећих лица	8,519	8,572
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (а)	1,478,985	1,989,139
Друге ванбилансне позиције (б)	5,846,333	5,887,072
Стање на дан	7,333,837	7,884,783

Послови у име и за рачун трећих лица на дан 31. децембра 2013. године се највећим делом односе на средства Министарства пољопривреде из којих су одобрени кредити у износу од 6,753 хиљаде динара.

Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

Акредитиви и гаранције обавезују Банку да изврши плаћање у корист корисника истих уколико се за то испуне потребни услови, уобичајено у вези са увозом и извозом робе. Гаранције и акредитиви носе исти тип ризика за Банку као и кредити.

Преузете неопозиве обавезе

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите и револвинг кредите. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе.

Потенцијални кредитни губитак је мањи од укупних неискоришћених обавеза из разлога што је већина обавеза потенцијална и зависи од испуњења одређених услова од стране клијента. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

(а) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Плативе гаранције:		
– у динарима	560,795	527,588
– у иностраној валути	37,317	110,933
	598,112	638,521
Чинидбене гаранције:		
– у динарима	262,688	428,831
– у иностраној валути	1,859	1,267
	264,547	430,098
Авали и акцепти меница у динарима	14,450	14,834
Преузете неопозиве обавезе:		
– неискоришћени оквирни кредити	295,374	579,857
– неискоришћени минуси по текућим рачунима	189,529	213,797
– неискоришћени лимити по кредитним картицама	102,245	109,659
	587,148	903,313
Непокривени акредитиви у иностраној валути	14,728	2,373
Стање на дан	1,478,985	1,989,139

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(а) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (наставак)

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици. На дан 31. децембра 2013. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 23,693 хиљаде динара, а на дан 31. децембра 2012. године: 25,418 хиљада динара (Напомена 30).

(б) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обвезнице старе девизне штедње	5,485,172	5,823,758
Лоро непокривене гаранције без сопствене обавезе	5,302	21,397
Остала ванбилансна актива	355,859	41,917
Стање на дан	5,846,333	5,887,072

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

(а) Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2013. и 2012. године проистекла из трансакција са акционарима и другим повезаним лицима са Банком приказана су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Девизни рачуни код банака	76,095	67,346
Дати кредити и депозити		
Кредити одобрени повезаним правним лицима, бруто	4	97,468
Минус: Исправка вредности	-	(463)
	4	97,005
Кредити одобрени члановима управног, извршног и одбора Банке, бруто	1,496	965
Минус: Исправка вредности	(14)	(2)
	1,482	963
Дати кредити и депозити, нето	1,486	97,968
Депозити и примљени кредити:		
Депозити и кредити повезаних правних лица	574,104	1,364,767
Депозити чланова управног, извршног и одбора Банке	9,387	6,068
	583,491	1,370,835
Остале обавезе		
Разграничене обавезе за камату	86	72
Обавезе према добављачима	548	767
	634	839
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе:		
Гаранције	-	53,236
Неискоришћени одобрени минуси по текућим рачунима и одобрени лимити по платним картицама	1,092	1,699
	1,092	54,935

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

У 2013. години дати кредити и депозити повезаним правним лицима, члановима Извршног, Управног одбора и одбора Банке обухватају потраживања по основу кредитних картица, минусу по текућим рачунима и одобрених кредита. Трансакције са повезаним лицима се обављају по уобичајеним комерцијалним условима.

(б) Приходи од камата, накнада и провизија остварени из трансакција са члановима Управног, Извршног одбора и одбора Банке у 2013. години су износили 322 хиљаде динара (2012. година: 193 хиљаде динара), док су расходи од камата, накнада и провизија износили 356 хиљада динара (2012. година: 160 хиљада динара).

Расходи камата и накнада по основу депозита од повезаних правних лица у 2013. години износе 30,176 хиљада динара, у 2012. години износе 30,916 хиљада динара, а приходи од камата и накнада су износили 114 хиљада динара (2012. година: 3,111 хиљада динара).

(в) Зараде и накнаде зарада Председника и чланова Извршног одбора и Управног одбора Банке у току 2013. и 2012. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Бруто зараде и накнаде зарада чланова Извршног одбора	33,028	25,980
Накнаде члановима Управног одбора	11,839	11,773
Укупно	44,867	37,753

Нето зараде и накнаде зарада чланова Извршног и Управног одбора Банке у 2013. години су износиле 37,017 хиљада динара (2012. година: 30,869 хиљада динара).

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата ефикасан надзор, контролу и активно управљање кредитним и осталим ризицима који обухватају оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик и остале ризике.

Основни циљ управљања банкарским ризицима је оптимизирање односа ризика и приноса.

Поред тога управљање банкарским ризицима има и следеће поддимензије:

- стратешка редукација неизвесности прихода;
- редукација неизвесности у тржишној позицији Банке;
- стабилизација приноса на капитал и ангажована средства;
- пораст у приносима;
- стабилна максимизација вредности Банке;
- минимизирање трошкова ангажовања средстава;
- предвиђање и по могућности избегавање ризика, односно адекватно ношење са њима у случају немогућности избегавања.

Управљање банкарским ризицима у Банци заснива се на следећим основним принципима:

- адекватном утврђивању вредности банкарских ризика. При томе, основни приступ ће се састојати у сагледавању просечног износа губитка као и стопи дисперзије губитка ;
- наплати цене ризика од корисника услуга. Код утврђивања цене кредита и других видова кредитног ангажовања Банке узимаће се у обзир и висина индивидуалног кредитног ризика код сваког зајмотражиоца;
- покривању предвиђених ризика из формираних резерви;
- праћење и анализа портфолија;
- контроли ризика од стране посебног организационог дела у Банци.

Банка има усвојене процедуре којима се обезбеђује контрола и доследна примена свих унутрашњих процедура Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедуре за редовно извештавање органа Банке и Народне банке Србије ("НБС") о управљању ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику, односно, ризику да дужник не извршава обавезе из уговора, константно представља најзначајнију врсту ризика са великим утицајем на пословање Банке. Из тог разлога, Банка идентификује, мери и процењује кредитни ризик у свим његовим аспектима и прати адекватност капитала у односу на преузети ризик.

Циљ управљања кредитним ризиком је да Банка оствари што већи принос на капитал, на начин да своју изложеност кредитном ризику одржава у оквиру прихватљивих параметара. Банка кредитним ризиком управља на нивоу укупног и сегмената портфолиа.

Циљ политике управљања кредитним ризиком је идентификовање извора кредитног ризика и мере за управљање тим ризиком. Циљ Банке није да елиминише кредитни ризик, већ да оствари максимално квалитетан однос ризика и приноса у границама дефинисаних лимита.

Мере које Банка примењује у циљу управљања кредитним ризиком, укључују:

- строге критеријуме селекције;
- поуздан процес одобравања кредита уз примену дефинисаних критеријума за одобравање кредита са прописаном оценом кредитне способности
- ефикасну кредитну администрацију и праћење кроз адекватно вођење кредитних досијеа у складу са Одлуком НБС и процедурама Банке и мониторинг клијената са становишта доцње у наплати као једног од елемената за уочавање првих знакова да клијент има неких проблема у пословању
- адекватне контроле везане за кредитни ризик у односима са уговорним странама;
- диверсификацију ризика кроз дисперзију пласмана по гранама делатности и клијентима водећи рачуна о изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица као и лицима повезаним са Банком.

Оперативно управљање кредитним ризиком врши се:

- селекцијом кредитних захтева на основу усвојене Методологије банке за процену финансијског стања и кредитне способности правних лица, предузетника и банака (рангирање клијената) са становишта кредитних карактеристика;
- применом заштитне клаузуле- девизне клаузуле за валоризацију кредита, променљиве каматне стопе, посебно када се ради о кредитима на дуже рокове;
- адекватним инструментима обезбеђења. У зависности од процењеног ризика клијента и врсте пласмана неопходно је одређивање потребног обезбеђења и одређивање заштитних клаузула;
- применом система лимита, утврђивањем максимално могућих износа кредита;
- применом система раног упозоравања. Уколико један или више показатеља система раног упозорења показује негативни тренд;
- применом система идентификације и управљања лошом активом. У циљу минимизирања губитака Банке врши се идентификација и праћење проблематичних изложености кроз спровођење предвиђених активности: информисање на интерном нивоу, провера документације, комуникација са корисником кредита или другог пласмана и гарантом и комуникација са налогодавцем и/или корисником гаранције, измени класификације према степену ризика.

Оперативно управљање кредитним ризиком обухвата и управљање кредитним портфолиом Банке. Циљ управљања кредитним портфолиом је побољшање односа приноса и ризика целокупног кредитног портфолиа Банке. За потребе минимизирања укупног ризика портфолиа, врши се:

- развијање система за рану идентификацију потенцијалног ризика у кредитном пословању, управљање тим ризиком и праћење ризика;
- груписање пласмана у сегменте по следећим карактеристикама: висина пласмана, врста изложености, повезана лица, показатељи пословања;
- праћење изложености Банке које проистиче из утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника у складу са Методологијом Банке;
- праћење изложености по класама изложености у складу са Методологијом о разврставању билансне активе и ванбилансних ставки у класе изложености као и географска расподела свих изложености према материјално значајним областима по класама изложености;
- праћење учешћа проблематичних кредита у укупним кредитима, тако да исти имају тенденцију свођења на ниво просека у банкарском сектору.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (бруто)

Табела у наставку представља најгори сценарио изложености кредитном ризику на дан 31. децембра 2013. и 2012. године без узимања у обзир средстава обезбеђења и заштите од кредитног ризика. Изложености кредитном ризику исказане су по књиговодственој вредности на дан извештавања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти	846,110	1,774,580
Опозиви депозити и кредити	9,932	9,852
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	267,062	263,161
Дати кредити и депозити	5,663,303	7,137,456
Хартије од вредности	125,316	101,663
Удели (учешћа)	8,877	8,971
Остали пласмани	528,759	1,291,727
Остала средства	141,794	128,678
Укупно	7,591,153	10,716,088
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Финансијске гаранције и авали и акцепти меница	877,109	1,083,453
Непокривени акредитиви	14,728	2,373
Преузете неопозиве обавезе	587,148	903,313
Укупно	1,478,985	1,989,139
Укупна изложеност кредитном ризику	9,070,138	12,705,227

У Складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банка у горе наведени износ не укључује средства билансне и ванбилансне активе која се не класификују у износу од 13,817,030 хиљада динара и односе се на неризичну билансну активу у износу од 7,962,178 хиљада динара и неризичну ванбилансну активу у износу од 5,854,852 хиљаде динара.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала и гаранција од клијената правних лица и физичких лица.

На дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године сва финансијска средства била су пласирана на територији Републике Србије, изузев средстава на коресподентским рачунима код ино банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (брото) (наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брото пласмана и ванбилансне изложености), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Бруто изложеност 31. децембар 2013.	Бруто изложеност 31. децембар 2012.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	2,753,866	3,202,383
Трговина	1,661,711	1,870,240
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	132,914	151,708
Грађевинарство	478,326	846,889
Услуге, туризам и угоститељство	525,258	585,479
Становништво	1,461,460	1,371,125
Државна администрација и друге јавне услуге	194,150	317,714
Банке	1,186,205	3,750,299
Остали комитенти	676,248	609,390
Укупно	9,070,138	12,705,227

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа

Табела у наставку приказује структуру портфолиа, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2013. године према квалитету пласмана. Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно бруто кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	У хиљадама динара 31. децембар 2013.	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	22,799	560	428	23,787	848	307	1,155	22,632
Стамбени кредити	4,142	-	-	4,142	40	0	40	4,102
Готовински кредити	856,040	13,522	19,651	889,213	21,356	17,945	39,301	849,912
Пољопривредна делатност	-	581	-	581	223	0	223	358
Картице	150,673	6,104	194	156,971	4,394	194	4,588	152,383
Минуси по текућим рачунима	361,425	12,474	12,867	386,766	5,229	12,867	18,096	368,670
Укупно становништво	1,395,079	33,241	33,140	1,461,460	32,090	31,313	63,403	1,398,057
МСП и велика предузећа	3,826,092	122,360	2,293,858	6,242,310	75,416	1,472,579	1,547,995	4,694,315
Предузетници	142,448	3,275	34,440	180,163	125	21,704	21,829	158,334
Укупно привреда	3,968,540	125,635	2,328,298	6,422,473	75,541	1,494,283	1,569,824	4,852,649
Потраживања од банака	862,917	-	323,288	1,186,205	-	305,580	305,580	880,625
Укупно	6,226,536	158,876	2,684,726	9,070,138	107,631	1,831,176	1,938,807	7,131,331

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Табела у наставку приказује структуру портфолиа, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2012. године према квалитету пласмана. Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно брuto кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	У хиљадама динара 31. децембар 2012.	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	59,086	434	1,468	60,988	472	1,468	1,940	59,048
Стамбени кредити	2,241	16	-	2,257	-	-	-	2,257
Готовински кредити	801,569	5,878	29,748	837,195	658	29,748	30,406	806,789
Пољопривредна делатност	120	-	300	420	98	300	398	22
Картице	73,188	538	-	73,726	-	-	-	73,726
Минуси по ТР	386,603	2,835	7,101	396,539	775	6,720	7,495	389,044
Укупно становништво	1,322,807	9,701	38,617	1,371,125	2,003	38,236	40,239	1,330,886
МСП и велика предузећа	5,117,249	286,653	1,162,842	6,566,744	99,011	830,583	929,594	5,637,150
Предузетници	990,407	4,452	22,200	1,017,059	15,632	22,093	37,725	979,334
Укупно привреда	6,107,656	291,105	1,185,042	7,583,803	114,643	852,676	967,319	6,616,484
Потраживања од банака	3,346,034	-	404,265	3,750,299	-	311,650	311,650	3,438,649
Укупно	10,776,497	300,806	1,627,924	12,705,227	116,646	1,202,562	1,319,208	11,386,019

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана на дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године, дата је у наставку:

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.						
	До 30 дана	Од 30 до 60 дана	Од 60 до 90 дана	Од 90 до 180 дана	Од 180 до 365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	166	19	24	81	270	-	560
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Готовински кредити	6,702	1,552	845	1,625	1,873	925	13,522
Пољопривредна делатност	4	-	-	-	-	577	581
Картице	4,732	256	267	430	348	71	6,104
Минуси по текућим рачунима	6,568	998	567	1,426	2,915	-	12,474
Укупно становништво	18,172	2,825	1,703	3,562	5,406	1,573	33,241
МСП и велика предузећа	105,639	40	45	15,161	1,475	-	122,360
Предузетници	3,123	101	39	12	-	-	3,275
Укупно привреда	108,762	141	84	15,173	1,475	-	125,635
Укупно	126,934	2,966	1,787	18,735	6,881	1,573	158,876

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.						
	до 30 дана	од 30-60 дана	од 60-90 дана	од 90-180 дана	од 180- 365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	362	36	36	-	-	-	434
Стамбени кредити	16	-	-	-	-	-	16
Готовински кредити	4,900	484	494	-	-	-	5,878
Картице	449	44	45	-	-	-	538
Минуси по текућим рачунима	2,363	234	238	-	-	-	2,835
Укупно становништво	8,090	798	813	-	-	-	9,701
МСП и велика предузећа	164,800	66,325	51,341	4,187	-	-	286,653
Предузетници	3,348	101	-	1,003	-	-	4,452
Укупно привреда	168,148	66,426	51,341	5,190	-	-	291,105
Укупно	176,238	67,224	52,154	5,190	-	-	300,806

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Инструменти обезбеђења

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења наплате потраживања зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

Главне врсте колатерала који се узимају су подобни инструменти обезбеђења у облику нематеријалне и материјалне кредитне заштите, а преовлађујући облици су:

- За кредите правним лицима: хипотеке на стамбеним и пословним објектима, гаранције треће стране, готовински депозит, залог на покретним стварима и
- За кредите физичким лицима: готовински депозит, хипотеке на стамбеним објектима и друго.

Процена вредности понуђеног инструмента обезбеђења (залога на непокретним и покретним стварима) врши се од стране проценитеља са листе коју је Банка одредила.

Праћење тржишне вредности колатерала врше Стручне службе Банке.

(в) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебна пажња Банке усмерена је на потраживања са статусом неизмиревања (проблематична потраживања). Потраживања са статусом неизмиревања, прате се централизовано на нивоу Банке, на нивоу регионалне припадности, по критеријуму врсте производа (код физичких лица), по сектору припадности клијента и према старости потраживања.

Бруто износ НПЛ-а на дан 31. децембра 2013. године:

Предузећа и предузетници		Физичка лица		Банке		Укупно
Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупно проблематични кредити
5,028,973	2,221,931	1,167,966	67,451	191,892	135,956	2,425,338

Укупни кредити са статусом неизмиревања обавеза износе 2,425,338 хиљада динара на дан 31. децембра 2013. године, а исправка вредности тих потраживања 1,633,104 хиљаде динара.

(г) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2013. године, стање реструктурираних кредита износи 109,128 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед немогућности испуњавања доспелих обавеза.

Ниво ликвидности Банка исказује показатељем ликвидности. Банка је дужна да показатељ ликвидности одржава у складу са Одлуком НБС прописаним оквирима тако да буде најмање: на нивоу од 1.0 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу, 0.8 када је обрачунат за један радни дан и 0.9 када је обрачунат за три узастопна дана. Показатељ ликвидности у интерно прописаним оквирима утврђеним на основу искуствених параметара и на основу стрес теста је један од битних индикатора раног упозорења ризика ликвидности. Вредности интерно прописаних граница за рано упозорење ризика ликвидности су:

- 1.3 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу,
- 1.1 када је обрачунат за три узастопна радна дана и
- 1.0 када је обрачунат за један радни дан.

Показатељ ликвидности представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда са једне стране и збира обавеза Банке по виђењу и без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана сходно одлуци НБС.

Показатељ ликвидности током 2013. и 2012. године је био следећи:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Просек током периода	2.33	2.14
Највиши месечни	3.09	2.56
Најнижи месечни	1.46	1.79
На дан	2.27	1.83

У складу са НБС Одлуком о изменама и допунама одлуке о управљању ризицима банке Банка исказује и ужи показатељ који представља однос ликвидних потраживања банке првог реда, са једне стране и збира обавеза банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Како би се ризик ликвидности одржао у границама утврђених лимита и показатеља ликвидности утврђеног регулативом НБС, Сектор за управљање ризицима у сарадњи са Сектором средстава као и осталим организационим деловима Банке перманентно прати кретање ризика ликвидности са аспекта базичног тренда, сезонских и цикличних промена.

Идентификација ризика ликвидности обухвата статички и динамички аспект процеса управљања ризиком ликвидности. Статички аспект идентификације се односи на текућу изложеност Банке ризику ликвидности, а динамички обухвата утицај будућих активности и производа Банке на ризик ликвидности.

Ризик ликвидности идентификује се на оперативном и структурном нивоу. Оперативни ниво подразумева фокусирање на краће временске периоде и праћење трансакција.

Структурна ликвидност је усмерена на дуже периоде, заснива се на билансним подацима. На структурном нивоу укључене су следеће врсте анализа:

- Структурна рочност ГАП анализе,
- Рацио анализе показатеља структурне усклађености,
- Праћења индикатора раног упозорења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита и повлачења кредита.

Праћењем ризика ликвидности свакодневно се упоређују лимити ризика ликвидности са оствареним вредностима а упоређује се и остварени показатељ ликвидности са законом утврђеном вредношћу.

Приликом пројекције новчаних прилива анализира се:

- очекивани раст депозита,
- реалне могућности за прибављање додатних извора кроз коришћење тржишних извора финансирања,
- реална наплативост кредита,
- реална могућност уновчавања активе за коју нису утврђени рокови доспећа,
- наплата хартија од вредности које се држе до доспећа,
- могућност за продају активе расположиве за продају и
- доступност осталих новчаних прилива на бази сезонских утицаја, осетљивости каматних стопа и макроекономских фактора.

Новчани одливи процењују се на основу:

- обавеза које доспевају у периоду за који се врши пројекција, при чему се узимају у обзир и ванбилансне обавезе,
- кредитне активности Банке у наредном периоду,
- стандардног нивоа стабилности депозита,
- процене повлачења депозита по виђењу и орочених депозита пре уговореног рока,
- промене нивоа депозита до којих може доћи у случају промене каматних стопа,
- степена концентрације депозита и утицаја неповољне концентрације депозита, посебно на основну анализу могућих одлива средстава великих депонената,
- анализе могућих одлива средстава по основу потенцијалних обавеза и осталих новчаних обавеза.

Месечно се прати узајамно деловање ризика финансирања ликвидности и ризика тржишне ликвидности. Анализира се утицај осталих ризика којим је Банка изложена на ризик ликвидности.

Следеће табеле приказују најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године и засноване су на уговореним недисконтваним износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

Анализа финансијских обавеза према доспећу

	У хиљадама динара					Укупно 2013.
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Трансакциони депозити	2,877,879	1,837	-	-	-	2,879,716
Остали депозити	1,246,315	1,682,647	3,563,138	7,453	576,100	7,075,653
Примљени кредити	515	-	991	11,122	-	12,628
Обавезе за камате и накнаде	20,780	-	-	-	-	20,780
Остале обавезе	662,616	6,325	25,563	95,502	-	790,006
Укупно	4,808,105	1,690,809	3,589,692	114,077	576,100	10,778,783

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

	У хиљадама динара					Укупно 2012.
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Трансакциони депозити	2,270,496	-	-	-	-	2,270,496
Остали депозити	3,705,956	2,592,728	2,910,106	21,206	-	9,229,996
Примљени кредити	796,138	365	-	-	-	796,503
Обавезе за камате и накнаде	17,364	-	-	-	-	17,364
Остале обавезе	68,661	71,143	-	597,760	-	737,564
Укупно	6,858,615	2,664,236	2,910,106	618,966	-	13,051,923

Рочност неповучених кредита и лимита, гаранција и акредитива према преосталим уговореним роковима доспећа на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
Гаранције	258,825	329,562	274,272	-	862,659
Авали и акцепти меница	14,450	-	-	-	14,450
Преузете неопозиве обавезе	246,665	237,409	103,074	-	587,148
Непокривени акредитиви	-	14,728	-	-	14,728
Укупно	519,940	581,699	377,346	-	1,478,985

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
Гаранције	474,645	318,248	275,726	-	1,068,619
Авали и акцепти меница	14,834	-	-	-	14,834
Преузете неопозиве обавезе	377,015	510,316	15,982	-	903,313
Непокривени акредитиви	2,373	-	-	-	2,373
Укупно	868,867	828,564	291,708	-	1,989,139

Банка очекује да неће све преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Извори финансирања се континуирано прате како би се одржала диверсификација извора финансирања по валути, географском пореклу, даваоцу извора, производима и доспећима.

Руководство Банке верује да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбеђивати дневну ликвидност Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.2. Ризик ликвидности (Наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на дан 31. децембра 2013. године на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	2,232,618	-	-	-	-	2,232,618
Опозиви депозити и кредити	1,371,603	-	-	-	-	1,371,603
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	69,979	-	-	-	-	69,979
Дати кредити и депозити	1,220,159	580,151	1,752,141	844,137	52,867	4,449,455
Хартије од вредности	2,593,997	-	-	13,617	-	2,607,614
Удели (учешћа)	-	-	-	-	2,963	2,963
Остали пласмани	154,853	-	-	-	-	154,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	254,447	254,447
Основна средства	-	-	-	-	652,258	652,258
Стална средства намењена продаји	-	-	662,595	-	-	662,595
Остала средства	75,305	56	-	266	100,957	176,584
Укупно актива	7,718,514	580,207	2,414,736	858,020	1,063,492	12,634,969
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,873,800	1,830	-	-	-	2,875,630
Остали депозити	1,241,031	1,662,018	3,476,307	7,089	576,100	6,962,545
Примљени кредити	515	-	990	11,104	-	12,609
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	20,692	-	-	-	-	20,692
Резервисања	9,497	5,674	51,828	2,798	-	69,797
Обавезе за порезе	4,330	-	-	-	-	4,330
Одложене пореске обавезе	-	-	24,940	-	-	24,940
Остале обавезе	594,050	573	101	88,044	1,368	684,136
Укупно обавезе	4,743,915	1,670,095	3,554,166	109,035	577,468	10,654,679
Укупан капитал	-	-	-	-	1,980,290	1,980,290
Укупно пасива	4,743,915	1,670,095	3,554,166	109,035	2,557,758	12,634,969
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	2,974,599	(1,089,888)	(1,139,430)	748,985	(1,494,266)	
- 31. децембра 2012. године	818,767	(1,026,806)	(419,148)	1,825,574	(1,198,387)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (Наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (наставак)

Горе приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2013. године указује на постојање рочне усклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза изузев у периоду од 1 до 12 месеци.

У циљу одржавања прописаног нивоа ликвидности и елиминисања ризика критичног нивоа ликвидности, Банка је усвојила План пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Банка је новчана средстава пласирала у:

- Хартије од вредности Републике Србије;
- Пласмане клијентима;
- Вишкове средстава је депоновала код домаћих или ино банака преко ноћи и код НБС.

35.3. Тржишни ризик

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књижи. Банка је изложена каматном ризику у случају постојања рочне неусклађености између њене каматносноне активе и пасиве са фиксним каматним стопама, као и у случају постојања неусклађености датума поновног утврђивања каматних стопа каматносноне активе и пасиве са променљивим каматним стопама. Процедуром за идентификовање каматног ризика омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање каматног ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка.

Банка посебно анализира изложеност каматном ризику по основу:

- 1) ризика неусклађености доспећа (за ставке са фиксном каматном стопом) и поновног одређивања цена (за ставке са променљивом каматном стопом) за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке Банке (repricing risk),
- 2) базног ризика (basis risk) (ризика тзв. имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке са иначе сличним карактеристикама што се тиче доспећа, односно поновног одређивања цена), и
- 3) утврђивања и пројекције криве приноса.

Каматни ризик се идентификује на основу следећих елемената:

- кретања каматних стопа на финансијском тржишту, промена висине референтне каматне стопе НБС, као и стопе раста цена на мало,
- рочне структуре билансних позиција,
- односа каматносноне и некаматносноне активе и пасиве,
- учешћа позиција са варијабилним и фиксним каматним стопама у каматносној активи и пасиви,
- података из биланса стања и биланса успеха и
- просечне пондерисане каматне стопе средстава и обавеза на одређени дан.

За мерење каматног ризика користе се квантитативне методе и показатељи за изражавање висине каматног ризика. Мерење каматног ризика врши се утврђивањем коефицијента каматне осетљивости (коефицијент гета) који представља однос каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Каматни ризик се процењује као прихватљив:

- уколико је просечна пондерисана каматна стопа на каматноснону активу већа од просечне пондерисане каматне стопе на каматноснону пасиву и
- уколико се применом сценарио анализе добије позитиван ефекат на финансијски резултат при пројектованим променама каматних стопа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**35.3. Тржишни ризик (наставак)****35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)**

Одлуком о каматним стопама утврђени су оквири за одређивање висине каматних стопа на пласмане и обавезе у 2013. години. Банка је настојала да политиком каматних стопа омогући очување реалне вредности извора и пласмана.

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2013. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У хиљадама динара	
						Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	908,997	-	-	-	-	1,323,621	2,232,618
Опозиви депозити и кредити	300,000	-	-	-	-	1,071,603	1,371,603
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	-	69,979	69,979
Дати кредити и депозити	2,527,683	140,946	282,000	73,101	128	1,425,597	4,449,455
Хартије од вредности	2,593,997	-	-	-	-	13,617	2,607,614
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	2,963	2,963
Остали пласмани	-	-	-	-	-	154,853	154,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	254,447	254,447
Основна средства	-	-	-	-	-	652,258	652,258
Стална средства намењена продаји	-	-	-	-	-	662,595	662,595
Остала средства	-	-	-	-	-	176,584	176,584
Укупно актива	6,330,677	140,946	282,000	73,101	128	5,808,117	12,634,969
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	1,277,102	-	-	-	-	1,598,528	2,875,630
Остали депозити	3,834,643	620,195	2,371,915	81,110	848	53,834	6,962,545
Примљени кредити	6,306	-	6,090	-	-	213	12,609
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-	20,692	20,692
Резервисања	-	-	-	-	-	69,797	69,797
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	4,330	4,330
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	24,940	24,940
Остале обавезе	-	-	-	-	-	684,136	684,136
Укупно обавезе	5,118,051	620,195	2,378,005	81,110	848	2,456,470	10,654,679
Укупан капитал	-	-	-	-	-	1,980,290	1,980,290
Укупно пасива	5,118,051	620,195	2,378,005	81,110	848	4,436,760	12,634,969
Рочна неусклађеност на дан:							
- 31. децембра 2013. године	1,212,626	(479,249)	(2,096,005)	(8,009)	(720)	1,371,356	
- 31. децембра 2012. године	(185,553)	(1,810,140)	69,763	975,506	-	950,424	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Ризик промене каматних стопа се такође прати сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке, као што је приказано у следећој табели, а на основу просечних стања за 2013. и 2012. годину и просечних каматних стопа у 2013. и 2012. години.

Валута	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2013	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2012	Каматни ризик У хиљадама динара
РСД	+1%	57,513	+1%	33,139	5,107
ЕУР	+1%	(48,570)	+1%	(37,580)	10,214
РСД	-1%	(57,513)	-1%	(33,139)	(5,107)
ЕУР	-1%	48,570	-1%	37,580	(10,214)

Проценти су дати као претпоставке.

35.3.2. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Девизни ризик се изражава и мери отвореном девизном позицијом.

По Одлуци о адекватности капитала отворена девизна позиција банке представља разлику између потраживања и обавеза банке у страниј валути, као и потраживања и обавеза у динарима индексираним валутном клаузулом (укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату) и не сме на крају сваког радног дана да буде већа од 20%.

Банка је током 2013. године свакодневно имала усклађен показатељ девизног ризика са законском регулативом. Просечан показатељ девизног ризика за 2013. годину износи 3.15%.

Девизни ризик настаје у случајевима неусклађености активе и пасиве деноминоване у страним валутама.

Банка треба да обезбеди да њена отворена позиција буде што мања, као и да умањи ризик промене курса валуте одобравањем кредита са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су: куповина девиза или ефективе од клијената или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту, смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су: продаја девиза или ефективе клијентима или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре, смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута, повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Заштиту од девизног ризика Банка обезбеђује управљањем:

- Укупном девизном активом и пасивом Банке водећи рачуна о њеној рочној, валутној, билансној и ликвидној усклађености;
- Ризиком промене међувалутарних односа, тако да се води рачуна о рочној, билансној и ликвидној усклађености активе и пасиве Банке у одређеној валути;
- Ризиком промене вредности домаће валуте, тако да се ризик промене преноси на крајњег корисника на начин дефинисан пословном политиком Банке, а износ дела активе за који не постоји заштита од курсног ризика буде усклађен са износом ризичне пасиве Банке индексиране валутном клаузулом;
- Оптималним нивоом девизне ликвидности која обезбеђује дугорочну солвентност Банке, а њеним клијентима благовремено, ефикасно и квалитетно обављање девизног платног промета са иностранством и омогућава Банци да вишак девизних средстава након измиривања свих прописаних и осталих обавеза и обезбеђења довољног нивоа резерви, пласира својим клијентима путем кредита и других облика девизног ангажовања или депонује код друге домаће или стране банке;
- Оптималним односом нивоа откупа и продаје валуте од правних и физичких лица и предузетника, односно куповином или продајом девиза или ефикасности на МДТ-у; и
- По потреби, конверзијом једне у другу валуту у циљу несметаног пословања и постизања што бољих финансијских резултата као и усклађивања показатеља девизног ризика, односно елиминисање критичног нивоа дуге или кратке позиције Банке у одређеној валути.

Мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- куповина девиза или ефикасности од клијената или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефикасности и обрнуто, и
- куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту - смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- продаја девиза или ефикасности клијентима или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефикасности и обрнуто, и
- продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре - смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута - повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику, односно нето девизну позицију на дан 31. децембра 2013. године. У табелу су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	593,178	83,077	412,778	1,089,033	1,143,585	2,232,618
Опозиви кредити и депозити	1,071,603	-	-	1,071,603	300,000	1,371,603
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	24,418	380	781	25,579	44,400	69,979
Дати кредити и депозити	2,251,149	15,958	32,786	2,299,893	2,149,562	4,449,455
Хартије од вредности	828,103	-	-	828,103	1,779,511	2,607,614
Удели (учешћа)	-	-	-	-	2,963	2,963
Остали пласмани	39,899	2,648	23	42,570	112,283	154,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	254,447	254,447
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	652,258	652,258
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	662,595	662,595
Остала средства	41,766	43	2	41,811	134,773	176,584
Укупна актива	4,850,116	102,106	446,370	5,398,592	7,236,377	12,634,969
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	343,479	13,577	6,346	363,402	2,512,228	2,875,630
Остали депозити	4,025,837	81,334	411,836	4,519,007	2,443,538	6,962,545
Примљени кредити	12,395	-	-	12,395	214	12,609
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	23	41	-	64	20,628	20,692
Резервисања	-	-	-	-	69,797	69,797
Обавезе за порезе	-	-	-	-	4,330	4,330
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	24,940	24,940
Остале обавезе	616,287	8,016	1,041	625,344	58,792	684,136
Укупно обавезе	4,998,021	102,968	419,223	5,520,212	5,134,467	10,654,679
Укупан капитал	-	-	-	-	1,980,290	1,980,290
Укупно пасива	4,998,021	102,968	419,223	5,520,212	7,114,757	12,634,969
Нето девизна позиција на дан:						
- 31. децембра 2013. године	(147,905)	(862)	27,147	(121,620)	121,620	
- 31. децембра 2012. године	6,787	(2,483)	(103,890)	(99,586)	99,586	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.3. Тржишни ризик (Наставак)

35.5.2. Девизни ризик (Наставак)

На дан 31. децембра 2013. године, кредити и остали пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 2,123,072 хиљада динара и приказани су у оквиру девизног подбиланса.

Обавезе са валутном клаузулом од 74,309 хиљада динара на дан 31. децембра 2013. године такође су приказане у оквиру девизног подбиланса.

Анализа осетљивости коју Банка примењује за мерење девизног ризика састоји се из два сценарија, сачињених на основу претпостављених могућих промена девизног курса при чему све друге варијабле остају константне и показује могуће ефекат на финансијски резултат:

- Пропорционално кретање девизног курса од +10% (ап्रेसијација стране валуте) и
- Пропорционално кретање девизног курса од -10% (ап्रेसијација динара).

	Укупно стране валуте	У хиљадама динара	
		Промена у курсу 10%	Промена у курсу -10%
Готовина и готовински еквиваленти	1,089,033	108,903	(108,903)
Опозиви депозити и кредити	1,071,603	107,160	(107,160)
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	25,579	2,558	(1,295)
Дати кредити и депозити	2,299,893	229,990	(83,183)
Хартије од вредности (без сопствених акција)	828,103	82,810	(82,810)
Остали пласмани	42,570	4,257	(4,257)
Остала средства	41,811	4,181	(4,181)
Укупна финансијска средства	5,398,592	539,859	(391,789)
Трансакциони депозити	363,402	(36,340)	36,340
Остали депозити	4,519,007	(451,901)	451,901
Примљени кредити	12,395	(1,240)	1,240
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	64	(6)	6
Остале обавезе	625,344	(62,534)	62,534
Укупне финансијске обавезе	5,520,212	(552,021)	552,021
Нето девизна позиција на дан:			
– 31. децембра 2013. године	(121,620)	(12,162)	160,232
– 31. децембра 2012. године	(99,586)	(9,959)	143,074

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.4. Ризици изложености банке

Ризик изложености Банке прати се на нивоу појединачног лица и на нивоу групе повезаних лица у складу са Процедурама банке и прописима НБС (Законом о банкама и Одлуком о управљању ризицима).

Процедура управљања ризиком и процена изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком представља скуп свих активности везаних за идентификовање, мерење и процену овог ризика, дефинисање јасних смерница у циљу проналажења и сагледавања облика повезаности, утврђивање одговорности лица задужених за прикупљање документације релевантне за уочавање облика повезаности, у циљу усклађивања са дефинисаним лимитима и законским прописима.

Управљање ризиком изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаним са Банком контролише се у Сектору за управљање ризицима (Одељењу за управљање кредитним ризиком и Одељењу за управљање тржишним ризицима) тако да:

- изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица не пређе 20% капитала Банке, и
- изложеност Банке према лицу повезаном са банком не пређе 5% капитала Банке односно
- збир свих великих изложености банке не буде већа од 400% капитала Банке и
- укупна изложеност банке према лицима повезаним са банком не буде већа од 20% капитала Банке.

Уколико наведене изложености достигну ниво који је за 10% нижи од прописаних лимита посматрано појединачно, Служба за управљање ризицима обавештава Одбор за управљање активом и пасивом, односно Извршни одбор, у циљу ограничавања даље изложености.

35.5. Ризици улагања банке

Банка је дужна да, у складу са законским прописима и подзаконским актима, обезбеди претпоставке за успешно пословање Банке у условима прихватљивих параметара ризика, како би се остварили задати пословни циљеви, односно позитиван финансијски резултат и очување капитала Банке.

Ризик улагања Банке у друга правна лица и у основна средства обухвата:

- (а) улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору и
- (б) укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

У складу са Одлуком НБС, улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору у складу са Одлуком НБС не сме прећи 10% капитала Банке, док укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке. Улагањима Банке у лица која нису лица у финансијском сектору није обухваћено стицање акција ради њихове даље продаје у року од 6 месеци од дана стицања тих акција.

Процедуром за идентификовање ризика улагања Банке омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка. Банка је изложена ризику улагања и од потенцијалних флукуација вредности инвестиција у друга правна лица која нису у финансијском сектору и у основна средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.5. Ризици улагања банке

Мерење, односно процена показатеља улагања Банке врши се месечно, квартално, годишње израдом извештаја на бази података који се добијају из књиговодства Банке и на бази дефинисаних параметара за обрачун у складу са Одлуком НБС о управљању ризицима, с тим да се као критично висок ниво улагања у друга правна лица и у основна средства у Банци дефинише:

- 8% за улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору и
- 58% за укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

Процена кретања овог показатеља обухвата пројекцију висине показатеља за одређени временски интервал, а утврђује се на основу процене очекиваних промена висине улагања у основна средства, висине улагања у акције и уделе и висине капитала Банке у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

У циљу ублажавања ризика улагања врши се континуирано анализирање узрока који доводе до настанка неприхватљивог ризика улагања и предлагање мера за отклањање узрока које могу бити:

- ангажовање на повећању профитабилности Банке са конкретним предлогом активности,
- повећање капитала Банке путем докапитализације, расподеле остварене добити у капитал, конверзијом обавеза у капитал и др.
- обустављање улагања у основна средства изузев улагања неопходних за одржавање текуће пословне активности Банке,
- продаја акција и удела,
- продаја основних средстава и
- праћење рокова за отуђење, односно продају акција стечених ради њихове продаје.

35.6. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је Банка изложена (ризик земље) су ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

Ризик земље обухвата:

- политичко економски ризик земље под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности наплате потраживања банке услед ограничења утврђених актима државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи и
- ризик трансфера под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актима државних и других органа земље дужника.

Банка лимите изложености ризику земље утврђује појединачно по земљи порекла дужника.

За кредитну процену одређивања нивоа кредитног квалитета изложености према државама користи се извор који је одредила агенција за кредитирање извоза (ОЕЦД).

Све лимите изложености по земљама порекла разматра и усваја Управни одбор Банке. Индивидуални лимити изложености према земљама порекла дужника се формално разматрају најмање два пута годишње и ad hoc уколико дође до значајне промене, односно развоја правног лица (докапитализација, повећање капитала по другим основама). Лимити изложености по земљама порекла дужника се редовно контролишу на различите начине имајући у виду потребу сталне приправности на непредвиђене догађаје.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.7. Оперативни ризик

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира негативан утицај неадекватних унутрашњих процеса, људи и система и спољних догађаја на финансијски резултат Банке.

Идентификација и мерење оперативног ризика се спроводи кроз праћење и евидентирање свих интерних и екстерних догађаја, процеса и пословних функција, као дела пословног циклуса производа које Банка нуди, који могу имати негативан утицај на пословање Банке и њен финансијски резултат.

Сви догађаји оперативног ризика се евидентирају у јединствену базу података, која садржи све потребне податке о датум догађају (датум уноса, датум откривања, датум књижења, датум завршетка, опис догађаја, организациони део, статус, узрок, линија пословања на коју се догађај односи, врста догађаја, предузете мере, бруто износ догађаја оперативног ризика, наплаћено (осигурање), наплаћено (други основи), нето износ догађаја оперативног ризика, тип губитка).

Организациони делови у Банци су у обавези да евидентирају све догађаје по основу оперативног ризика преко Процедуром утврђеног минимума финансијског утицаја и то уносом података према утврђеној матрици.

Организациони делови у Банци су у обавези да о свим књиговодствено евидентираним догађајима по основу оперативног ризика обавесте Одељење за управљање оперативним ризиком, без обзира на висину прокњиженог износа.

Управљање оперативним ризиком се спроводи кроз следеће активности:

- формирање и ажурирање јединствене базе података о свим догађајима оперативног ризика;
- коришћење фактора ублажавања ризика, кроз поштрење оперативног надзора и пренос оперативног ризика на трећа лица;
- алокацију капитала за покриће;
- превентивно деловање кроз предузимање превентивних и сталних контрола и надзора, улагања у опрему, сталну едукација запослених и сл..

О насталим догађајима по основу оперативног ризика, евидентираним у бази података, Служба за управљање ризицима сачињава месечне и тромесечне извештаје који се разматрају на надлежним органима Банке, као и банкарске групе.

35.8. Управљање капиталом

Банка континуирано управља капиталом, који представља шири концепт од саме позиције капитала исказане у билансу стања, са циљем да:

- обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал који су дефинисани од стране Народне банке Србије,
- обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања по принципу "наставка пословања" и
- одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Народна банка Србије је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални износ капитала од ЕУР 10 милиона; банка је дужна да поред испуњења овог услова у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању а најмање у висини збира следећих капиталних захтева: капиталног захтева за кредитни, ценовни, девизни и оперативни ризик
- Коефицијент адекватности капитала од 12%.

У складу са Стратегијом управљања капиталом Банке, Банка одржава показатељ адекватности капитала најмање на нивоу од 2 процентна поена изнад законски прописане минималне стопе адекватности капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.8. Управљање капиталом (наставак)

Одељење финансија и рачуноводства – Одсек плана и анализа извештава тромесечно ALCO одбор о висини и структури капитала, висини капиталних захтева и висини показатеља адекватности капитала. Капиталне захтеве за кредитни и оперативни ризик доставља Служба за управљање ризицима, а капитални захтев за девизни ризик Сектор средстава.

Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке (основног и допунског капитала и одбитних ставки) капиталних захтева и показатеља адекватности капитала.

У следећој табели је приказана структура укупног капитала Банке на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	1,032,335	1,873,445
Допунски капитал	751,420	916,937
Укупан основни и допунски капитал	<u>1,783,755</u>	<u>2,790,382</u>
Одбитне ставке капитала:		
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	(561,830)	(450,131)
Укупно (1)	<u>1,221,925</u>	<u>2,340,251</u>
Ризична актива		
Укупна актива пондерисана кредитним ризиком	6,356,125	8,293,457
Капитални захтев за оперативни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	1,063,025	984,017
Капитални захтев за девизни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	157,850	67,607
Укупно (2)	<u>7,577,000</u>	<u>9,345,081</u>
Адекватност капитала (1/2 x 100)	<u>16.13%</u>	<u>25.04%</u>

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту (хартије од вредности намењене трговини и хартије од вредности расположиве за продају, које се највећим делом састоје од акција банака и предузећа) је заснована на котираним тржишним ценама на дан биланса стања. Ови инструменти су укључени у ниво 1 хијерархије одмеравања фер вредности. Хартије од вредности расположиве за продају обухватају и учешћа у капиталу правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту због недовољно развијеног финансијског тржишта у Републици Србији. С обзиром да се тржишна вредност наведених учешћа не може поуздано проценити, иста су изузета од вредновања по фер вредности и исказана су по набавној вредности. Депозити банака и комитената су углавном по виђењу или краткорочни са уговореним варијабилним каматним стопама и стога руководство Банке сматра да вредности по којима су исти исказани у билансу стања одговарају њиховој тржишној вредности.

По мишљењу руководства Банке, износи у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти, као што су хартије од вредности расположиве за продају се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

Банка користи следећу хијерархију за одређивање и обелодањивање фер вредности финансијских инструмената:

Ниво 1: Котиране цене (некориговане) на активном тржишту за иста средства или исте обавезе;

Ниво 2: Информације, осим котираних цена укључених у Ниво 1, које су засноване на доступним тржишним подацима за средства или обавезе, било директно (тј. цене) или индиректно (тј. изведени из цена);

Ниво 3: Информације о средству или обавези које нису засноване на доступним тржишним подацима.

	<u>Ниво 1</u>	<u>Ниво 2</u>	<u>Ниво 3</u>	<u>Укупно</u>
Финансијска средства која се држе ради трговања				
Котиране акције	13,128	-	-	13,128
Котиране обвезнице Републике Србије ДШ	844			844
Финансијска средства расположива за продају				
Котиране акције	2,192	-	-	2,192
Котиране обвезнице РС девизна штедња	259,087			259,087
Државне ХОВ (обвезнице РС и трезорски записи)	-	2,303,505	-	2,303,505
Укупно финансијски инструменти вредновани по фер вредности	275,251	2,303,505		2,578,756
Остала улагања - менице				28,378
Акције и удели који нису котирани				3,443
Укупно финансијски инструменти вредновани по набавној вредности				31,821
Укупно финансијски инструменти				2,610,577

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

36. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
До 1 године	25,709	31,434
Од 1 до 5 година	46,107	46,177
	<u>71,816</u>	<u>77,611</u>

(б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2013. године, Банка се јавља као тужена страна у одређеном броју судских спорова. Укупно процењени износ тужбених захтева, укључујући камате износи 10,484 хиљаде динара (31. децембар 2012. године: 24,728 хиљада динара).

Коначан исход судских спорова у току је неизвестан. Као што је обелодањено у Напомени 30. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из наведених спорова у укупном износу од 10,484 хиљаде динара (31. децембар 2012. године: 24,728 хиљада динара). Наведени износ укључује затезне камате из тужбених захтева обрачунатим до 31. децембра 2013. године. Руководство Банке процењује да неће настати материјално значајни губици по основу исхода преосталих судских спорова у току изнад износа за које је извршено резервисање.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је извршила одговарајућу исправку вредности у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на терет резултата текуће и претходних година.

(в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

На дан 31. децембра 2013. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са правним лицима и
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 "Сегменти пословања" исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи, задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

Остале активности Банке као што су брокерско-дилерски послови, не чине посебан сегмент пословања о коме се извештава.

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2013. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	331,265	102,049	433,314
Нето приход од накнада и провизија	170,946	135,282	306,228
Нето добитак по основу продаје хартитија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2,939	-	2,939
Приходи од дивиденди и учешћа	28	-	28
Остали пословни приходи	20,314	2,318	22,632
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	40,621	79	40,700
Нето приход курсних разлика	2,517	-	2,517
Пословни приходи	568,630	239,728	808,358
Нето расходи од курсних разлика	-	(5,035)	(5,035)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(619,281)	(23,163)	(642,444)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(165,334)	(248,002)	(413,336)
Трошкови амортизације	(37,368)	(56,051)	(93,419)
Оперативни и остали пословни расходи	(181,773)	(272,660)	(454,433)
Пословни расходи	(1,003,756)	(604,911)	(1,608,667)
Губитак пре опорезивања	(435,126)	(365,183)	(800,309)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	65,998	-	65,998
ГУБИТАК	(369,128)	(365,183)	(734,311)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2012. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	490,835	83,062	573,897
Нето приход од накнада и провизија	215,627	108,883	324,510
Нето добитак по основу продаје хартуја од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2,383	-	2,383
Приходи од дивиденди и учешћа	33	-	33
Остали пословни приходи	24,162	15,788	39,950
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	188,505	5,992	194,497
Нето приход курсних разлика	93,614	-	93,614
Пословни приходи	1,015,159	213,725	1,228,884
Нето расходи од курсних разлика	-	(249,178)	(249,178)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(73,501)	(3,675)	(77,176)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(152,080)	(228,120)	(380,200)
Трошкови амортизације	(24,073)	(36,109)	(60,182)
Оперативни и остали пословни расходи	(185,441)	(278,162)	(463,603)
Пословни расходи	(435,095)	(795,244)	(1,230,339)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	580,064	(581,519)	(1,455)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	12,713	-	12,713
ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	592,777	(581,519)	11,258

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2013. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2013.
Средства	7,024,497	746,883	7,771,380
Обавезе	5,195,733	4,843,856	10,039,589

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (2,232,618 хиљада динара), обавезну резерву у иностраној валути (1,061,671 хиљада динара), нематеријална улагања и основна средства (906,705 хиљада динара) и стална средства намењена продаји (662,595 хиљада динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају примљене кредите (12,609 хиљада динара), обавезе за порезе (4,330 хиљада динара), одложене пореске обавезе (24,940 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (573,211 хиљада динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2012.
Средства	9,165,181	743,485	9,908,666
Обавезе	7,320,430	4,301,545	11,621,975

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (3,208,332 хиљаде динара), обавезну резерву у иностраној валути (1,223,017 хиљада динара), нематеријална улагања и основна средства и инвестиционе некретнине (1,449,904 хиљаде динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (796,393 хиљаде динара), обавезе за порезе (2,629 хиљада динара), одложене пореске обавезе (91,066 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (568,592 хиљаде динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, која је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије изузев средстава која су пласирана код коресподентских банака.

Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

38. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 18. Закона о рачуноводству извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима и о томе постоји веродостојна документација.

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 31. децембра 2013. године.

Банка не врши усаглашавање за потраживања од физичких лица, као ни од правних лица у поступку стечаја или ликвидације и утужених правних лица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

38. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА (наставак)

Од 10,184,251 хиљада динара колико износи укупна вредност потраживања и обавеза за које је Банка послала обрасце за усаглашавање, враћено је 8,866,497 хиљада динара односно 87,06%. Приспели, а неусаглашени ИОС-и износе 2,221 хиљада динара, односно 0,03% од укупно враћених ИОС-а. ИОС-и који нису враћени могу се сматрати усаглашеним имајући у виду клаузулу да се морају потврдити или оспорити у одређеном року јер ће се у противном сматрати да је дата сагласност.

Укупан износ усаглашених ИОС-а се односи на:

- потраживања у износу од 6,731,376 хиљада динара
- обавезе у износу од 2,135,121 хиљада динара.

39. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било догађаја након датума биланса који би утицали на финансијско извештавање.

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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:

	31. децембар 2013.	У динарима 31. децембар 2012.
EUR	114.6421	113.7183
USD	83.1282	86.1763
CHF	93.5472	94.1922

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС
На дан 31. децембра 2013. године
(У хиљадама динара)

07654812 Maticni broj		Popunjava banka Sifra delatnosti		PIB	
Popunjava Agencija za privredne registre					
570 1 2 3		19			
Vrsta posla					

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

STATISTICKI ANEKS



7005022841535

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	266210	258365
631	Troskovi naknada zarada	602	3652	3280
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	35276	39633
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	63458	59952
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	84	0
635	Ostali licni rashodi	606	44656	18970
642	Troskovi amortizacije	607	93419	60182
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	32893	26122
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	11390	9916
deo 641	Troskovi zakupnina	610	61781	61605
644	Troskovi poreza	611	5241	5230
645	Troskovi doprinosa	612	70897	73142
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	9146	4719
68	Negativne kursne razlike	614	1241422	1347176
78	Pozitivne kursne razlike	615	1238904	1191612
30	Zalihe	616	1685	1360
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	366	389

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС (наставак)
На дан 31. децембра 2013. године
(У хиљадама динара)

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	610623	610623
	Broj prioriternih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	3279045	3279045
	Nominalna vrednost prioriternih akcija	621		

U Крагујевац дана 26.2. 2014. године

Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskog izvestaja

Шекић



Zakonski zastupnik
 banke

Бранковић

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)

**Godišnji izveštaj o poslovanju KBM banke
članice Skupine Nove KBM za 2013.godinu**

Mart 2014

SADRŽAJ

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	4
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	5
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	7
1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA	7
2. BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE	9
3. USMERENJA KBM BANKE I REALIZACIJA PROJEKATA U 2013.GODINI	9
4. BILANS STANJA	11
5. BILANS USPEHA	25
6. USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKI PROPISANIM	28
7. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	29
8. LJUDSKI RESURSI - KADROVI	29
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	30
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	30
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	31
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	33
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	33
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	33
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	33
PRILOZI	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA

1. Osnivanje

KBM Banka AD Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka DD Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine. Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke AD Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke AD Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke AD Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke AD Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka AD Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke AD Beograd Credy banci AD Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci AD Kragujevac Srpske regionalne banke AD Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu

br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke AD Beograd Credy banci AD Kragujevac.

Dana 5. Marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vlnik akcija Credy Banka Kragujevac putem dokapitalizacije.

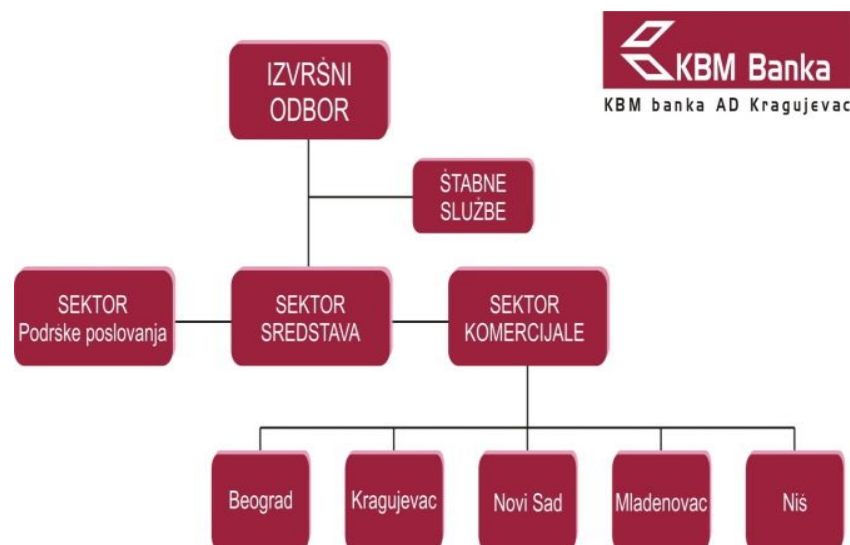
Promena naziva Banke u KBM banku AD Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, rešenjem br.BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 07. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14.05.2013. godine.

2. Organizacija poslovanja

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

U 2013. godini Banka je izvršila reorganizovanje svoje poslovne mreže zatvaranjem 24 organizaciona dela.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 5 filijala i 24 ekspoziture.



3. Osnovni pokazatelji poslovanja

u 000

	Realizirano 31.12.2012	Realizirano 31.03.2013	Realizirano 30.06.2013	Realizirano 30.09.2013	Realizirano 31.12.2013	Rebalans plana 2013	Index	
1	2	3	4	5	6	7	8=6/7	9=6/2
Srednji kurs NBS za EUR	113,7183	111,9575	114,1715	114,6044	114,6421	115		
Bilansna suma RSD	15.789.919	15.407.192	15.879.060	14.675.750	12.634.969	15.192.998	83	80
rast u % u odnosu na predhodni period	10,18	7,74	6,09	1,03	-5,11			-137
*Bilansna suma	138.851	137.616	139.081	128.056	110.212	132.113	83	79
Tržni udjeo po bilansni sumi	0,5	0,5	0,5	0,5				0
Depoziti banke po izveštajima NBS (RSD)	11.377.824	11.042.219	11.707.063	10.741.840	9.838.175	11.330.978	87	86
rast u % u odnosu na predhodni period	5,67	3,03	3,32	-3,24	-3,37			-148
*Depoziti Banke po izveštajima NBS	100.053	98.629	102.539	93.730	85.816	98.530	87	86
Depoziti Banke nebankarski sektor NBS (RSD)	8.240.743	7.918.601	8.387.746	8.369.320	8.300.844	8.968.000	93	101
rast u % u odnosu na predhodni period	6,46	2,82	4,02	2,60	2,64			-13
*Depoziti Banke nebankarski sektor NBS	72.466	70.729	73.466	73.028	72.407	77.983	93	100
Tržni udeo depozita u depozitima NBS	0,63	0,66	0,69	0,63				0
Neto krediti po izveštajima NBS (RSD)	7.376.459	6.852.027	6.487.818	5.612.901	4.604.308	6.380.154	72	62
rast u % u odnosu na predhodni period	15,05	3,78	3,10	-2,06	-7,74			-119
*Neto krediti po izveštajima NBS	64.866	61.202	56.825	48.976	40.162	55.480	72	62
Neto krediti nebankarski sektor (RSD)	5.779.165	5.422.099	5.324.377	5.003.608	4.585.931	5.805.154	79	79
rast u % u odnosu na predhodni period	5,17	1,28	-2,98	-2,47	-7,79			-162
*Neto krediti nebankarski sektor	50.820	48.430	46.635	43.660	40.002	50.480	79	79
Tržni udio kredita po izveštajima NBS	0,41	0,39	0,37	0,33				0
Kapital (RSD)	2.709.264	2.605.350	2.555.278	2.392.837	1.980.290	2.316.220	85	73
*Kapital	23.824	23.271	22.381	20.879	17.274	20.141	86	73
Neto dobit RSD	11.258	-108.693	-161.787	-326.937	-734.311	-402.517	182	-6.523
rast u % u odnosu na predhodni period	-60,07	118,35	17,57	33,56	39,84			-207
*Neto dobit	99	-971	-1.417	-2.853	-6.405	-3.500	183	-6.470
Financijski rezultat pre poreza (RSD)	-1.455	-108.693	-161.787	-326.937	-800.309	-402.517	199	55.004
rast u % u odnosu na predhodni period	-105,16	118,35	17,57	33,56	52,40			-138
*Financijski rezultat pre poreza	-13	-971	-1.417	-2.853	-6.981	-3.500	199	54.561
Neto prihodi ukupno (RSD)	979.706	206.792	405.625	616.019	780.278	879.986	89	80
rast u % u odnosu na predhodni period	9,90	49,79	15,71	11,42	3,84			269
*Neto prihodi ukupno	8.615	1.847	3.553	5.375	6.806	7.652	89	79
Neto kamatini prihodi ukupno (RSD)	573.897	110.952	223.034	336.066	433.314	422.452	103	76
rast u % u odnosu na predhodni period	11,10	50,97	20,97	11,02	6,45			261
*Neto kamatini prihodi ukupno	5.047	991	1.953	2.932	3.780	3.673	103	75
Neto nekamatni prihodi ukupno (RSD)	405.809	95.840	182.591	279.953	346.964	457.534	76	85
rast u % u odnosu na predhodni period	8,26	48,45	9,86	11,90	0,76			290
*Neto nekamatni prihodi ukupno	3.569	856	1.599	2.443	3.026	3.979	76	85
Operativni troškovi ukupno (RSD)	903.985	227.101	444.445	691.203	938.143	933.905	100	104
rast u % u odnosu na predhodni period	10,11	45,29	19,62	12,56	7,51			354
*Operativni troškovi ukupno	7.949	2.028	3.893	6.031	8.183	8.121	101	103
Troškovi rada (RSD)	435.891	112.555	219.183	336.242	468.345	442.255	106	107
rast u % u odnosu na predhodni period	8,99	458,88	18,95	12,59	7,89			437
*Troškovi rada	3.833	1.005	1.920	2.934	4.085	3.846	106	107
Opšti troškovi (RSD)	407.912	96.318	185.529	288.378	376.379	397.004	95	92
rast u % u odnosu na predhodni period	11,04	43,96	18,31	11,90	6,23			277
*Opšti troškovi	3.587	860	1.625	2.516	3.283	3.452	95	92
Amortizacija (RSD)	60.182	18.228	39.733	66.583	93.419	94.646	99	155
rast u % u odnosu na predhodni period	12,06	48,82	30,40	15,40	10,92			334
*Amortizacija	529	163	348	581	815	823	99	154
Kvaliteta kreditnog portfolija i rezervacije								
Bruto krediti prema izveštajima NBS (RSD)	8.449.102	7.997.016	7.675.970	6.880.984	6.201.718			73
*Bruto krediti prema izveštajima NBS	74.299	71.429	67.232	60.041	54.096			73
Bruto krediti nebankarskog sektora (RSD)	6.650.714	6.366.538	6.311.136	6.071.877	5.988.068			90
*Bruto krediti nebankarskog sektora	58.484	56.866	55.278	52.981	52.233			89
Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje) (RSD)	12.705.227	11.547.519	11.091.367	10.142.448	9.070.138			71
*Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)	111.725	103.142	97.147	88.500	79.117			71
Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja (RSD)	1.382.010	1.460.904	1.487.575	1.610.274	1.984.912			144
*Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja	12.153	13.049	13.029	14.051	17.314			142

	Realizirano 31.12.2012	Realizirano 31.03.2013	Realizirano 30.06.2013	Realizirano 30.09.2013	Realizirano 31.12.2013	Rebalans plana 2013	Index	
1	2	3	4	5	6	7	8=6/7	9=6/2
Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %	10,38	↑ 12,14	↓ 13,01	↑ 15,47	↑ 21,38			206
Porast izpravki vrednosti i rezervacija (RSD)	77.176	↓ 88.384	↑ 122.967	↑ 251.753	↑ 642.444			832
- kreditne oslabitve in rezervacije	57.993	↓ 88.384	↑ 122.967	↑ 251.753	↑ 642.444			1.108
- ostale rezervacije	19.183							0
*Porast izpravki vrednosti i rezervacija	679	↓ 789	↑ 1.077	↑ 2.197	↑ 5.604			826
Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u %	12,70	↑ 14,32	↓ 15,48	↑ 18,43	↑ 25,76			203
Loši krediti (NPL) (RSD)	1.280.985	↑ 1.578.122	↑ 1.789.945	↑ 1.870.863	↑ 2.425.338			189
*Loši krediti (NPL)	11.265	↑ 14.096	↑ 15.678	↑ 16.325	↑ 21.156			188
NPL %	16,13	↑ 21,00	↓ 24,84%	↑ 26,81%	↑ 37,96%			2
Pokrivenost bruto za (NPL u %)	76,40	↓ 65,09	↑ 62,08%	↑ 64,60%	↓ 67,34%			88
Pokazatelji kao procenat								
(ROE at) - ROE posle poreza (%)	0,42	↑ -15,61	↑ -12,01	↓ -16,55	↓ -29,54	-16,02	184	-7.033
(ROA at) - ROA posle poreza (%)	0,08	↑ -2,81	↑ -2,17	↑ -2,93	↓ -5,07	-2,6	195	-6.338
Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)	92,27	↑ 109,82	↓ 110,22	↑ 112,20	↑ 120,23	106,13	113	130
Rang	27	27	26	25				0
Kapitalska adekvatnost po NBS	25,04	28,32	23,58	23,16	↓ 16,13			64
Tier 1 po NBS	14.000	↑ 12.174	9.147	↑ 8.278	↓ 5.329			38
Tier 1 po NBS (RSD)	1.592.113	↑ 1.362.929	1.044.278	↓ 948.650	↓ 610.963			38
Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno	72,06	↑ 71,67	↓ 73,73	↑ 73,19	↑ 77,86	74,58	104	108
Udeo izvora(depozita) nebankarskog sektora u bilansnoj sumi	52,19	↓ 51,40	↓ 52,82	↑ 57,03	↑ 65,70	59,03	111	126
Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti NBS	64,83	62,05	↓ 55,42	↓ 52,25	↓ 46,80	56,31	83	72
Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti nebankarskog sektora u	70,13	↓ 68,47	↑ 63,48	↓ 59,79	↓ 55,25	64,73	85	79
Kamatna marža	7,20	↑ 5,17	↓ 5,07	↑ 5,68	↓ 6,89	7,86	88	96
Prosečna aktivna kamatna stopa	12,33	↑ 10,01	↑ 10,64	↑ 10,91	↓ 11,09			90
Prsečna pasivna kamatna stopa	5,13	↑ 4,84	↑ 5,57	↓ 5,23	↑ 4,20			82
Ostali pokazatelji								
Broj zaposlenih	380	↑ 376	↓ 376	↓ 361	↓ 290	274	106	76
Broj poslovalnica	53	→ 47	→ 47	→ 47	↓ 24*			45
Bilansna suma na zaposlenoga	41.552	↑ 40.977	↑ 42.232	↑ 40.653	↑ 43.569	55.449	79	105

*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji tokom 2013.godine karakterišu:

- Znatno smanjenje inflacije i pad inflacionih očekivanja,
- Redukcija eksternih neravnoteža po osnovu rasta izvoza,
- Stabilna kretanja na deviznom tržištu,
- Oporavak ekonomske aktivnosti,
- Rast deviznih rezervi i smanjenje spoljnog duga.

U toku 2013.godine ubrzan je proces evrointegracija i najavljen je oporavak spoljnotrgovinskih partnera i smanjenje ekspanzije ključnih centralnih banaka u svetu. Za sprovođenje fiskalne strategije neophodna je pretpostavka uspešnog zadržavanja pozitivnih tendencija spoljnotrgovinske i ekonomske aktivnosti.

Smanjenje referentne kamatne stope na 9,5% opredeljeno je dezinfatornim pritiscima i opadajućim inflacionim očekivanjima.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- NBS je nastavila sa održavanjem ciljnog raspona ukupne inflacije od $4,00 \pm 1,5\%$. Međugodišnja stopa inflacije na kraju 2013. godine iznosila je 2,2% što je ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljane stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 31.12.2013.godine iznosio 114,6421 dinara za jedan evro i u odnosu na 31.12.2012.godine kada je iznosio 113,7183 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 0,8%;
- U 2013. godini rast BDP-a iznosi 2,4%;
- Devizne rezerve NBS na dan 31.12.2013.godine iznose 11.188,8 miliona evra i u odnosu na kraj prethodne godine povećane su za 274,8 mio evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 913 mil. evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 12.101,8 mio evra;

Najveći devizni priliv u decembru realizovan je po osnovu prodaje HOV-a Republike Srbije na inostranom i domaćem finansijskom tržištu u ukupnom iznosu od 844,7 mio evra. Pored toga, priliv je ostvaren i po osnovu izdvajanja devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od 101,3 mio evra i korišćenja kredita i donacija u ukupnom iznosu od 20,8 mio evra.

Najveći odliv iz deviznih rezervi u istom periodu realizovan je po osnovu isplate dospelih HOV Republike Srbije denominovanih u evrima u iznosu od 99,1 mio evra, kao i po osnovu izmirivanja obaveza prema inokreditorima u iznosu od 65,1 mio evra i po osnovu otplate duga MMF-u u iznosu od 58 mio evra.

Neto devizne rezerve umanjene su za devizna sredstva Banaka po osnovu obavezne rezerve kao i za sredstva povučena od MMF-a i na kraju decembra iznosila su 7.804 mio evra

- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 9.150,6 mio evra
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za 2013.godinu iznosi: izvoz u iznosu od 26.462 mio evra, a uvoz 35.157 mio SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 5.928,6 mio SAD dolara, izraženo u evrima iznosi 4.464,1 mio evra.

Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 71,1% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 59,7%.

2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima NBS na kraju trećeg kvartala 2013.godine poslovala 31 banka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 2.905 mlrd. dinara koji je u odnosu na kraj 2012.godine viši za 2,14%. Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 605 mlrd.dinara, a broj zaposlenih iznosi 27.545. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 0,4%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 31 mlrd dinara, pre svega zbog dokapitalizacija i povećanja nivoa rezervi. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 74,8% aktive i kapitala bankarskog sektora.

Banke u vlasništvu domaćih lica (pre svega državne banke) i dalje imaju dosta razvijeniju poslovnu mrežu, kao i veći broj zaposlenih. Pad ukupnog broja zaposlenih najvećim delom je posledica oduzimanja dozvole za rad Novoj Agrobanci i Razvojnoj banci Vojvodine. Od ukupnog broja banaka 18 banaka su poslovale sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 29,5 mlrd dinara, dok je 13 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 12,5 mlrd dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (preko 5% učešće u aktivi bankarskog sektora), dok su najveći gubici kod banaka srednje veličine (do 5% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 10 banaka i to 7 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 3 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju trećeg kvartala 2013.godine učestvuju sa 25,2% u ukupnoj aktivi, sa 25% u ukupnom kapitalu i sa 27,3% u broju zaposlenih.

3. Usmerenja KBM banke i realizacija projekata u 2013.godini

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 31.12.2013.godine iznosi 12.635 miliona dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 7.333,8 miliona dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31.12.2013.godine iskazala gubitak pre oporezivanja u iznosu od 800,3 miliona dinara, a posle oporezivanja gubitak u iznosu od 734,3 miliona dinara.

Glavna usmerenja KBM Banke u 2013.godini bila su:

- Revitalizacija poslovnih procesa – uvećavanje operativne efikasnosti da bi se povećala produktivnost na način da se operativni procesi prerade i pojednostave (unapređenje IT procesa, kadrovska pitanja, kreditni procesi, proces naplate);
- Rast poslovanja i uvećanje tržišnog udela uz prihvatljiv nivo preuzimanja rizika;
- Racionalizacija troškova – vršio se veliki pritisak na smanjenje troškova i aktivno praćenje svakog utroška kao i analiza svakog odstupanja od plana ili povećanja administrativnih troškova, uvođenje strogih procedura nabavke i centralizacija iste,
- Racionalizacija mreže, renoviranje mreže i plan dezinvesticija;
- Usklađivanje sa NKBM Grupom i sinergijski efekti prenosa znanja;
- Optimizacija likvidnosti – smanjenje troškova finansiranja;
- Aktivno upravljanje lošim plasmanima, uz maksimiziranje naplate i smanjenje verovatnoće budućih gubitaka.

Završeni projekti u 2013.godini

U skladu sa poslovnom politikom NKBM grupe, Banka je realizovala sledeće projekte koji su bili planirani za 2013.godinu:

- U 2013.godini je realizovan projekat zamene Core banking sistema- realizacija III, IV i V faze projekta (Implementacija, Finalna priprema i Produkcija), kao i faza stabilizacije Core bankarskog i DWH rešenja;
- Identifikovanje i sprovođenje mera racionalizacije – u toku 2013. godine zatvoreno je 24 organizaciona dela, koji su na osnovu poslovnih rezultata ocenjeni kao neprofitni;
- Reorganizacija poslovanja – završena je kompletna reorganizacija organizacione strukture u cilju uspostavljanja uže i efikasnije mreže poslovanja usklađene sa veličinom Banke;
- Podizanje svesti i sistema kulture o stalnom poboljšanju troškovne efikasnosti – upravljanje troškovima je realizovano kroz projekat smanjivanja operativnih troškova (uvođenjem nove nabavne politike i racionalizacijom poslovne mreže) i troškova rada

(racionalizacijom broj zaposlenih je smanjen za 90 radnika), uveden je projekat RAST i formirana je troškovna komisija;

- 2.septembra 2013. godine realizovan je projekat promena poslovnog imena Banke u KBM AD Kragujevac i izvršeno je rebrandiranje kao i projekat adaptacije i rekonstrukcije sedišta Banke i započeta je adaptacija poslovnog prostora u filijali Beograd;
- Povećana je efikasnost poslovanja prodajom imovine koja ne doprinosi profitabilnom poslovanju Banke (poslovni prostor u Gruži, garaže u Smederevu i Trsteniku);
- Formirana Kadrovska komisija;
- Formirana Likvidnosna komisija;
- Organizovana loša banka i intenziiviran sistem naplate;
- Završeno je usklađivanje kreditnog procesa i postavljeni limiti odlučivanja u komercijali;
- Promenjeno je korporativno upravljanje Banke.

Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31.12.2013.godine iznosi 12.634.969/h dinara.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži smanjenje od 20%.

Rebalansom plana planirani iznos bilansne sume iznosi 15.192.997/h dinara, a ostvaren je sa 83%, što je 2.558.028/h dinara ispod rebalansom predviđenog. Ostvareni pad rezultat je smanjenja depozita u iznosu od 1.492.803/h dinara i nepovlačenja overnight kredita od NKBM u iznosu od 5 mio evra, smanjenje ostalih obaveza u iznosu od 137.351/ dinara i smanjenja kapitala u iznosu od 335.930/h dinara kao posledica ostvarenog gubitka.

Vanbilansne stavke, 7.333.837/h dinara, smanjene su nominalno za 7%, dinara 550.946/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza smanjen za 316.165/h dinara, nepokrivenih akreditiva povećan za 12.355/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 384/h dinara. Date garancije su smanjene za 205.960/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica smanjen za 53/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 40.739/h dinara.

Odnos bilansne pasive i vanbilansnih stavki je 58:42.

4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 31.12.2013. godine iznosi 12.634.969/h dinara. U odnosu na 2012. godinu smanjena je za 3.154.950/h dinara, najvećim delom zbog smanjenja depozita za

1.539.649/h dinara, primljenih kredita za 783.785/h dinara, ostalih obaveza za 92.140/h dinara i smanjenja kapitala po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 728.973/h dinara.

u 000 RSD

AKTIVA		31.12.2013	Rebalans plana 2013	31.12.2012	Indeks	
					5=2/3	6=2/4
1		2	3	4		
I	Novac	2.232.618	2.313.899	3.208.332	96	70
II	Depoziti kod NBS	1.371.603	2.309.639	1.682.868	59	82
III	Potraživanja od kamata i provizije	69.979	98.386	83.114	71	84
IV	Neto krediti i ostali plasmani	4.604.308	6.380.154	7.376.459	72	62
	Bruto krediti i ostali plasmani	6.201.718		8.449.102		73
	Ispravke vrednosti za kredite i ostale plasmane	1.597.410		1.072.643		149
	- Stanovništvo	1.101.534	1.060.000	1.005.555	104	110
	- Preduzeća	3.484.397	4.745.154	4.773.610	73	73
	- Banke	18.377	575.000	1.597.294	3	1
V	Udeli (učešća)	2.963	1.420	1.514	209	196
VI	Hartije od vrednosti	2.607.614	2.397.406	1.842.554	109	142
VII	Nematerijalna ulaganja	254.447	262.955	134.868	97	189
VIII	Osnovna sredstva	652.258	932.130	1.315.036	70	50
IX	Stalna sredstva namenjena prodaji	662.595	360.533		184	
X	Druga sredstva	176.584	136.476	145.174	129	122
I-X	UKUPNA AKTIVA	12.634.969	15.192.998	15.789.919	83	80

PASIVA		31.12.2013	Rebalans plana 2013	31.12.2012	Indeks	
					5=2/3	6=2/4
1		2	3	4		
I	Depoziti	9.838.175	11.330.978	11.377.824	87	86
	- Banke	1.537.331	2.362.978	3.137.081	65	49
	- Preduzeća	3.474.067	3.968.000	3.952.753	88	88
	- Stanovništvo	4.826.777	5.000.000	4.287.990	97	113
II	Primljeni krediti	12.609	581.699	796.393	2	2
III	Obaveze za kamate i provizije	20.692	21.554	17.291	96	120
IV	Rezervisanja	69.797	90.000	88.220	78	79
V	Ostale obaveze	140.196	277.547	232.336	51	60
VI	Podređen dug	573.210	575.000	568.591	100	101
VII	Kapital	1.980.290	2.316.220	2.709.264	85	73
I-VII	UKUPNO PASIVA	12.634.969	15.192.998	15.789.919	83	80
I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.519		8.572		99
II	Preuzete buduće obaveze	1.478.985		1.989.139		74
III	Primljena jemstva za obaveze					
IV	Derivati					
V	Druge vanbilansne pozicije	5.846.333		5.887.072		99
I-V	VANBILANSNA EVIDENCIJA	7.333.837		7.884.783		93

Izvor: Odeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2013.godine iznose 2.232.618/h dinara i beleže smanjenje u odnosu na 2012.godinu za 30%, odnosno 975.714/h dinara, najvećim delom zbog smanjenja na računima ino banaka i gotovine u blagajni.

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.232.618	3.208.332
Dinarski	1.143.585	1.178.802
Devizni	1.089.033	2.029.530

OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

Opozivi depoziti i krediti iznose 1.371.603/h dinara. U odnosu na 2012.godinu smanjeni su za 311.266/h dinara, odnosno 18%. Od toga devizna obavezna rezerva na dan 31.12.2013. godine iznosi 1.061.671/h dinara (u odnosu na 2012.godinu smanjena je za 161.346/h dinara), ulaganja u repo transakcije kod NBS u odnosu na 2012. godinu smanjena su za 400.000/h dinara, dok izdvojeni viškovi likvidnih sredstava kod NBS iznose 300.000/h dinara (u odnosu na 2012. godinu viši su za 250.000/h dinara).

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Opozivi depoziti i krediti	1.371.603	1.682.868
Dinarski	300.000	450.000
Devizni	1.071.603	1.232.868

Sredstva nisu plasirana u repo transakcije niti u bilo koje dugoročnije plasmane od overnight jer je cena overnight depozita kod poslovnih banaka i kod NBS bila na istom nivou, pa su sredstva plasirana kod NBS na depozite na olakšice kod NBS. Prosečna kamatna stopa NBS u 2013.godini, po kojoj je Banka plasirala sredstva u HOV-repo transakcije NBS iznosila je 8,98%

Deponovanje viškova likvidnih sredstava kod NBS (overnight) vršeno je sa kamatnom stopom koja se kretala u rasponu od 7,00% do 9,25%.

Referentna kamatna stopa na dan 31.12.2013.godine iznosi 9,5%.

POTRAŽIVANJA OD KAMATA I PROVIZIJA

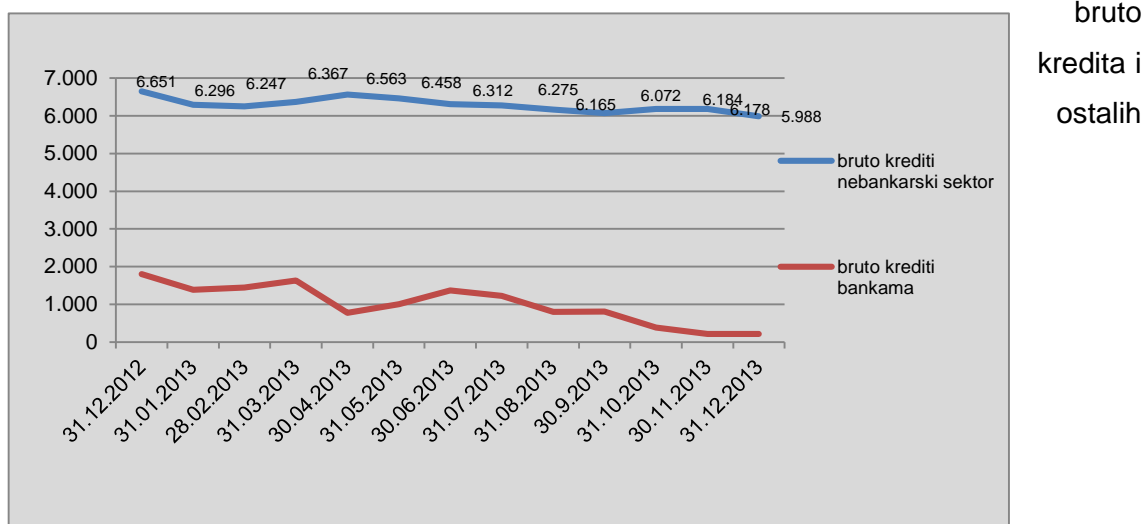
Potraživanja od kamata i provizija iznose 69.979/h dinara, od čega se na potraživanja po osnovu kamata odnosi 63.514/h dinara, na potraživanja po osnovu naknada 4.475/h dinara, a na potraživanje po osnovu prodaje 1.990/h dinara. U odnosu na rebalans plana potraživanja po osnovu kamata i provizija su ostvarena sa 71%.

NETO KREDITI I OSTALI PLASMANI

Stanje neto kredita i ostalih plasmana nebankarskog sektora na dan 31.12.2013.godine iznosi 4.585.931/h dinara, od čega se na pravna lica odnosi 3.484.397/h dinara, a na stanovništvo 1.101.534/h dinara. U odnosu na 31.12.2012.godine neto krediti i ostali plasmani nebankarskog sektora manji su za 1.193.233/h dinara.

Na dan 31.12.2013.godine bruto krediti i ostali plasmani nebankarskog sektora iznosili su 5.988.068/h dinara, a ispravke vrednosti 1.402.137/h dinara. Bruto krediti i ostali plasmani bankama na dan 31.12.2013.godine iznosili su 213.650/h dinara, a ispravke vrednosti 195.273/h dinara.

Smanjenje neto kredita i ostalih plasmana u odnosu na 2012.godinu posledica je smanjenja



bruto kredita i ostalih plasmana nebankarskog sektora za 662.646/h dinara (od toga su krediti i ostali plasmani pravnim licima smanjeni za 780.254/h dinara, a krediti i ostali plasmani stanovništvu povećani za 117.608/h dinara), dok su ispravke vrednosti povećane za 530.587/h dinara (od toga ispravke za pravna lica povećane za 508.958/h dinara, a za stanovništvo u iznosu od 21.629/h dinara).

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Pravna lica	3.484.398	4.773.610

Bruto	4.825.979	5.606.233
Ispravke vrednosti	1.341.581	832.623
Stanovništvo	1.101.534	1.005.555
Bruto	1.162.089	1.044.481
Ispravke vrednosti	60.555	38.926
Banke	18.376	1.597.294
Bruto	213.650	1.798.388
Ispravke vrednosti	195.274	201.094

Sektorska struktura odobrenih plasmana prema ugovorenoj ročnosti:

u 000 RSD

	31.12.2013			31.12.2012		
	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno
Neto krediti	2.751.103	1.853.205	4.604.308	4.460.202	2.916.257	7.376.459
Banke	8.723	9.654	18.376	1.585.211	12.083	1.597.294
Stanovništvo	204.441	897.093	1.101.534	229.833	775.722	1.005.555
Javna preduzeća	179.037	34.130	213.167	351.981	30.662	382.643
Preduzeća	2.278.026	875.395	3.153.421	2.219.588	2.048.110	4.267.698
Preduzetnici	69.667	32.904	102.571	65.132	39.199	104.331
Država	316	4.029	4.345	312	8.490	8.802
Strana pravna lica	222	0	222	1.183	0	1.183
Druge finansijske organizacije	10.000	0	10.000	0	0	0
Ostalo	672	0	672	6.962	1.991	8.953

Banka je u 2013.godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 7 godina. Na dan 31.12.2013.godine ukupan broj partija kredita iznosi 5.906.

Plasmani stanovništvu iznose 1.101.534/h dinara od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 179.296/h dinara i u odnosu na 2012.godinu smanjena su za 1.139/h dinara. Krediti iznose 871.323/h dinara i u odnosu na 2012.godinu povećani su za 119.542/h dinara i kreditne kartice iznose 50.915/h dinara i u odnosu na 2012.godinu smanjene su za 22.424/h dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

u 000 RSD

	31.12.2012.	31.12.2013.	Indeks
Kreditni	751.781	871.323	116
Prekoračenja po tekućim računima	180.435	179.296	99
Kartice	73.339	50.915	69
Plasmani stanovništva	1.005.555	1.101.534	110

Sektor poslovanja sa stanovništvom je u 2013.godini realizovao plasmane iznad planom predviđenih.

Portfolio stanovništva u neto iznosu u odnosu na 31.12.2012.godine povećan je za 10%, dok je plan ostvaren sa 104%.

Najveće učešće kreditne aktivnosti stanovništva ostvareno je u delu kreditnih proizvoda. Rast portfolija kredita povećan je u odnosu na početak godine za 16%. Najveći deo kreditnih aktivnosti pripada povećanju plasmana kredita za refinansiranje proizvoda koji imaju i najveće učešće u ukupnom portfoliju i to oko 90%.

Najtraženiji krediti su gotovinski krediti za refinansiranje obaveza. Osim gotovinskih kredita Banka je u ponudi imala i potrošačke kredite, auto kredite, poljoprivredne kredite, kredite na bazi 100% depozita, hipotekarne kredite, stambene kredite. Tokom 2013.godine Banka je u skladu sa tržišnim kretanjima redefinisala ponudu gotovinskog kredita za refinansiranje sa promenljivom kamatnom stopom i uveden je gotovinski kredit za refinansiranje sa fiksnom kamatnom stopom u RSD, kredit za plaćanje komunalnih usluga i obaveza i finansiranje komunalnih priključaka, hipotekarni kredit. U 2013.godini Banka je sprovela zajedničku akciju sa Opštinom Trstenik u delu kreditiranja poljoprivrednika sa subvencijom kamate od strane Opštine Trstenik.

Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 95% plasiranih kredita u 2013.godini u dinarima bez valutne klauzule.

Kod broja tekućih računa i broja i iznosa dozvoljenih prekoračenja zadržan je isti nivo kao i na početku godine, što je izuzetan uspeh imajući u vidu broj organizacionih jedinica koje su ugašene.

U Odeljenju alternativnih kanala distribucije 2013.godine uveden je savremen e-banking servis za fizička lica koji omogućava uvid u stanje svih partija u banci, pregled prometa, pregled izvoda, pregled kredita i depozita, plaćanje računa, obavljanje menjačkih poslova. Odeljenje alternativnih kanala distribucije je počelo sa implementacijom modula za SMS izveštavanja za fizička lica koji će biti pušten u produkciju u prvom kvartalu 2014.

Imajući u vidu da je 2013.godina bila godina promene Core informacionog sistema i da je u poslednjem kvartalu došlo do racionalizacije poslovne mreže, postignuti rezultati imaju dodatnu težinu i vrednost, jer svi pokazatelji u segmentu poslovanja sa stanovništvom beleže rast iznad proseka u bankarskom sektoru.

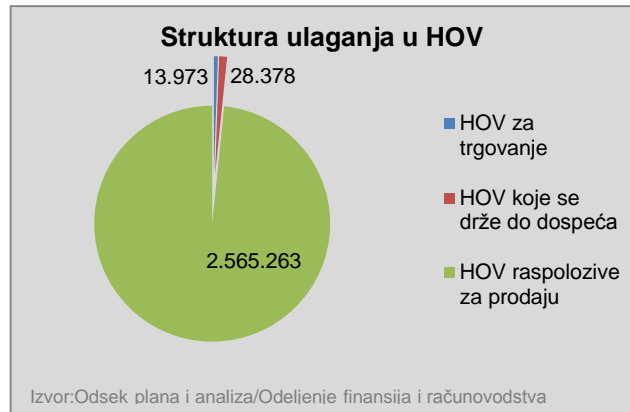
HARTIJE OD VREDNOSTI

u 000 RSD

Ulaganja u hartije od vrednosti na dan 31.12.2013.godine iznose 2.610.577/h dinara, od čega se na udele i učešća odnosi 2.963/h dinara.

Struktura ulaganja u HOV:

- Hartije za trgovanje 13.973/h dinara,
- Hartije koje se drže do dospeća 28.378/h dinara,
- Hartije raspoložive za prodaju 2.565.263/h dinara.



U odnosu na 2012.godinu ulaganja u hartije od vrednost povećana su za 766.509/h dinara, od toga udele i učešća za 1.450/h dinara, a HOV za 765.059/h dinara. Najveće povećanje u odnosu na 31.12.2012.godine je ostvareno kod hartija raspoloživih za prodaju u iznosu od 1.149.861/h dinara (ulaganje u kuponske obveznice i trezorske zapise), dok je zabeleženo smanjenje kod HOV koje se drže do dospeća. U odnosu na rebalans plana HOV su ostvarene sa 109% zbog angažovanja viška likvidnih sredstava u kupovinu dugoročnih obveznica RS sa godišnjim kamatnim kuponima. Banka zbog profitabilnosti viškove likvidnih sredstava ulaže u državne HOV, odnosno u one hartije koje obezbeđuju veću stopu prinosa.

Plasman u državne zapise Republike Srbije raspoložive za prodaju u dinarima iznosi 1.737.808/h dinara sa kamatom u rasponu od 9,09% do 10,24%, a u državne zapise u evrima 561.173/h dinara, odnosno 4.895/h evra sa kamatom u rasponu od 3,15% do 4,875% koji su klasifikovani u HOV raspoložive za prodaju.

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Hov za trgovanje	13.973	23.606

-Akcije	13.128	14.117
-Obveznice RS	844	9.488
Hov do dospeća	28.378	403.546
-Menice	28.378	81.005
-Trezorski zapisi	0	322.541
Hov raspoloživ za prodaju	2.565.263	1.415.402
-Obveznice RS	259.087	339.034
-Akcije	2.671	4.672
-Kuponske obveznice	1.735.334	0
-Trezorski zapisi	95.153	1.071.696
Ukupno	2.607.614	1.842.554

NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 31.12.2013.godine iznose 254.447/h dinara i povećana su za 119.580/h dinara u odnosu na 31.12.2012.godine, u odnosu na rebalans plana ostvarena su sa 97%.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

U 2013.godini izvršeno je ulaganje od 2.936/h dinara u softver symantecbackup exel 2012 i 38/h dinara u softver ocr abby fine reader.

U 2013.godini izvršeno je aktiviranje po osnovu ulaganja u licencu core bankarskog rešenja (experience i aseba PUB 2000) i tezauri enterprise DWH, basel II rešenja i regulatory reporting-a za koje je izvršeno plaćanje u 2013.godini u iznosu od 140.172/h dinara i prenos sa nematerijalnih sredstava u pripremi u iznosu od 110.720/h dinara za izvršeno plaćanje u 2012.godini.

Tokom 2013.g.Banka je sa ComTrade IT Solutions and Services Beograd zaključila Anex Ugovora o dodatnoj nabavci i isporuci licenci Microsoft softvera u iznosu od 9.178 hiljada dinara na period od 24.05.2013.godine do 31.01.2014.godine.

OSNOVNA SREDSTVA I SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Osnovna sredstva na dan 31.12.2013.godine iznose 652.258/h dinara i u odnosu na 31.12.2012.godine smanjena su za 662.779/h dinara, odnosno za 50%, a u odnosu na rebalans plana su ostvarena sa 70%. Osnovna sredstva Banke se najvećim delom sastoje od zemljišta, građevinskih objekata, opreme i ostalih sredstava.

Na dan 31.decembra 2013. godine, za građevinske objekte neotpisana vrednost iznosi 481.234/h dinara, oprema i ostala sredstva iznose 120.546/h dinara, a osnovna sredstva u pripremi i avansi iznose 48.862/h dinara. Do smanjenja je došlo po osnovu prodaje (tri garaže i poslovnog prostora u Gruži) u iznosu od 1.895/h dinara, kao i prenosa na sredstva namenjena

prodaji po osnovu Odluke Upravnog odbora o prodaji nekretnina koje nisu neophodne za poslovanje u iznosu od 662.595/h dinara.

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti. Tokom 2013.godine izvršena je nabavka računarske opreme u iznosu od 11.240/h dinara, kao i nabavka ostale opreme-vozila u iznosu od 12.430/h dinara.

Tokom 2013.godine izvršeno je ulaganje u adaptaciju poslovnog prostora centrale u Kragujevcu kao i novozakupljenog poslovnog prostora u Beogradu u iznosu od 41.699/h dinara.

DRUGA SREDSTVA

Druga sredstva na dan 31.12.2013.godine iznose 176.584/h dinara i u odnosu na 31.12.2012.godine povećana su za 31.410/h dinara, odnosno za 22%, po osnovu plaćenih avansa za osnovna sredstva u iznosu od 5.647/h dinara, po osnovu povećanja razgraničenja potraživanja za subvencionisanu kamatu u iznosu od 51.433/h dinara i smanjenja razgraničenja po osnovu ostalih potraživanja u iznosu 25.208/h dinara.

U okviru ove pozicije prikazana su sredstva koje je Banka stekla naplatom potraživanja u iznosu od 98.037/h dinara, a 2012.godine ova sredstva iznosila su 99.949/h dinara.

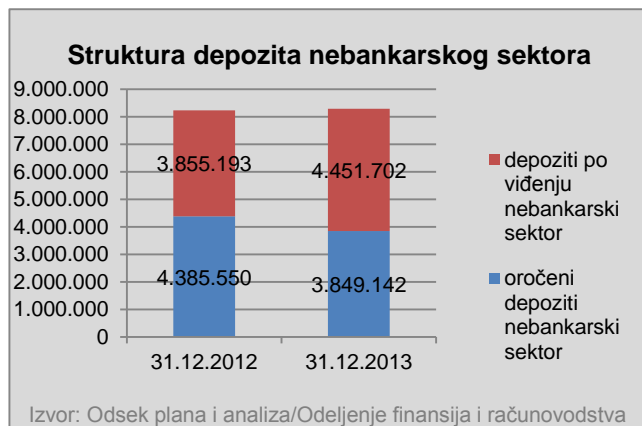
U odnosu na rebalans plana druga sredstva su ostvarena sa 129%.

DEPOZITI

u 000 RSD

Ukupni depoziti su na dan 31.12.2013.godine iznosili 9.838.175/h dinara i u odnosu na 2012.godinu niži su za 14% (najveće smanjenje zabeleženo je kod depozita Jup istraživanje i razvoj, kao i kod depozita banaka i to kod AIK Banke, Astra banke i Beogradske banke).

Ukupni depoziti nebankarskog sektora su iznosili 8.300.844/h dinara i u odnosu na 2012.godinu viši su za 1%. Depoziti pravnih lica iznosili su 3.474.067/h dinara i u odnosu na 2012.godinu smanjeni su za 12%. Depoziti fizičkih lica iznosili su 4.826.777/h dinara i u odnosu na 2012.godinu povećani su za 13%. Ukupni depoziti su u odnosu na rebalans plana ostvareni sa 87%.



U strukturi ukupnih depozita transakcioni i avista depoziti učestvuju sa 45%, odnosno 4.466.028/h dinara, kratkoročno oročeni sa 53%, odnosno 5.228.854/h dinara i dugoročno oročeni sa 1%, odnosno 143.293/h dinara. U uslovima značajno lošijih tržišnih okolnosti, zabeležen je rast depozita pravnih lica, posebno u delu transakcionih/avista i to za 20% i dugoročno oročenih depozita za 132%. U ukupnoj strukturi depozita, došlo je do smanjenja depozita kod banaka usled povlačenja depozita AIK Banke, Astra banke i Beogradske banke. Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2013.godini iznosilo je 1.906.089/h dinara.

Struktura depozita po ročnosti:

u 000 RSD

	31.12.2013 1	31.12.2012 2	Indeks 3=1/2
Transakcioni/avista depoziti	4.466.028	3.917.506	114
Dinari	2.900.243	2.355.875	123
- Banke	1.330	886	150
- Preduzeća	2.327.536	1.903.992	122
- Stanovništvo	571.377	450.998	127
Devize	1.565.785	1.561.630	100
- Banke	12.996	3.476	374
- Preduzeća	233.173	283.205	82
- Stanovništvo	1.319.616	1.274.949	104
Kratkoročno oročeni depoziti	5.228.854	7.415.184	71
Dinari	2.110.144	3.399.728	62
- Banke	1.499.000	1.851.000	81
- Preduzeća	532.262	1.482.572	36
- Stanovništvo	78.882	66.156	119
Devize	3.118.710	4.015.456	78
- Banke	24.005	1.022.736	2
- Preduzeća	339.953	524.244	65
- Stanovništvo	2.754.752	2.468.476	112
Dugoročno oročeni depoziti	143.293	45.134	317
Dinari	33.363	1.758	
- Banke	0	0	
- Preduzeća	30.022	22	88
- Stanovništvo	3.341	1.736	192
Devize	109.930	43.376	253
- Banke	0	0	
- Preduzeća	11.121	17.701	63
- Stanovništvo	98.809	25.675	385
UKUPNO DEPOZITI	9.838.174	11.377.824	86

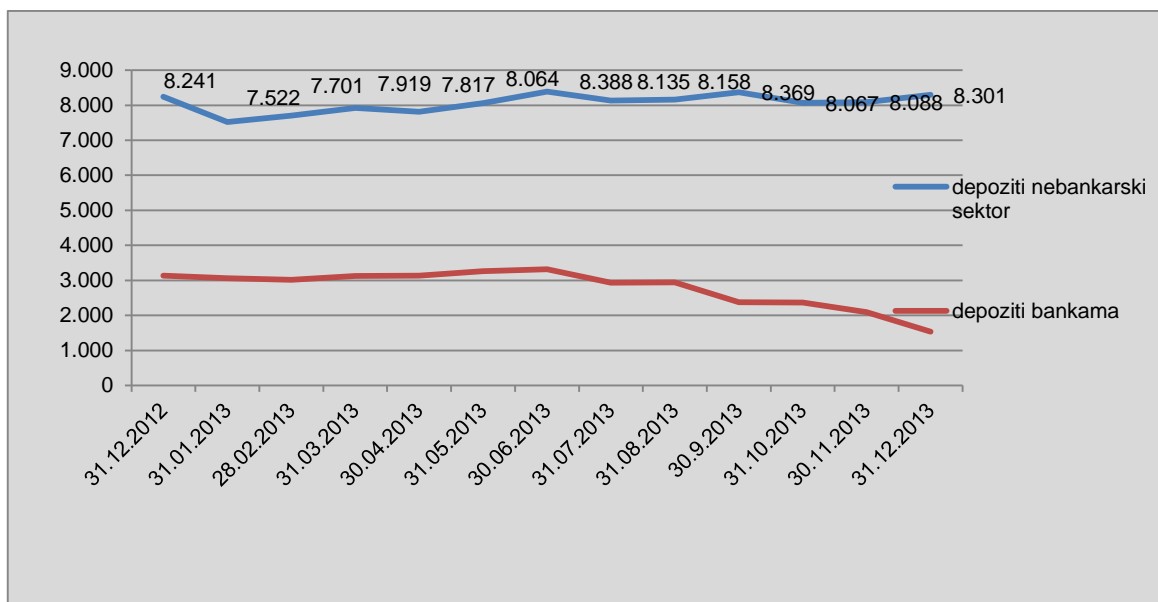
Plan u delu depozitinih poslova sa stanovništvom je ostvaren sa 97%, dok su troškovi depozita znatno smanjeni i projektovani trošak je manji za 10% što je rezultat vođenja aktivne i restriktivne politike visine kamata na depozite u skladu sa tržišnim kretanjem. Depozitini portfolio stanovništva je u odnosu na početak godine zabeležio rast od 13%.

U delu depozitnih poslova stanovništva tokom 2013.godine vršeno je tržišno usklađivanje u smeru snižavanja kamatnih stopa u skladu sa potrebama tržišta i same Banke. Uveden je novi proizvod Rentna štednja.

U strukturi depozita stanovništva 86% učestvuju devizni depoziti. U 2013.godini uspešno je kao i svake godine obavljena isplata stare devizne štednje u iznosu oko 5, 7 mio evra, od čega je oko 25% prešlo u status oročenih depozita što je rezultat pojačanih prodajnih aktivnosti u tom periodu.

U strukturi depozita pravnih lica sa 83% učestvuju dinarski, a sa 17% devizni depoziti.

U strukturi depozita banaka banke u stečaju učestvuju sa 99,8% u ukupnom iznosu od 1.537.331/h dinara.



Ukupni depoziti su u odnosu na rebalans plana ostvareni sa 87%.

PRIMLJENI KREDITI

Primljeni krediti na dan 31.12.2013.godine iznose 12.609/h dinara i u odnosu na 31.12.2012. godine smanjeni su za 783.785/h dinara zbog nepovlačenja overnight kredita od NKBM-a u iznosu od 7 mio evra.

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 31.12.2013.godine je 6.305/h dinara.

U odnosu na rebalans plana primljeni krediti ostvareni su sa 2%.

REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja iznose 69.797/h dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi odnosi 23.693/h dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim

stavkama u skladu sa MRS 39 i smanjena su u odnosu na 2012.godinu za 1.725/h dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 10.483/h dinara i u odnosu na 2012.godinu su smanjena za 14.245/h dinara.

U skladu sa MRS 19 za obaveze koje Banka isplaćuje na osnovu Kolektivnog ugovora izvršena su rezervisanja za isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u iznosu od 33.620/h dinara. Rezervisanja po osnovu tehnološkog viška za koje je doneta odluka, a koji će biti isplaćeni po sticanju uslova za isplatu otpremnina iznose 2.000/h dinara.

OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 31.12.2013.godine iznose 140.196/h dinara i u odnosu na 31.12.2012.godine beleže smanjenje od 92.140/h dinara, a u odnosu na rebalans plana su ostvarene sa 51%.

Do smanjenja je došlo najviše po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza u iznosu od 66.126/h dinara, obaveza prema dobavljačima i ostalih obaveza za 20.743/h dinara, smanjenja razgraničenja po osnovu unapred naplaćenih prihoda u iznosu od 4.357/h dinara.

U okviru pozicije ostalih obaveza evidentirana je obaveza za subordinirani kredit u iznosu od 573.211/h dinara.

Aneksom Ugovora od 30.05.2013.godine izvršeno je produženje roka subordiniranog kredita za četiri godine sa dospećem 03.09.2019.godine.

KAPITAL

Kapital Banke na dan 31.12.2013.godine iznosi 1.980.290/h dinara čini 16% ukupnog poslovnog potencijala i u odnosu na 31.12.2012.godine smanjen je za 728.973/h dinara. Smanjenje kapitala u odnosu na 31.12.2012.godine je rezultat ostvarenog gubitka u iznosu od 734.311/h dinara i povećanja revalorizacionih rezervi po osnovu HOV-a u iznosu od 4.487/h dinara i neraspoređenog dobitka iz ranijih godina u iznosu od 851/h dinara i ostvaren je sa 85% u odnosu na rebalans plana.

Strukturu kapitala Banke čine:

➤ akcionarski kapital	3.279.045/h
➤ neraspoređena dobit ranijeg perioda	851/h
➤ revalorizacione rezerve	693.509/h

- nerealizovani gubici po osnovu HOV (3.343/h)
raspoloživih za prodaju
- nepokriveni gubitak iz
prethodne godine (1.255.461/h)
- ostvaren gubitak u tekućoj godini (734.311/h)

Vlasnička struktura kapitala:

	Broj Akcija	% učešće
NOVA KBM DD MARIBOR	546.683	89,53%
BEOGRADSKA BANKA U STEČAJU	10.462	1,71%
TAKOVO OSIGURANJE AD KRAGUJEVAC	6.864	1,12%
JUGOBANKA U STEČAJU	4.886	0,80%
ERSTE BANK CUSTODY	4.179	0,68%
MESARIĆ GREGOR	2.262	0,37%
EGP INVESTMENTS DOO BEOGRAD	2.113	0,35%
OVER ATLANTIC INVESTMENTS DOO	1.869	0,31%
VOJVOĐANSKA/KASTODI KLIJENTI	1.606	0,26%
ALPEEX	1.352	0,22%
NLB KLIJENTI	1.206	0,20%
LETIĆ SANJA	1.200	0,20%
AGM CONFIDENCE	1.066	0,17%
METALAC AD GORNJI MILANOVAC	1.016	0,17%
DORĆOL INŽENJERING	1.000	0,16%
OSTALI	22.859	3,74%
UKUPNO	610.623	100%

Kapital Banke iznosi 1.980.290/h dinara i čini 16% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 1.406 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2012.godine smanjen za 33 akcionara. U 2013.godini ostvaren je promet u obimu od 4.050 akcija Banke na Berzi, koji je niži u odnosu na 2012. godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 11.255 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2013.godini iznosi 127.614,32 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 31,51 evra, dok je ukupna tržišna vrednost

realizovanog prometa u 2012.godini iznosila 181.830 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 16,16 evra.

Revalorizacije rezerve Banke na dan 31.12.2013.godine iznose 693.509/h dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekta procene građevinskih objekata u iznosu od 687.677/h dinara i usklađivanja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednosti u iznosu od 5.832/h dinara.

Povećanje revalorizacije rezerve u 2013.godini u iznosu od 3.814/h dinara rezultat je smanjenja revalorizacije rezerve po osnovu procene građevinskih objekata u iznosu od 723/h dinara prenosom revalorizacije za prodata osnovna sredstva na neraspoređenu dobit. U 2013.godini rast revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosio je 4.537/h dinara (povećanje za 15.227/h dinara i smanjenje po osnovu prenosa razgraničene kamate u iznosu od 10.690/h dinara).

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3.343/h dinara i smanjeno je u 2013.godini za 672/h dinara.

U 2013.godini izvršena je raspodela neraspoređene dobiti ranijeg perioda u iznosu 24.234/h dinara Odlukom Skupštine Banke od 14.05.2013.godine i izvršeno pokriće gubitka iz ranijeg perioda. Neraspoređena dobit ranijeg perioda na dan 31.12.2013.godine iznosi 851/h dinara, a nepokriveni gubitak iz prethodnih godina iznosi 1.255.461/h dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01.01-31.12.2013.godine iznosi 800.309/h dinara, a dobit po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i ukidanja odloženih poreskih obaveza iznosi 65.998/h dinara, tako da neto gubitak iznosi 734.311/h dinara.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kapital koji se koristi za izračun pokazatelja poslovanja iznosi 1.221.925/h dinara, odnosno 10.659/h evra, a propisani limit iznosi 10.000/h evra.

VANBILANSNA EVIDENCIJA

Vanbilansne stavke u iznosu od 7.333.837/h dinara smanjene su nominalno za 7%, dinara 550.946/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza smanjen za 316.165/h dinara, nepokrivenih akreditiva povećan za 12.355/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 384/h dinara. Date garancije su smanjene za 205.960/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i

za račun trećih lica smanjen za 53/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 40.739/h dinara.

5. Bilans uspeha

u 000 RSD

1	Stanje	Rebalans	Stanje	Indeks	
	31.12.2013	plana	31.12.2012	5=2/3	6=2/4
	2	2013	4		
Prihodi iz kamata	954.921	969.117	1.057.273	99	90
Rashodi za kamate	521.607	546.665	483.376	95	108
Čisti prihodi od kamata	433.314	422.452	573.897	103	76
Prihodi od provizija	363.900	366.933	380.669	99	96
Rashodi za provizije	57.672	58.754	56.159	98	103
Čisti prihodi od provizija	306.228	308.179	324.510	99	94
Ukupni prihodi	1.318.821	1.336.050	1.437.942	99	92
Ukupni rashodi	579.279	605.419	539.535	96	107
Čisti ukupni prihodi	739.542	730.631	898.407	101	82
Realizovani dobitak/gubitak iz fin. sredstava	2.698	1.948	-1.199	139	-225
Čisti dobici/gubici iz fin. sredstava od kursnih razlika	38.423	50.000	42.514	77	90
Prihodi od dividendi	28	30	33	93	85
Drugi prihodi/rashodi	-413	97.377	34.936	0	-1
Rezervisanja i ispravke	-642.444	-348.598	-77.175	184	832
Troškovi rada	-468.345	-442.255	-435.891	106	107
Amortizacija	-93.419	-94.646	-60.182	99	155
Drugi troškovi	-376.379	-397.004	-402.898	95	93
Neto prihodi iz prevednovanja sredstava	-800.309	-402.517	-1.455	199	
Dobitak/gubitak iz poslovanja	-800.309	-402.517	-1.455	199	
Porez na dobitak	65.998		12.713		519
Čisti dobitak/gubitak	-734.311	-402.517	11.258	182	

Izvor: Odeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

U 2013.godini Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 734.311/h dinara. Ostvareni gubitak rezultat je ostvarenog gubitka iz redovnog poslovanja u iznosu od 800.309/h dinara i dobitka po osnovu smanjenja odloženih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava u iznosu od 65.998/h dinara.

Gubitak Banke pre formiranja rezervacija i ispravki za 2013.godinu iznosi 157.865/h dinara.

PRIHODI OD KAMATA

Neto kamatni prihodi u 2013.godini iznosili su 433.314/h dinara. U odnosu na 2012.godinu Banka je realizovala za 24%, odnosno 140.583/h dinara manje neto kamatnih prihoda i to zbog smanjenja prihoda od kamata (za 10%, odnosno 102.352/h dinara) i povećanja rashoda od kamata (za 8% odnosno 38.231/h dinara).

U 2013.godini Banka je realizovala za 102.352/h dinara manje prihoda od kamata u odnosu na 2012.godinu od čega za 93.360/h dinara manje prihoda od kamata po kreditima (od čega

za 8.427/h dinara više po kreditima stanovništvu, a za 101.787/h dinara manje po kreditima pravnim licima), za 59.805/h dinara više prihoda od kamata po osnovu HOV i za 68.797/h dinara manje prihoda po kreditima bankama.

Niži prihodi od kamata po kreditima pravnih lica rezultat su smanjenja bruto kredita pravnih lica za 780.254/h dinara, pada referentnih kamatnih stopa koje čine osnovicu za izračun kamatnih stopa (u decembru 2013. godine 6M EURIBOR je iznosio 0,392 a u decembru 2012. godine 0,320, a 6M BELIBOR u decembru 2013. godine iznosio je 9,15, a u decembru 2012. godine 12,21) i prenosa obračunate kamate na suspendovanu kamatu.

U 2013.godini Banka je u okviru prihoda od kamata imala redovne kamate u iznosu od 390.002/h dinara, što je za 79.647/h dinara niže u odnosu na 2012.godinu, dok je zatezna kamata iznosila 46.483/h dinara što je za 30.028/h dinara niže u odnosu na 2012.godinu. Banka je ostvarila više rashoda od kamata u odnosu na 2012.godinu za 38.231/h dinara (kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na 2012.godinu smanjena je za 2.193/h dinara, a kamata po depozitima je povećana za 40.424/h dinara).

Kamatna marža u periodu januar – decembar 2013. godine iznosi 6,89%.

PRIHODI OD PROVIZIJA

Čisti prihodi od provizija u 2013.godini iznose 306.228/h dinara. Banka je ostvarila za 16.769/h dinara, odnosno za 4% niže prihode od naknada u odnosu na 2012.godinu, dok su rashodi od naknada viši za 1.513/h dinara, odnosno 3%.

U strukturi ostvarenih prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 57% u iznosu od 206.769/h dinara, a stanovništvo sa 43%, dinara 157.131/h.

U 2013.godini prihodi od naknada po poslovima sa stanovništvom su povećani za 16%, a prihodi od naknada po poslovima sa pravnim licima su smanjeni za 16%.

OSTALI NETO PRIHODI

Ostali neto prihodi u 2013.godini iznose 40.736/h dinara, od čega neto prihodi od kursnih razlika iznose 38.423/h dinara, neto drugi rashodi iznose 413/h dinara, dobitak po osnovu dividendi iznosi 28/h dinara, a realizovan dobitak po osnovu HOV-a iznosi 2.698/h dinara. U odnosu na 2012.godinu neto ostali prihodi su smanjeni za 35.548/h dinara.

Neto rashod od kursnih razlika na dan 31.12.2013.godine iznosi dinara 2.518/h i rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 41.586/h dinara, usled promene kurseva valuta i veće devizne pasive od devizne aktive za dinara 2.148.824/h kao i pozitivnog

efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od dinara 39.068/h. U 2012.godini negativan efekat kursnih razlika iznosio je 155.564/h dinara.

Neto prihod od promene vrednosti imovine i obaveza na dan 31.12.2013.godine iznosi dinara 40.940/h, a 2012.godine iznosio je 198.079/h dinara, tako da je ukupan efekat od promene kursa pozitivan u 2013.godini i iznosi 38.423/h dinara, a u 2012.godini pozitivan efekat iznosio je 42.514/h dinara.

Drugi poslovni rashodi iznose 413/h dinara. U okviru optimizacije imovinskog portfolija planirano je ostvarenje prihoda od prodaje objekata iznad knjigovodstvene vrednosti, ali nije došlo do realizacije planirane prodaje.

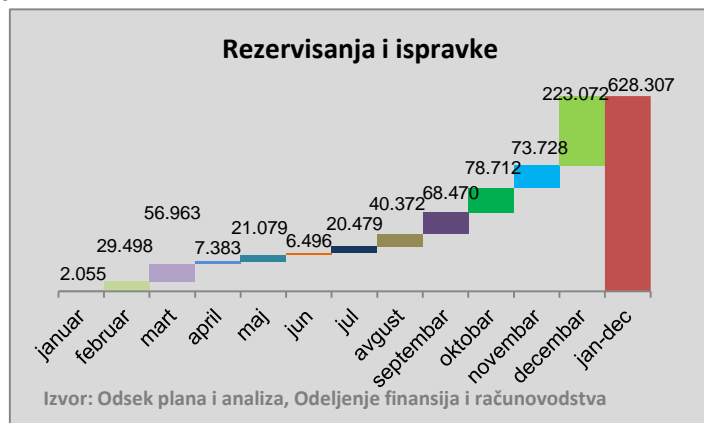
REZERVISANJA I ISPRAVKE

u 000 RSD

Persaldo rezervisanja i ispravki vrednosti po osnovu klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive je negativan i iznosi dinara 628.307/h. U odnosu na rebalans plana rezervisanja su realizovana sa 184%. Povećanje rashoda po osnovu prenosa suspendovane kamate iz ranijeg perioda iznosi 9.724/h dinara, dok naplaćena suspendovana kamata iznosi 1.493/h dinara.

Smanjenje rezervisanja po osnovu isplate naknada zaposlenih (jubilarne nagrade i penzije) iznosi 853/h dinara. Rashodi rezervisanja po osnovu tehnološkog viška za koje je doneta Odluka, a koji će biti isplaćeni po sticanju uslova za isplatu otpremnina iznose 2.000/h dinara.

Rashodi rezervisanja po osnovu sudskih sporova iznose 4.760/h dinara.



TROŠKOVI

Ukupni troškovi u 2013. godini iznose 938.143/h dinara i u odnosu na 2012. godinu viši su za 39.173/h dinara, odnosno 4% i to najviše po osnovu povećanja amortizacije za 33.237/h dinara, odnosno 55%.

Troškovi rada iznose dinara 468.345/h i ostvareni su u odnosu na rebalans plana sa 106%. U odnosu na 2012.godinu viši su za 7%, kao rezultat isplaćenih otpremnina po osnovu tehnološkog viška. U 2013.godini ukupno isplaćene otpremnine po osnovu tehnološkog viška iznose 39.847/h dinara, od čega se na otpremnine po osnovu tehnološkog viška odnosi 31.901/h dinara, a na sporazumne otpremnine 7.946/h dinara.

Prosečna mesečna neto zarada po radniku za 2013.godinu iznosi 62.995 dinara (u 2012. godini iznosila je 58.980 dinara). Banka je na dan 31.12.2013.godine imala 290 zaposlenih što je za 90 manje nego u decembru prošle godine.

Obračunata amortizacija u 2013.godini iznosi dinara 93.419/h. U odnosu na 2012.godinu viša je za 55% zbog aktiviranja novog IT softvera.

Drugi troškovi u 2013.godini iznosili su 376.379/h dinara. U odnosu na 2012.godinu niži su za 7%.

Operativni troškovi u 2013.godini iznose 376.379/h dinara i niži su u odnosu na 2012.godinu za 26.519/h dinara i to najviše po osnovu smanjenja materijalnih troškova za 3.360/h dinara (troškovi grejanja 4.659/h dinara) i nematerijalnih troškova 38.755/h dinara (intelektualne usluge su smanjene za 43.473/h dinara zbog kupovine i prelaska na novi IT softver, troškovi ugovora o delu 3.518/h dinara).

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012	index
	1	2	3=1/2
Ukupni troškovi poslovanja	938.143	898.970	104
- troškovi materijala	47.833	51.193	93
- troškovi proizvodnih usluga	134.697	117.756	114
- nematerijalni troškovi	162.913	201.668	81
- porez	5.241	5.230	100
- doprinosi	11.196	11.552	97
- ostali lični rashodi	12.755	13.554	94
- ostali troškovi	1.744	1.944	90
Operativni troškovi	376.379	402.897	93
Amortizacija	93.419	60.182	155
Troškovi rada	468.345	435.891	107

6. Usklađenost poslovanja Banke sa zakonski propisanim

Banka na dan 31.12.2013. godine ima usklađene sve propisane pokazatelje poslovanja.

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2013. godine:

Pokazatelj poslovanja	propisani kriterijum	31.12.2013
Kapital	Minimum EUR 10 miliona	10.658.607
Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	16,13%

Ulaganja Banke	Maksimum 60%	53,44%
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	118,99%
Pokazatelj likvidnosti - prosek za decembar	Minimum 1	2,08
Pokazatelj likvidnosti na dan 31. decembra	Minimum 1	2,27
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	12,92%

7. Transakcije sa povezanim licima

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

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 1.486/h dinara, što je za 96.482/h dinara niže u odnosu na 31.12.2012.godine

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 583.491/h dinara, što je niže za 43% u odnosu na kraj pethodne godine, odnosno za 787.344/h dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1.092/h dinara i beleže smanjenje od 36%, odnosno 607/h dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 436/h dinara, a rashodi 30.532/h dinara, dok su u 2012.godini prihodi iznosili 3.304/h dinara, a rashodi 31.076/h dinara.

8. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 31.12.2013.godine imala 290 zaposlenih radnika.

U toku 2013.godine za 108 radnika je prestao radni odnos u Banci i to:

- Po osnovu tehnološkog višaka Banku je napustilo 82 zaposlenih;
- Po osnovu prestanka Ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 11 zaposlenih;
- Po osnovu otkaza Ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 1 zaposleni, a po osnovu odlaska u penziju 3 zaposlenih;

- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog Banku je napustilo 5 zaposlenih, po osnovu sporazmnog prestanka radnog odnosa Banku je napustilo 5 zaposlenih, a po osnovu smrti 1 zaposleni.

Do 31.12.2013.godine osamnaest radnika je zasnovalo radni odnos.

Prosečna starost radnika zaposlenog u Banci, na dan 31.12.2013.god. iznosi 40,75 godina, a prosečni radni staž 15,14 godina.

Stručna sprema	31.12.2012.		31.12.2013.		Indeks
	Broj	% učešće	Broj	% učešće	
Dr	1	0	0	0	0
Mr	2	0	1	0	50
VSS	154	41	137	47	89
VŠS	79	21	54	19	68
SSS	142	37	97	33	68
VKR,KVR	2	1	1	1	50
S V E G A	380	100	290	100	76

U skladu sa Kolektivnim ugovorom Banke zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5.103,00 dinara koja se primenjuje od maja 2008.godine.

Prosečna neto zarada u KBM banci u periodu 01.01-31.12.2013.godine iznosi 62.995,04 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 01.01-31.12.2013. god. u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2012. godine nominalno je povećana za 6,81%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period ostvarila nominalni rast koji iznosi 5,7%.

Aktiva po radniku na dan 31.12.2013.godine iznosi 43.569/h dinara i u odnosu na 2012.godinu, kada je iznosila 41.552/h, veća je za 5%.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

U delu poslovanja sa pravnim licima i stanovništvom nije bilo aktivnosti i ulaganja povezanih sa zaštitom životne sredine.

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nije bilo događaja po završetku poslovne godine koji bi uticali na finansijske izveštaje za period koji je završen 31.12.2013.godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Strateški cilj Banke je ostvarenje rasta kroz održavanje i povećanje tržišnog učešća, povećanja prinosa na kapital i afirmacije na lokalnom tržištu. Banka će nastojati da privuče prvoklasne klijente i da izgradi dugoročnu saradnju na osnovu atraktivne palete i kvaliteta proizvoda i usluga.

Misija Banke:

- Delovanje u skladu sa strategijom Grupe Nove KBM u cilju ostvarenja veće sinergije unutar Grupe;
- Banka univerzalnog tipa orijentisana poslovanju sa privredom i građanima;
- Siguran oslonac poslovanja slovenačkih kompanija u Srbiji;
- Profitabilna Banka orijentisana ka zadovoljavanju potreba klijenata.

Planirano je da se do kraja 2014.godine potencijal Banke smanji za 3% i dostigne stanje od 12.311.236/h dinara.

Planirani nivo depozitnih sredstava iznosi 9.048.810/h dinara, a planirani pad u odnosu na dostignuti nivo u 2013.godine iznosi 8%.

Plasmani su projektovani na nivou od 5.618.758/h dinara, na bazi rasta plasmana pravnih lica, stanovništva i banaka.

Planirani rast ukupnih plasmana do kraja 2014. godine iznosi 22%, i podrazumeva:

- rast plasmana pravnih lica za 10%,
- rast plasmana stanovništva za 9%,

Plan osnovnih sredstava baziran je na prodaji objekata za koje je doneta Odluka o prodaji u cilju optimizacije imovinskog portfolija, kao i adaptaciji određenog broja poslovnica.

Projektovano je smanjenje kapitala od 106.896/h dinara po osnovu projektovanog gubitka do kraja 2014. godine.

Projektovani gubitak za 2014.godinu iznosi 106.896/h dinara.

Poslovna politika u 2014.godini će se bazirati na održavanju kvaliteta postojećeg portfolija klijenata i stvaranju novog koji će činiti klijenti koje će Banka procenjivati posebno sa stanovišta kvaliteta i redovnog izmirenja obaveza.

Banka će u segmentu poslova sa stanovništvom, a u skladu sa utvrđenom viizijom i jasno definisanim ciljevima, izvršiti reorganizaciju i usaglašavanje poslovnih procesa, u poslovnoj mreži Banke i u samom Sektoru prodaje.

Ključni fokus poslovnih aktivnosti:

- Usklađivanje palete proizvoda i usluga sa tržišnim uslovima;
- Uvođenje novih proizvoda i usluga;
- Segmentacija klijenata u skladu sa precizno definisanim kriterijumima;
- Segmentacija prodajnih područja i proizvoda - ciljni proizvodi na ciljnim tržišnim područjima;
- Zajednički nastup – partnerski odnos sa klijentima „proizvod=novac” na tržištu.

Opis promena u poslovnim politikama

Poslovna politika Banke za 2014.godinu je zasnovana na postojećoj poziciji Banke na finansijskom trzistu, na njenim poslovnim rezultatima, očekivanim makroekonomskim uslovima poslovanja i razvojnim ciljevima koji su definisani poslovnom strategijom Banke za period 2014-2017.godine.

Poslovna politika za 2014.godinu podrazumeva dalji razvoj Banke koji je u skladu sa važećim odlukama Nadležnih organa Banke i uključuje pretpostavke organskog rasta, daljeg jačanja kapitalne baze i kreditnog potencijala, uvođenje novog korporativnog brenda i novih standarda poslovanja Banke.

Poslovnim politikom utvrđuju se osnovna načela poslovanja i definišu poslovi koje Banka obavlja u cilju ispunjenja poslovnih rezultata i prioriteta definisanih važećom Strategijom i Poslovnim planom Banke, a koji se zasniva na:

- projekcijama makroekonomskog okruženja
- projekcijama ključnih poslovnih ciljeva Banke

Poslovna politika Banke je usaglašena i sa Strategijom upravljanja rizicima i Strategijom upravljanja kapitalom, kao i sa Politikama upravljanja pojedinačnim rizicima.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, a pre svega analizira ponudu konkurencije.

Navedna istraživanja Banka obavlja samostalno i to tako što pojedini sektori vrše analizu tržišta i konkurencije.

Na bazi informacija i zaključaka koje Banka dobije kroz analizu tržišta, potreba klijenata i konkurencije, Banka nastoji da tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode kao i potpune nove proizvode i usluge.

U 2013.godini u delu poslovanja sa stanovništvom Banka je razvijala e-banking uslugu za fizička lica, sms izveštavanje, uvela je hipotekarni kredit, rentnu štednju, kredit za penzionere, kredit za refinansiranje sa fiksnom kamatnom stopom.

U delu poslovanja sa pravnim licima novi proizvodi su: okvirni limiti za garancije, novi proizvod obezbeđen sa 105% depozitom, a postoje i konstantne aktivnosti praćenja tržišta.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

U 2013.godini Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u centrali u Kragujevcu, pet filijala i 24 ekspoziture

(Kragujevac, Beograd, Mladenovac, Niš, Novi Sad, Lapovo, Rača, Batočina, Knić, Svilajnac, Gornji Milanovac, Smederevo, Sopot, Lazarevac, Topola, Kladovo, Trstenik, Vrnjačka Banja, Aleksandrovac).

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Proces upravljanja rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, obzirom da izloženost rizicima proizilazi iz svih poslovnih aktivnosti. Upravljanje rizicima vrši se kroz identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,

- Prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- Način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrdjivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladjenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen efikasan sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Kreditni rizik

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

Upravljanje kreditnim rizikom vrši se na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara, kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama rizika

Kretanje ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki – bruto vrednost po kategorijama rizika u 000 RSD

Klasifikacija	31.12.2012				31.12.2013				Razlika	Indeks
	Bilansno	Vanbilansno	Ukupno	% uč.	Bilansno	Vanbilansno	Ukupno	% uč.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10(8-4)	11 (8/4)
A	5.087.122	682.474	5.769.596	45,4	2.897.647	821.665	3.719.312	41	-2.050.284	64,5
B	2.786.124	1.172.298	3.958.422	31,2	1.392.586	434.049	1.826.635	20,1	-2.131.787	46,1
V	1.156.930	105.498	1.262.428	9,9	560.893	188.696	749.589	8,3	-512.839	59,4
Ukupno A,B,V	9.030.176	1.960.270	10.990.446	86,5	4.851.126	1.444.410	6.295.536	69,4	-4.694.910	57,3
G	138.381	20.145	158.526	1,2	507.565	30.558	538.123	5,9	379.597	339,5
D	1.547.548	8.724	1.556.272	12,2	2.232.461	4.017	2.236.478	24,7	680.206	143,7
Ukupno G i D	1.685.929	28.869	1.714.798	13,5	2.740.026	34.575	2.774.601	30,6	1.059.803	161,8
Ukupno	10.716.105	1.989.139	12.705.244	100	7.591.152	1.478.985	9.070.137	100	-3.635.107	71,4

Na dan 31.12.2013.godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije dobre aktive A, B i V iznosi 69,4% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 30,6%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2013.godine svrstan u kategoriju visokog rizika. U odnosu na 31.12.2012.godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A, B i V za 17,1 p.p, a učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 9,9 p.p. Negativna makroekonomska kretanja prouzrokovala su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	2.338.508	1.701.521
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	19.135	32.649
Ukupno	2.357.643	1.734.170

Ispravke vrednosti

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Ispravka vrednosti bilansne aktive	1.915.115	1.293.790
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavk.	23.693	25.418
Ukupno	1.938.808	1.319.208

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

	31.12.2013	31.12.2012
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki	561.830	450.130

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama po Metodologiji Banke.

Na dan 31.12.2013.godine potrebna rezerva iznosi 561.830/h dinara i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2012.godine potrebna rezerva se povećala za 111.700/h dinara.

Pokazatelji kreditnog rizika

Uporedni pregled pokazatelja kreditnog rizika

Pokazatelji bilansne aktive	31.12.2012	31.12.2013	Limiti
Učešće kreditnog portfolija u ukupnoj bilansnoj aktivi	42,32%	38,50%	<60%
Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi	37,05%	29,42%	
Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima	16,13%	37,96%	
Odnos potrebne rezerve po bil. aktivi i ispravke vrednosti	44,99%	39,46%	
Odnos potrebne rezerve po bil. aktivi i bruto kredita	5,61%	9,31%	
Pokazatelji za vanbilansne stavke	31.12.2012	31.12.2013	Limiti
Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	15,66%	16,31%	<30
Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama	32,10%	40,17%	<40

- Učešće kreditnog portfolija u odnosu na prethodnu godinu smanjeno je sa 42,32% na 38,50% kao rezultat manjeg pada ukupne bilansne aktive od pada kreditnog portfolija;
- Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi je sa 37,05 % smanjeno na 29,42 % kao rezultat manjeg pada ukupne bilansne aktive od pada neto kredita;
- Učešće ukupnih problematičnih kredita u ukupnim kreditima je iznad proseka bankarskog sektora, uz povećanje učešća problematičnih kredita sa 16,13% na 37,96%. Učešće ukupnih problematičnih kredita banaka, po izveštaju NBS za III kvartal, iznosilo je 21,1%;
- Odnos potrebne rezerve i ispravke vrednosti po bilansnoj aktivi je smanjen sa 44,99% na 39,46% zbog manjeg rasta potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnom angažovanju od rasta ispravke vrednosti kredita;
- Pokazatelj odnosa potrebne rezerve i bruto kredita povećan je sa 5,61% na 9,31% kao rezultat rasta potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i pada bruto kredita;
- Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama povećano je sa 15,66 % na 16,31% kao rezultat manjeg pada vanbilansnog angažovanja u odnosu na pad ukupne klasifikovane aktive;
- Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama je povećano sa 32,10% na 40,17% kao rezultat manjeg pada plativih garancija u odnosu na pad ukupnih vanbilansnih stavki.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Upravljanje i naplata problematičnih plasmana imaju za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa pokrivanja problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%.

Prikaz problematičnih kredita

u 000 RSD

	31.12.2012	31.12.2013	Indeks
Bruto iznos problematičnih kredita (NPL)	1.280.985	2.425.338	189,33
Iskazane ispravke problematičnih kredita (NPL)	978.709	1.633.104	166,86
Neto iznos problematičnih kredita (NPL)	302.276	792.234	262,09
Bruto iznos ukupnih kredita	7.941.666	6.388.831	80,45
Ispravke ukupnih kredita	1.074.596	1.698.867	158,09
Neto iznos ukupnih kredita	6.867.070	4.689.964	68,30
Bruto iznos problem. kredita/bruto iznos ukupnih kredita (%)	16,13	37,96	
Neto iznos problematičnih kredita/neto iznos ukupnih kredita (%)	4,40	16,89	
Ispravke problematičnih kredita / Bruto iznos problematičnih kredita (preko 60 %)	76,40	67,34	
(Bruto iznos problem. kredita - Ispravke problem.kredita) / Regul.kapital (ispod 50%)	12,92	64,83	
Regulatorni kapital banke	2.340.251	1.221.925	52,21

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2013. i 2012. godine je bio sledeći:

	2013	2012
Prosek tokom perioda	2,33	2,14
Najviši mesečni	3,09	2,56
Najniži mesečni	1,46	1,79
Na dan	2,27	1,83

Pokazatelji likvidnosti	min	max	prosek
Racio bruto krediti prema depoziti NBS	74,20%	82,70%	78,45%
Racio neto kr.prema .dep NBS.	61%	70%	65,5%
Racio dugor.obav prema dug.bruto kreditima	87,40%	99,40%	93,40%
Racio NBS dugor.po preostal.dospecu prema ukupnim bruto kreditima	12,70%	14,70%	13,70%
Racio dug.obav.prema dug.bruto krediti orig.dosp.	23,5%	29,30%	26,40%
Racio koncentracije depozita	32%	36%	34%

Prikazani indikatori upućuju da je banka likvidna iako iskazuje ročnu transformaciju sredstava. Uvažavajući zahteve clijenata Banka je plasirala sredstva sa dužim rokovima dospeća, a za to je koristila kratkoročne izvore sredstava. Dugoročni plasmani pravnim licima su u neto iznosu umanjeni, a dugoročni plasmani stanovništvu su uvećani.

Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. Upravljanjem deviznim rizikom nastoje se sprečiti negativni efekti promene međuvalutnih kursa i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) na finansijski rezultat Banke.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U 2013. godini, devizni rizik, meren pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću pokazatelja od 3,29%.

Pokazatelj deviznog rizika

Datum	Otvorena pozicija u EUR		Otvorena pozicija u USD		Otvorena pozicija u CHF		Otvorena pozicija u ostalim valutama		Ukupna otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka		
31.12.2013.	0	147.905	0	860	0	9.085	36.231	0	36.231	157.850	157.850	12,92
30.09.2013.	54.079	0	0	3.365	0	5.304	47.033	0	101.112	8.669	101.112	5,33
30.06.2013.	0	96.439	0	11.194	9.963	0	33.160	0	43.123	107.633	107.633	5,15
31.03.2013.	0	13.145	0	2.591	0	19.805	32.182	0	32.182	35.541	35.541	1,52
31.12.2012.	0	9.904	0	7.317	33.808	0	33.797	0	67.605	17.221	67.607	2,89

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke).

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika u 2013. godini:

2013	
Vrednost na dan 31. decembar	12,92%
Prosečna vrednost	3,29%
Maksimalna vrednost	10,22 %
Minimalna vrednost	1,00%

Kamatni rizik

Banka meri uticaj kamatnog rizika preko promena neto sadašnje vrednosti i preko uticaja na poslovni rezultat. Uticaj na poslovni rezultat meri se u toku jedne godine.

Banka je u periodu januar – decembar 2013. ostvarila pozitivnu kamatnu maržu, prosečne kamatne stope na pozicije aktive i pasive date su u tabeli. Aktivne kao pasivne kamatne stope su niže u odnosu na prethodnu godinu.

Kamatne stope po sektorima

Kamatne stope	Stanje na dan 31.12.2012.		Stanje na dan 31.12.2013.	
	Stanje v 000 EUR	Kamatna stopa (%)	Stanje v 000 EUR	Kamatna stopa (%)
AKTIVA				
Nefinansijski subjekti	54.895	12,70	38.193	13,36
pravna lica	46.217	10,76	26.478	10,63
država			448	6,64
druge finančne organizacije			411	8,00
neprofitni izvajalci storitev				
stanovništvo	8.678	24,84	10.855	20,25
Banke	14.910	9,90	2.644	2,05
Hartije od vrednosti	7.294	14,63	16.990	7,91
Ukupna aktiva	77.099	12,33	57.827	11,09
PASIVA				
Nefinansijski subjekti	61.948	3,54	67.648	3,38
pravna lica	28.277	3,92	17.960	4,71
država			2.394	9,42
druge finančne organizacije				
neprofitni izvajalci storitev				
stanovništvo	33.671	3,22	47.294	2,57
Banke	21.312	9,89	17.872	6,98
Hartije od vrednosti				
Subordinirane obaveze			5.000	5,34
Ukupnaj pasiva	83.260	5,13	90.520	4,2
Kamatna marža		7,20		6,89

Ako se analizira portfelj depozita i kredita, prema materijalno značajnim valutama, uticaj promene kamatnih stopa na neto sadašnju vrednost je pozitivan posmatrano prema svim valutama.

Na osnovu predviđenih promena kamatnih stopa pozicija aktive i pasive koje su vezane za evro – učinak predviđene promene na neto sadašnju vrednost je negativan u visini 3/h evra.

Operativni rizik

Gubici po osnovu operativnog rizika u periodu 01.01 – 31.12.2013

u 000 RSD

Opis	Neto gubitak	Bruto gubitak	Naplata	Broj događaja	Učešće u % (broj događaja)	Učešće u % (neto gubitak)
Manjkovi na bankomatu	9.600,00	23.100,00	13.500,00	4	0,52	0,03
Blagajnički manjkovi	21.428,24	722.145,11	700.716,87	76	9,96	0,06
Materijalno značajni gubici	38.062.275,82	41.650.015,17	3.587.739,35	161	21,10	99,08
Mali gubitak	319.473,84	385.292,45	65.818,61	522	68,42	0,83
Ukupno	38.412.777,90	42.780.552,73	4.367.774,83	763	100,00	100,00

Tokom 2013.godine po osnovu operativnog rizika je proknjiženo 42.781/h dinara gubitaka i 4.368/h dinara umanjnja gubitaka.

Najveće učešće među proknjiženim događajima po osnovu operativnog rizika su imali izgubljeni sudski procesi, u iznosu od 30.125/h dinara i to:

- Naknade bivšim zaposlenima Banke po osnovu umanjnja zarada u 2009. i 2010.godini, u visini od 19.191/h dinara;
- Sudski troškovi u vezi sa navedenim naknadama, u visini od 8.138/h dinara;
- Ostali sudski procesi, u visini od 2.796/h dinara.

Svi ostali događaji u neto iznosu čine manje od 1% ukupnih događaja po osnovu operativnog rizika (blagajnički manjkovi, falsifikovane novčanice, pogrešan prenos – događaji kod kojih najčešće dolazi do uspešnog povraćaja sredstava i izbegavanja gubitka po Banku).

Rizik izloženosti Banke

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS :

Pokazatelji	Propisani	Ostvareni
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	118,99%
Pokazatelj izloženosti prema:		
- jednom licu	Maksimum 25%	16,47%
- licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	4,86%
- grupi povezanih lica	Maksimum 25%	18,37%

Odeljenje finansija i računovodstva

Snežana Grbović




Izvršni odbor



Mubinka Lovčević

Mesna Užnik Đorić



PRILOZI

BILANS STANJA
na dan 31. decembra 2013. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
00, 05, 07	AKTIVA Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0	0	1	17	2.232.618	3.208.332
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	0	0	2	18	1.371.603	1.682.868
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	3	19	69.979	83.114
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	0	0	4	20	4.449.455	6.350.027
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0	0	5	21	2.607.614	1.842.554
13, 23	Udeli (učešća)	0	0	6	22	2.963	1.514
16, 26	Ostali plasmani	0	0	7	23	154.853	1.026.432
33	Nematerijalna ulaganja	0	0	8	24	254.447	134.868
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	9	24	652.258	1.315.036
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	1	0	24	662.595	0
37	Odložena poreska sredstva	0	1	1	16	0	0
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	0	1	2	25	176.584	145.174
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0	1	3		0	0
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	0	1	4		12.634.969	15.789.919

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
400, 500	PASIVA Transakcioni depoziti	1 0 1	26	2.875.630	2.267.279
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	1 0 2	27	6.962.545	9.110.545
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	1 0 3	28	12.609	796.393
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1 0 4		0	0
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1 0 5	29	20.692	17.291
od 450 do 454	Rezervisanja	1 0 6	30	69.797	88.220
456, 457	Obaveze za poreze	1 0 7		4.330	2.629
434, 455	Obaveze iz dobitka	1 0 8		0	0
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1 0 9		0	0
47	Odložene poreske obaveze	1 1 0	16	24.940	91.066
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	1 1 1	31	684.136	707.232
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do111)	1 1 2		10.654.679	13.080.655
80 (osim 803), minus 128	KAPITAL Kapital	1 1 3	32	3.279.045	3.279.045
81	Rezerve iz dobiti	1 1 4	32	0	0
82 (osim 823)	Revalorizacije rezerve	1 1 5	32	693.509	689.695
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1 1 6	32	3.343	4.015
83	Dobitak	1 1 7	32	851	24.234
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1 1 8	32	1.989.772	1.279.695
	UKUPAN KAPITAL (od 113 do 115+117-116- 118)	1 1 9		1.980.290	2.709.264
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	1 2 0		12.634.969	15.789.919
	VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)	1 2 1		7.333.837	7.884.783
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećeg lica	1 2 2	33	8.519	8.572
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1 2 3	33	1.478.985	1.989.139
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	1 2 4		0	0
92, odnosno 97 93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Derivati	1 2 5		0	0
	Druge vanbilansne pozicije	1 2 6	33	5.846.333	5.887.072

BILANS USPEHA
u periodu od 1. januara 2013. do 31. decembra 2013. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	2 0 1	5	954.921	1.057.273
60	Rashodi od kamata	2 0 2	5	521.607	483.376
	Dobitak na osnovu kamata (201 - 202)	2 0 3		433.314	573.897
	Gubitak na osnovu kamata (202 - 201)	2 0 4			
71	Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	6	363.900	380.669
61	Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	6	57.672	56.159
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	2 0 7		306.228	324.510
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	2 0 8			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 0 9	7	2.939	2.383
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 1 0	7		
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2 1 1			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2 1 2			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2 1 3			
622 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2 1 4			
723 manje 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 5			
623 manje 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 6			
724 manje 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 7			
624 manje 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 8			
78	Neto prihodi od kursnih razlika	2 1 9		0	0
68	Neto rashodi od kursnih razlika	2 2 0	8	2.518	155.564
766	Prihodi od dividendi i učešća	2 2 1		28	33
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2 2 2	9	22.632	39.950
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2 2 3		0	0
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2 2 4	10	642.444	77.176
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2 2 5	11	413.336	380.200
642	Troškovi amortizacije	2 2 6	12	93.419	60.182
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2 2 7	13	454.433	463.603
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2 2 8	14	232.576	458.049
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2 2 9	15	191.876	263.552
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	2 3 0			
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	2 3 1		800.309	1.455
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2 3 2			
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2 3 3			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)	2 3 4		0	0
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)	2 3 5		800.309	1.455
850	Porez na dobit	2 3 6			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2 3 7	16	65.998	12.713
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2 3 8			
	DOBITAK (234-235-236+237-238)	2 3 9			11.258
	GUBITAK (235-234+236+238-237)	2 4 0		734.311	
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2 4 1		1.203	18
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2 4 2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2 4 3			

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	3	0	1	1.340.752	1.618.141
1. Prilivi od kamata	3	0	2	884.273	1.004.045
2. Prilivi od naknada	3	0	3	362.569	378.477
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3	0	4	93.910	235.619
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3	0	5		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	3	0	6	1.464.641	1.382.931
5. Odlivi po osnovu kamata	3	0	7	518.689	483.609
6. Odlivi po osnovu naknada	3	0	8	57.759	56.305
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3	0	9	416.889	387.242
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3	1	0	74.437	78.105
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3	1	1	396.867	377.670
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3	1	2		235.210
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3	1	3	123.889	
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	3	1	4	2.575.563	2.641.600
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	5	2.575.563	232.159
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3	1	6	0	
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3	1	7		2.409.441
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3	1	8	2.414.483	1.020.042
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	9		
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3	2	0	816.537	1.020.042
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3	2	1	1.597.946	0

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2	37.191	1.856.768
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	3	2	3		
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4		
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 - 323 - 324 - 325)	3	2	6	37.191	1.856.768
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323- 322 + 324 + 325)	3	2	7		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	8	5.682	8.994
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		
2. Prilivi za prodaju udela (učešća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	5.682	8.994
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	4	229.818	223.106
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	229.818	223.106
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		

10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	0		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	1	224.136	214.112
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	2	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	0	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	4	9	773.107	472.973
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	773.107	472.973
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	4		

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3	5	5		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3	5	6	773.107	472.973
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 + 314 + 328 + 342)	3	5	7	3.921.997	4.268.735
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306+318+324+325+334+349)	3	5	8	4.882.049	3.099.052
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3	5	9		1.169.683
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3	6	0	960.052	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena br. 17) (361, kol. 3 = 001, kol. 6)	3	6	1	3.208.332	2.011.620
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	2		27.029
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	3	15.662	
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena br. 17) (359 - 360 + 361 + 362 - 363) (364, kol.3 = 001, kol.5 i 364, kol.4 = 001, kol.6) (364, kol.4 = 361, kol.3)	3	6	4	2.232.618	3.208.332

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Red. broj	OPIS	AOP	Akcijski kapital (rn 800)	AOP	Ostali kapital (rn 801)	AOP	Upisan i a neuplaćen i akciji kapital (rn 803)	AOP	Emisio na pre mija (rn 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)	AOP	Revalorizacije rezerve (grupa računa 82, osim rn.823)	AOP	Dobitak (grupa računa 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (rn 840,841)	AOP	Sopstvene akcije (rn 128)	AOP	Nerealizovani po osn. HOV ras. za prodaju (rn 823)	AOP	Ukupno (kolona 2+3+5+6+7+8-9-10-11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (rn 842)
1.	Stanje na dan 1.janura prethodne godine	401	3.279.045	414	0	427	0	440	0	453	0	466	662.225	479	29.319	492	1.309.014	505	0	518	1.557	531	2.660.018	544	
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532		545	
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442		455		468		481		494		507		520		533	0	546	
4.	Korigovano početno stanje na dan 1.januara prethodne godine 2012 (redni broj 1+2-3)	404	3.279.045	417	0	430	0	443	0	456	0	469	662.225	482	29.319	495	1.309.014	508	0	521	1.557	534	2.660.018	547	
5.	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	27.470	483	24.234	496	0	509	0	522	2.458	535	49.246	548	
6.	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	0	432	0	445	0	458	0	471	0	484	29.319	497	29.319	510		523		536	0	549	
7.	Stanje na dan 31.decembra prethodne godine 2012(redni broj 4+5-6)	407	3.279.045	420	0	433		446	0	459	0	472	689.695	485	24.234	498	1.279.695	511	0	524	4.015	537	2.709.264	550	
8.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538	0	551	
9.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539	0	552	
10.	Korigovano početno stanje na dan 1.januara tekuće godine 2013. (redni broj 7+8-9)	410	3.279.045	423	0	436	0	449	0	462	0	475	689.695	488	24.234	501	1.279.695	514	0	527	4.015	540	2.709.264	553	
11.	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450		463		476	3.814	489	851	502	734.311	515		528		541	729.646	554	
12.	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451		464		477		490	24.234	503	24.234	516		529	672	542	672	555	
13.	Stanje na dan 31.decembra tekuće godine 2013 (redni broj 10+11-12)	413	3.279.045	426	0	439		452	0	465	0	478	693.509	491	851	504	1.989.772	517	0	530	3.343	543	1.980.290	556	

STATISTIČKI ANEKS
za 31.12.2013.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troškovi zarada	601	266.210	258.365
631	Troškovi naknada zarada	602	3.652	3.280
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	35.276	39.633
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	63.458	59.952
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	84	0
635	Ostali lični rashodi	606	44.656	18.970
642	Troškovi amortizacije	607	93.419	60.182
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	32.893	26.122
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	11.390	9.916
deo 641	Troškovi zakupnina	610	61.781	61.605
644	Troškovi poreza	611	5.241	5.230
645	Troškovi doprinosa	612	70.897	73.142
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	9.146	4.719
68	Negativne kursne razlike	614	1.241.422	1.347.176
78	Pozitivne kursne razlike	615	1.238.904	1.191.612
30	Zalihe	616	1.685	1.360
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine(ceo broj)	617	366	389
	Broj običnih akcija	618	610.623	610.623
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	3.279.045	3.279.045
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

Br. 9063


U skladu sa članom 50.Stav 2. tačka 3. i čl.51 Zakona o tržištu kapitala (Sl. Glasnik RS br. 31/2011) - u daljem tekstu Zakon ,lica odgovorna za sastavljanje godišnjeg finansijskog izveštaja KBM BANKE AD KRAGUJEVAC , u Kragujevcu , dana 28.04.2014.godine daju sledeću

IZJAVU


Prema sopstvenom uverenju i najboljem saznanju , godišnji finansijski izveštaj za period 01.01-31.12.2013.godine je sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama , finansijskom položaju i poslovanju , dobicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

Saglasno članu 51. Zakona napominjemo da Godišnji izveštaj nije usvojen od strane nadležnog organa – Skupštine KBM banke a.d. Kragujevac i da će odluka o usvajanju istog biti naknadno doneta.

Direktor odeljenja finansija
i računovodstva


Snežana Grbović

Član IO


Vesna Užnik Đorić

Predsednik IO




Ljubinka Lovčević