

Годишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за 2013. годину

Београд, април 2014. године

У складу са одредбама члана 50. Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. Београд објављује

**Годишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за 2013. годину**

Садржај:

1. Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2013. годину
 - Биланс стања
 - Биланс успеха
 - Извештај о токовима готовине
 - Извештај о променама на капиталу
 - Напомене уз финансијске извештаје
2. Извештај спољног ревизора Deloitte Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Српске банке а.д. Београд за 2013. годину
3. Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд у 2013. години
4. Изјава лица одговорних за састављање извештаја
5. Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд за 2013. годину
6. Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о покрићу губитка Српске банке а.д. Београд за 2013. годину

1.

Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2013. годину

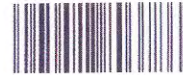
- **Биланс стања**
- **Биланс успеха**
- **Извештај о токовима готовине**
- **Извештај о променама на капиталу**
- **Напомене уз финансијске извештаје**

07092288 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100000387 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : SRPSKA BANKA A.D.

Sediste : BEOGRAD, SAVSKA 25

BILANS STANJA



7005022803786

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	15	2612158	1682356
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	5997552	4547318
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	596875	493052
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	8400467	9773006
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	1733693	744385
13, 23	Udeli (ucesca)	006		500	500
16, 26	Ostali plasmani	007	20	1776403	1134901
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	19206	4013
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	1654798	1725109
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	22	613585	581658
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	4651296	66148
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		28056533	20752446

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	24	3344684	1687685
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	17942408	11916784
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	1770980	1722421
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	10720	3326
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	154685	163538
456, 457	Obaveze za poreze	107		4544	10794
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	14	12292	11092
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	29	504533	572840
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		23744846	16088480
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	30	3021750	3021750
81	Rezerve iz dobiti	114	30	1206279	1196726
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	30	423943	435937
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	30	0	9553
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118	30	340285	0
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		4311687	4663966
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		28056533	20752446
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		66636243	64285404
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	31	7757414	6304552
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	31	9666522	10398542

- 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	Primljena jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	31	49212307	47582310

U BEogradu dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M. Kovacic



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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)

07092288 Maticni broj	Popunjava banka	100000387 PIB
	Sifra delatnosti	
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : SRPSKA BANKA A.D.

Sediste : BEOGRAD, SAVSKA 25

BILANS USPEHA



7005022803793

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	4	1882473	2526813
60	Rashodi kamata	202	4	770127	726134
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		1112346	1800679
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	333560	363141
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	30088	31962
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		303472	331179
	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			
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		0	241
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	6	15294	156573
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		543	1659
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	36172	79125
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	76537	763322
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	608521	503881
642	Troskovi amortizacije	226	10	107261	90839
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	1082898	984615
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	1333658	1617952
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	1234765	1312023
	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		0	19100
	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		339085	0
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		0	19100
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		339085	0
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237			
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	14	1200	9829
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		0	9271
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		340285	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		0	31
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U BEogradu dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Milica Stanić



Zakonski zastupnik
banke

[Handwritten signature]

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07092288</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100000387</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">26</div> Vrsta posla

Naziv : SRPSKA BANKA A.D.

Sediste : BEOGRAD, SAVSKA 25

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005022803809

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	2112776	2513541
1. Prilivi od kamata	302	1752451	2095989
2. Prilivi od naknada	303	323609	336767
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	36173	79126
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	543	1659
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	7187150	2282497
5. Odlivi po osnovu kamata	307	762733	747065
6. Odlivi po osnovu naknada	308	30088	31962
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	669735	501718
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	152304	128674
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	5572290	873078
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	231044
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	5074374	0
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	8926729	587085
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	1209451	0
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	7717278	587085
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	2961051	4323060
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	0	2263120
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	2961051	2059940
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	891304	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	3504931
16. Placeni porez na dobit	324		
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	891304	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	3504931
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328		
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		
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	62789	58858
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	62789	58858
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	62789	58858
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	13903	1712788
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	13903	1711434
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	0	1354
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	6784	0
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		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353	6784	0
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	7119	1712788

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	11053408	4813414
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	10217774	6664415
DJ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	835634	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	0	1851001
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : <u>15</u>) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	1682356	3336358
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	3869743	6089737
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	3775575	5892738
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : <u>15</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	2612158	1682356

U BEOGRADU dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Milovanović



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07092288</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100000387</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">26</div>
Vrsta posla		

Naziv : SRPSKA BANKA A.D.

Sediste : BEOGRAD, SAVSKA 25

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005022803823

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

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neupla- ceni akciji kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	3021290	414	460	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 _____ (red.br. 1+2-3)	404	3021290	417	460	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 _____ (red.br. 4+5-6)	407	3021290	420	460	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 _____ (red.br. 7+8-9)	410	3021290	423	460	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 _____ (red.br. 10+11-12)	413	3021290	426	460	439		452	

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	934566	466	434342	479	262160	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	934566	469	434342	482	262160	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	262160	470	1877	483	9553	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	282	484	262160	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	1196726	472	435937	485	9553	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460	0	473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	1196726	475	435937	488	9553	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	9564	476		489		502	340285
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464	11	477	11994	490	9553	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	1206279	478	423943	491		504	340285

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (rn. 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 _____	505		518		531	4652818	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 _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	4652818	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	273590	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	262442	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	4663966	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 _____ (red.br. 7+8-9)	514		527		540	4663966	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	330721	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	21558	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530		543	4311687	556	

U BEogradu dana 26.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Milica Stojanovic



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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)

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2013. ГОДИНУ**

БИЛАНС УСПЕХА 01.01.2013.-31.12.2013.
 (у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	4	1.882.473	2.526.813
Расходи од камата	4	(770.127)	(726.134)
Добитак по основу камата		1.112.346	1.800.679
Приходи од накнада и провизија	5	333.560	363.141
Расходи накнада и провизија	5	(30.088)	(31.962)
Добитак по основу накнада и провизија		303.472	331.179
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)		-	(241)
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	6	(15.294)	(156.573)
Приход од дивиденди и учешћа		543	1.659
Остали пословни приходи	7	36.172	79.125
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	8	(76.537)	(763.322)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	9	(608.521)	(503.881)
Трошкови амортизације	10	(107.261)	(90.839)
Оперативни и остали пословни расходи	11	(1.082.898)	(984.615)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	12	1.333.658	1.617.952
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	13	(1.234.765)	(1.312.023)
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		(339.085)	19.100
Добитак / губитак пре опорезивања		(339.085)	19.100
Порез на добит			
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза			
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	14	1.200	9.829
ДОБИТАК / ГУБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		(340.285)	9.271
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		-	31

БИЛАНС СТАЊА са стањем на дан 31.12.2013. године
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	15	2.612.158	1.682.356
Опозиви депозити и кредити	16	5.997.552	4.547.318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	17	596.875	493.052
Дати кредити и депозити	18	8.400.467	9.773.006
Хартије од вредности (без сопствених акција)	19	1.733.693	744.385
Удели (учешћа)		500	500
Остали пласмани	20	1.776.403	1.134.901
Нематеријална улагања	21	19.206	4.013
Основна средства и инвестиционе некретнине	21	1.654.798	1.725.109
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	22	613.585	581.658
Остала средства	23	4.651.296	66.148
УКУПНА АКТИВА		28.056.533	20.752.446

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	24	3.344.684	1.687.685
Остали депозити	25	17.942.408	11.916.784
Примљени кредити	26	1.770.980	1.722.421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	27	10.720	3.326
Резервисања	28	154.685	163.538
Обавезе за порезе		4.544	10.794
Одложене пореске обавезе	14	12.292	11.092
Остале обавезе	29	504.533	572.840
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		23.744.846	16.088.480
Капитал	30	3.021.750	3.021.750
Резерве из добити	30	1.206.279	1.196.726
Ревалоризационе резерве	30	423.943	435.937
Добитак/Губитак	30	(340.285)	9.553
УКУПАН КАПИТАЛ		4.311.687	4.663.966
УКУПНО ПАСИВА		28.056.533	20.752.446
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	31	7.757.414	6.304.552
Преузете будуће обавезе	31	9.666.522	10.398.542
Друге ванбилансне позиције	31	49.212.307	47.582.310

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ за 2013. годину
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Резерве из добити	Добитак	Губитак	Остали капитал	Нереал. губ. по осн. ХОВ рас. за продају	УКУПАН КАПИТАЛ
Стање на дан 1. јануара претходне године	3.021.290	434.342	934.566	262.160	-	460	-	4.652.818
Укупна повећања у претходној години	-	1.877	262.160	9.553	-	-	-	273.590
Укупна смањења у претходној години	-	(282)	-	(262.160)	-	-	-	(262.442)
Стање на дан 31.12.2012.	3.021.290	435.937	1.196.726	9.553	-	460	-	4.663.966
Укупна повећања у текућој години	-	-	9.564	-	(340.285)	-	-	(330.721)
Укупна смањења у текућој години	-	(11.994)	(11)	(9.553)	-	-	-	(21.558)
Стање на дан 31.12.2013.	3.021.290	423.943	1.206.279	-	(340.285)	460	-	4.311.687

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2013 до 31.12.2013.
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	2.112.776	2.513.541
1. Приливи од камата	3	0	2	1.752.451	2.095.989
2. Приливи од накнада	3	0	3	323.609	336.767
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	36.173	79.126
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	543	1.659
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	7.187.150	2.282.497
5. Одливи по основу камата	3	0	7	762.733	747.065
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	30.088	31.962
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	669.735	501.718
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	152.304	128.674
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	5.572.290	873.078
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	0	231.044
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	5.074.374	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	8.926.729	587.085
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	1.209.451	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	7.717.278	587.085
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	2.961.051	4.323.060
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	0	2.263.120
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	2.961.051	2.059.940
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	891.304	0
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	0	3.504.931
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	0	0
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	891.304	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	0	3.504.931
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0

II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	62.789	58.858
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	62.789	58.858
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	62.789	58.858
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	13.903	1.712.788
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	0
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	13.903	1.711.434
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	1.354
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	6.784	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	2	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	6.784	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	7.119	1.712.788
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	11.053.408	4.813.414
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	10.217.774	6.664.415
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	835.634	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	0	1.851.001
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 15) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	1.682.356	3.336.358
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	3.869.743	6.089.737
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	3.775.575	5.892.738
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 15) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (357, кол. 3 = 001, кол. 5 и 357, кол. 4 = 001, кол. 6) (357, кол. 4 = 354, кол. 3)	3	6	4	2.612.158	1.682.356

САДРЖАЈ

Страна

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

1.	Основне информације о Банци	1
2.	Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја и рачуноводствени метод	2
3.	Кључне рачуноводствене процене и просуђивања	22
4.	Приходи и расходи од камата	25
5.	Приходи и расходи од накнада и провизија	26
6.	Нето приходи (расходи) од курсних разлика	26
7.	Остали пословни приходи	27
8.	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	28
9.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	29
10.	Трошкови амортизације	29
11.	Оперативни и остали пословни расходи	29
12.	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	30
13.	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	30
14.	Порез на добит	30
15.	Готовина и готовински еквиваленти	32
16.	Опозиви депозити и кредити	33
17.	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	34
18.	Дати кредити и депозити	35
19.	Хартије од вредности (без сопствених акција)	38
20.	Остали пласмани	39
21.	Основна средства и нематеријална улагања	40
22.	Стална средства намењена продаји	41
23.	Остала средства	41
24.	Трансакциони депозити	43
25.	Остали депозити	43
26.	Примљени кредити	44
27.	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	45
28.	Резервисања	45
29.	Остале обавезе	46
30.	Капитал	47
31.	Ванбилансне позиције	49
32.	Обелодањивање односа са повезаним лицима	51
33.	Управљање ризицима	52
34.	Преузете и потенцијалне обавезе	77
35.	Информације о сегментима пословања	78
36.	Усаглашавање међусобних обавеза и потраживања	81
37.	Девизни курсеви	81
38.	Догађаји после датума биланса стања	81

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту “Банка“) настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ) – Војни сервис, на основу решења Народне банке Југославије Г.бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у судски регистар Привредног суда у Београду решењем бр. ВИ/Фи-19015/96 од 14. новембра 1996.године.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године одлучено је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. До 1. септембра 2003. године, Банка је пословала под називом YU ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд. Дана 5. новембра 2004. године, Банка је извршила упис правног следбеника Савезне Републике Југославије, Решењем бр. ХИ Фи 11391/04.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2013. године износи 99,06%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове 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.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу 1 филијалу, 15 експозитура и 9 шалтера. Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 384 запослених (31. децембар 2012. године: 427 запослених).

Матични број Банке је је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 27. фебруара 2014. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД****2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја**

На основу Закона о ревизији ("Службени гласник РС", бр. 62/2013), 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 законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор") и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања ("Комитет"), 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 ИФРИЦ 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, 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 примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

Финансијски извештаји 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
За годину завршену 31. децембра 2013

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, ИФРИЦ 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 ИФРИЦ 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 ИФРИЦ 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);
- ИФРИЦ 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, ИФРИЦ 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
За годину завршену 31. децембра 2013

- Допуне ИФРИЦ 14 „МРС 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- ИФРИЦ 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- 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);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- ИФРИЦ 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године).

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);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. 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);
- 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);
- Допуне МСФИ 9 Финансијски инструменти (Рачуноводство хеџинга и допуне МСФИ 9, МСФИ 7 и МРС 39), примена додатних обелодањивања (и последичних допуна), које произилазе из поглавља МСФИ 9 о уводу у рачуноводство хеџинга (на снази од момента ступања на снагу МСФИ 9);
- 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).
- ИФРИЦ 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2013

- 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);
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

2.4. Упоредни подаци

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)****2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА****2.5.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују 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. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

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 (Напомена 27). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

Банка престаје са исказивањем прихода од камате за потраживања по основу камата која су у доцњи преко 360 дана. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији. Такође Банка врши суспензију камате и за сва потраживања која су променила статус и прешла у сумњива, спорна и ризична потраживања. Суспендована камата се све до потпуног регулисања спорног потраживања, обрачунава и евидентира у ванбилансној евиденцији. (Напомена 31.)

2.5.2. 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.

Банка остварује приходе од накнада и провизија који произилазе из широког спектра услуга које пружа својим клијентима. Приходи од накнада се могу сврстати у следеће категорије:

Приход од накнада по основу услуга које се пружају у одређеном временском периоду

Накнаде добијене за пружање услуга током одређеног периода разграничавају се током периода пружања услуга.

Накнаде за одобрење кредита за оне кредите који ће вероватно бити повучени и остале накнаде које се односе на кредите су одложене (заједно са свим додатним трошковима) и приказане у оквиру пасивних временских разграничења, која се преносе у корист биланса успеха и приказују у оквиру прихода од камата током периода трајања финансијског инструмента.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.2. Приходи и расходи од накнада и провизија (Наставак)***Приходи од накнада повезани са извршењем одређеног посла*

Накнаде или компоненте накнада које су повезане са извршењем одређеног посла се признају пошто се испуне одговарајући критеријуми.

Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.

2.5.3. 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. Монетарна 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 (Напомена 37).

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 (Напомена 6).

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 (Напомене 12 и 13).

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

2.5.4. 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.

Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датум тржишту, се признаје на датум трговања (или датум поравнања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)***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. У случајевима када се користе подаци који нису упоредиви са тржишним информацијама, разлика између цене трансакције и вредности утврђене коришћењем модела се признаје у билансу успеха када улазни параметри постану упоредиви са тржишним информацијама, или приликом престанка признавања инструмента.

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 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, хартије од вредности које се држе до доспећа, кредити и потраживања и хартије од вредности расположиве за продају.

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

2.5.4.1. 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 исказују по фер вредности преко биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха (Наставак)**

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитака из краткорочних промена цена истих или су деривати. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције предузећа, других банака и осигуравајућих компанија.

Сви добици и губици који настају приликом вредновања и продаје финансијских средстава по фер вредности исказују се у билансу успеха.

2.5.4.2. 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 састоје се од есконттованих меница и осталих дужничких хартија од 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 есконттованих по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (Напомена 8).

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.

Приходи по основу обрачунатих камата на ове инструменте се обрачунавају методом ефективне каматне стопе и исказују у оквиру прихода 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 током периода трајања инструмента.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.3. 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 средства кориснику кредита. 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. Камате 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 ЕУР или УСД, 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 интерном политиком Банке, 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 средства 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 да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Приликом процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима вреднованих по амортизованој набавној вредности, Банка прво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна. Уколико Банка утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу за финансијска средства за која је вршена индивидуална процена Банка сврстава таква средства у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења. Средства за која се врши индивидуална процена обезвређења и за која се признаје губитак по основу обезвређења нису укључена у групну процену обезвређења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.3. Кредити и потраживања(наставак)***Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)*

Уколико постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности, износ губитка се утврђује као разлика између књиговодствене вредности кредита и његове надокнадиве вредности, која представља садашњу вредност процењених будућих токова готовине, дисконтованих по ефективној каматној стопи за то финансијско средство. Уколико кредит има варијабилну каматну стопу, користи се текућа ефективна каматна стопа.

Калкулација садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати по основу реализације инструмента обезбеђења плаћања. Уколико кредит или пласман који се држи до доспећа има варијабилну каматну стопу, дисконтна стопа за одмеравање било ког губитка због обезвређења је тренутна каматна стопа садржана у уговору.

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу сличних карактеристика кредитног ризика и интерног система класификације Банке по врсти средства, статусу доспелих а ненаплаћених кредита и сл. Будући токови готовине за групу финансијских средстава која се колективно класификују и процењују за обезвређење, утврђују се на основу уговорених новчаних токова средства и искуства Банке о претходним, историјским губицима за средства са сличним карактеристикама кредитног ризика.

Подаци о историји остваривања губитака за сврхе групне процене обезвређења средстава се коригују на основу тренутно доступних података који одражавају ефекте текућег стања које је утицало на период у коме је искуство у остваривању губитака стечено, као и да би се отклонили ефекти услова из претходног периода који тренутно не постоје. Банка редовно проверава и преиспитује методологију и претпоставке коришћене за процену будућих токова готовине како би се смањиле разлике између процењених губитака и стварно насталих губитака.

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 8).

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 (Напомена 8).

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука Скупштине или Управног одбора Банке када нема реалне могућности за наплату и када су сви инструменти обезбеђења наплате кредита активирани.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.4. Репрограмирани кредити**

Када је у могућности, Банка радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих критеријума, као и будућих плаћања. Банка и даље врши индивидуалну процену обезвређења, применом ефективне каматне стопе.

2.5.4.5. 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.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају се исказују по фер вредности. Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Нереализовани добици и губици по основу хартија расположивих за продају евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се хартија од вредности не прода, наплати или на други начин реализује, или док та хартија од вредности није обезвређена. 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.

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.

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 дивиденди.

Када су у питању учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају, Банка на дан биланса стања врши процену да ли постоје објективни докази да је једно или више улагања обезвређено. У случају учешћа у капиталу других правних лица класификованих као расположивих за продају, у објективне доказе се сврставају значајан или пролонгиран пад фер вредности улагања испод набавне вредности. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха.

У случају дужничких инструмената који су класификовани као расположиви за продају, обезвређење се процењује на основу истих критеријума као и за финансијска средства која се исказују по амортизованој набавној вредности. Уколико се, у наредној години, фер вредност дужничког инструмента повећа и уколико се тај раст може објективно повезати са догађајем који се десио након што је губитак услед обезвређења признат на терет биланса успеха, губитак услед обезвређења се укида у корист биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.6. Издати финансијски инструменти и остале 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.

Компоненте сложених финансијских инструмената, које садрже и елементе обавеза и елементе капитала, исказују се посебно, при чему се компоненти капитала додељује остатак вредности по одбитку износа који је посебно одређен као фер вредност компоненте обавеза на дан издавања.

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

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматоносне финансијске обавезе се инцијално 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 инцијално 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.

2.5.5. 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.

2.5.6. Деривати

Деривати се признају по фер вредности и евидентирају као средства, ако је њихова фер вредност позитивна, или обавезе, ако је њихова фер вредност негативна. Промене фер вредности деривата се признају у билансу успеха.

Банка на дан 31. децембра 2013. и 2012. године није имала деривате и не користи рачуноводство заштите трансакција од ризика (хедџинг).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.7. 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 Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије" бр. бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013 и 113/2013).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебне резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за утврђивање резерве за процењене губитке у оквиру процената прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.

Износ резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама, представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се утврђује адекватност капитала банке.

2.5.8. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне), чекови и девизна средства на рачунима код домаћих и страних банака (Напомена 15).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

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

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.9. 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.

2.5.10. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се састоје од софтвера и лиценци. Нематеријална улагања су исказана по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањена вредности средстава.

Корисни век употребе нематеријалних средстава се процењује као ограничен. Нематеријална средства са ограниченим веком трајања се амортизују током корисног века употребе. Период и метод амортизације за нематеријална средства са ограниченим веком употребе се проверавају најмање једном годишње, на крају финансијске године.

Промене у очекиваном корисном веку употребе или очекиваном обрасцу потрошње будућих економских користи садржаних у средству се обухватају тако што се промени период или метод амортизације и третирају се као промене у рачуноводственим проценама.

Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава коришћењем пропорционалне методе у циљу смањења вредности нематеријалних улагања на њихове резидуалне вредности током процењеног корисног века употребе, како следи:

Лиценце за софтвере	3 године
Остала нематеријална улагања	5 година

Трошкови амортизације нематеријалних средстава са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (Напомена 10).

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

2.5.11. Основна средства

Основна средства Банке се састоје од грађевинских објеката, опреме и осталих средстава. Основна средства се иницијално признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

Након почетног признавања, грађевински објекти се вреднују по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.11. Основна средства (Наставак)

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. 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.

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

Грађевински објекти	до 77 година
Компјутерска опрема	до 5 година
Остала опрема	од 6 до 14 година

Промене у очекиваном корисном веку употребе средстава обухватају се као промене у рачуноводственим проценама. Обрачун амортизације грађевинских објеката и опреме почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је основно средство стављено у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

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 одложеним порезима (Напомена 14(ц)).

2.5.12. Лизинг

Сагледавање да ли је одређени уговор лизинг или садржи елементе лизинга се заснива на суштини уговора и захтева процену да ли испуњење уговора зависи од употребе одређеног средства или групе средстава и да ли уговор подразумева пренос права коришћења средстава.

(а) Финансијски лизинг – Банка као закупца

Финансијски лизинг, којим се у суштини на Банку преносе сви ризици и користи које произилазе из власништва над предметом лизинга, се капитализује на почетку лизинга по нижој од фер вредности предмета лизинга или садашње вредности минималних плаћања лизинга, и признаје се у оквиру основних средстава са одговарајућом обавезом према закуподавцу која се исказује у оквиру осталих обавеза. Капитализована средства узета под лизинг се отписују током периода трајања лизинга. Лизинг рате се распоређују на финансијски расход и смањење обавезе по основу лизинга како би се остварила константна каматна стопа на преостали износ обавеза. Финансијски расходи се признају директно на терет биланса успеха у оквиру расхода од камата.

(б) 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 11).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.13. 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.

2.5.14. 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 (Напомена 34), 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.

2.5.15. Накнаде запосленима*(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање – Дефинисани планови доприноса*

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 који се односе на дефинисане планове накнада по основу зарада, евидентирају се као расход периода на који се односе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.15. Накнаде запосленима (Наставак)**

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

У складу са Правилником о раду, Банка је у обавези да исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини 3 просечне бруто зараде у Републици Србији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.

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.

- (ц) *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.

2.5.16. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 30(а)).

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.

2.5.17. 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 благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима превиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата, након прилива накнаде по основу одобравања финансијске гаранције. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.18. Порези и доприноси****(а) Порез на добит***Текући порез на добитак*

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% на основу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите. Стопа пореза на добитак која се примењује после 1. јануара 2014. године је 15%.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дужем од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати односно обавеза измирити. На дан 31. децембра 2013. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2012. године: 15%).

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

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде који падају 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 (Напомена 11).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.19. Зарада по акцији**

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

2.5.20. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке (Напомена 31(а)). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

2.5.21. 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 35.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. 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.

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.

(а) 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.

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија 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 портфолија пре смањења који се може идентификовати на појединачним кредитима у портфолију. 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 са карактеристикама кредитног ризика и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолију 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.

(б) 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)

(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената (Наставак)

Када тржишни инпути 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.

(ц) 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.

Утицај сваке промене у наведеним претпоставкама може имати значајан утицај на финансијски положај Банке, као и на резултате њеног пословања. Примера ради: уколико би Банка смањила користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава за 1%, дошло би до додатног повећања трошкова амортизације на годишњем нивоу у износу од РСД 867 хиљада.

(д) Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан биланса стања, 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.

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.

(ђ) Стална средства намењена продаји

Признавање сталних средстава намењених продаји врши се у складу са намерама руководства Банке о отуђењу истих, расположивости средстава за продају, активним плановима и посвећености руководства продаји наведене имовине у кратком року.

Стална средства намењена продаји су иницијално вреднована приликом признавања, по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности. Накнадно вредновање сталних средстава намењених продаји подразумева одмеравање фер вредности умањење за трошкове продаје. У случају да је фер вредности умањена за очекиване трошкове продаје нижа од постојеће књиговодствене вредности, вредност средстава се своди на нижу вредност, а ефекти признају у билансу успеха текућег периода, односно на терет ревалоризационих резерви до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви по основу наведених средстава.

(е) 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 правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)**(е) Резервисање по основу судских спорова (Наставак)**

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.

(ф) Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се 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.

(г) 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 Напомени 28. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 1.112 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 1.285 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2013. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	72.867	32.880
– Банке	13.613	33.016
– Предузећа	1.432.791	2.063.813
– Предузетници	2.381	2.633
– Јавни сектор	5.331	5.544
– Становништво	204.069	199.281
– Страна лица	8.064	7.944
– Менице	143.357	181.702
Укупно	1.882.473	2.526.813
Расходи камата		
– Банке	207.555	256.349
– Јавна предузећа	86.439	61.758
– Друга предузећа	124.089	124.785
– Предузетници	254	147
– Јавни сектор	70.717	27.406
– Становништво	211.940	144.619
– Страна лица	4.262	1.723
– Други комитенти	64.871	109.347
Укупно	770.127	726.134
Добитак по основу камата	1.112.346	1.800.679

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

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	21.521	12.517
Депозити код Народне банке Србије	33.583	9.150
Пласмани банкама	5.396	24.874
Пласмани комитентима	1.678.616	2.298.569
Хартије од вредности које се држе до доспећа	143.357	181.703
Укупно	1.882.473	2.526.813
Расходи камата		
Депозити банака	204.252	240.679
Депозити комитената	565.875	485.455
Укупно	770.127	726.134
Добитак по основу камата	1.112.346	1.800.679

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	86.877	77.528
Послови платног промета са иностранством	10.439	7.087
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	11.117	14.125
Послови са становништвом	62.148	66.495
Послови са платним картицама	31.152	34.462
Гаранцијски и други послови јемства	115.866	145.087
Послови управљања средствима за рачун других лица	1.336	1.058
Остале накнаде и провизије	14.625	17.299
Укупно	<u>333.560</u>	<u>363.141</u>
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	22.003	25.744
Послови платног промета са иностранством	4.441	2.697
Послови са платним картицама	467	381
Накнада за банкарске услуге	3.014	3.084
Остале накнаде и провизије	163	56
Укупно	<u>30.088</u>	<u>31.962</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>303.472</u>	<u>331.179</u>

6. НЕТО ПРИХОДИ (РАСХОДИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Позитивне курсне разлике	2.635.658	4.652.272
Негативне курсне разлике	(2.650.952)	(4.808.845)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(15.294)</u>	<u>(156.573)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Добици од продаје основних средстава	14	-
Наплаћена отписана потраживања	15.150	-
Остали пословни приходи	<u>21.008</u>	<u>79.125</u>
Укупно	<u>36.172</u>	<u>79.125</u>

Остали пословни приходи остварени у 2013. години у износу од РСД 21.008 хиљада се највећим делом односе на приходе од укидања обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора у износу од РСД 14.609 хиљада и од осталих прихода у износу од РСД 3.429 хиљаде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 17)	(228.936)	(255.556)
– дати кредити и депозити (Напомена 18(д))	(1.191.059)	(1.326.589)
– хартије од вредности (Напомена 19)	(137.475)	(51.764)
– остали пласмани (Напомена 20)	(235.164)	(329.122)
– остала средства (Напомена 23)	(884)	(1.463)
	(1.793.518)	(1.964.494)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 28)	(106.542)	(228.179)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (Напомена 28)	(538)	(4.104)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(1.269)	(14.608)
	(108.349)	(246.891)
Укупно	(1.901.867)	(2.211.385)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 17)	140.658	80.632
– дати кредити и депозити (Напомена 18(д))	1.219.751	1.071.206
– хартије од вредности (Напомена 19)	172.073	41.690
– остали пласмани (Напомена 20)	124.539	110.060
– остала средства (Напомена 23)	28.654	14.472
	1.685.675	1.318.060
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 28)	115.293	130.003
Приходи од наплаћене суспендоване камате	24.362	
	139.655	130.003
Укупно	1.825.330	1.448.063
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(76.537)	(763.322)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Трошкови нето зарада и накнада зарада	433.304	352.617
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	161.096	141.669
Остали лични расходи	14.121	9.595
Укупно	<u>608.521</u>	<u>503.881</u>

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 21)	103.048	83.894
– нематеријалних улагања (Напомена 21)	4.213	6.945
Укупно	<u>107.261</u>	<u>90.839</u>

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Доприноси на зараде на терет послодавца	102.184	90.932
Нематеријалне услуге	131.916	127.040
Трошкови закупнина пословних просторија	48.763	41.216
Одржавање основних средстава	91.551	71.307
ПТТ и телекомуникационе услуге	27.736	31.415
Накнада за градско грађевинско земљиште	27.042	25.653
Реклама и пропаганда	10.109	17.647
Премије осигурања	27.185	22.279
Донације и спонзорства	78.015	30.909
Отпис ненаплативих потраживања	412.869	381.903
Губици по основу расходања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	31	16
Остало	125.497	144.298
Укупно	<u>1.082.898</u>	<u>984.615</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

12. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада 2012.</u>
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	1.251.674	1.478.535
Приходи од промене вредности хартија од вредности	5.263	6.294
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	<u>76.721</u>	<u>133.123</u>
Укупно	<u>1.333.658</u>	<u>1.617.952</u>

13. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада 2012.</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	1.143.744	1.134.966
Расходи од промене вредности хартија од вредности	7.059	7.883
Расходи од промене вредности обавеза	<u>83.962</u>	<u>169.174</u>
Укупно	<u>1.234.765</u>	<u>1.312.023</u>

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/расход састоји се од следећих пореза:

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада 2012.</u>
Текући порез на добит	-	-
Губитак од креирања одложених пореских обавеза	1.200	9.829
Укупно	<u>1.200</u>	<u>9.829</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

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

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
(Губитак) добитак пре опорезивања	(339.085)	19.100
Порез на добит по стопи од 15% (10%)	(50.863)	1.910
Порески ефекти сталних разлика	1.588	(2.857)
Непризнати порески губици текуће године	49.275	947
Ефекат промене пореске стопе	-	632
Промене на привременим разликама садашњих вредности по којима су основна средства и нематеријална улагања призната у финансијским извештајима и садашњих вредности истих по пореским прописима	<u>1.200</u>	<u>9.197</u>
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	<u>1.200</u>	<u>9.829</u>

(в) Одложене пореске обавезе

На дан 31. Децембра 2013. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 24.618 хиљада (31. Децембар 2012. године: РСД 23.630 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од једне до пет година.

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Стање на дан 1. јануара	11.092	1.263
Ефекат привремених разлика евидентиран на терет/(у корист) биланса успеха	<u>1.200</u>	<u>9.829</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>12.292</u>	<u>11.092</u>

На дан 31. децембра 2013. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 2.609 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 6.192 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од 1 до 5 година.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2013.	У РСД хиљада 2012.
У динарима		
Жиро рачун	1.102.192	1.037.410
Готовина у благајни	221.968	239.838
	1.324.160	1.277.248
У страниј валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	426.340	192.820
Готовина у благајни	861.658	212.288
	1.287.998	405.108
Стање на дан 31. децембра	2.612.158	1.682.356

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 0% и 5% у зависности од уговорене рачности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2013. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 1.367.385 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 1.040.077 хиљада) 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
За годину завршену 31. децембра 2013

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	-	554.500
	-	554.500
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	5.997.552	3.992.818
Стање на дан 31. децембра	5.997.552	4.547.318

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% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 22% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом.

На дан 31. децембра 2013. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
**17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ,
ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА**

	2013.	У РСД хиљада 2012.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	114	112
– Народна банка Србије	1.330	1.146
– Предузећа	960.060	770.342
– Јавни сектор	386	380
– Становништво	8.480	7.670
– Други комитенти	1.390	27.802
<i>Потраживања по основу продаје</i>		
– Предузећа	28.341	-
	1.000.101	807.452
У страниј валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	3.442	3.415
	3.442	3.415
Бруто потраживања	1.003.543	810.867
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(406.668)	(317.815)
Стање на дан 31. децембра	596.875	493.052

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2013. године укључују камату у износу од РСД 329.136 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2012. године: РСД 218.990 хиљада).

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Стање на дан 1. јануара	317.815	138.810
Нове исправке вредности (Напомена 8)	228.936	255.556
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(140.658)	(80.632)
Курсне разлике	575	4.081
Стање на дан 31. децембра	406.668	317.815

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ**(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита**

	2013.			2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У РСД хиљада						
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Предузећа	6.359.382	1.289.782	7.649.164	7.694.711	1.351.685	9.046.396
– Јавни сектор	22.351	-	22.351	25.021	-	25.021
– Становништво	370.728	603.451	974.179	324.858	599.144	924.002
– Остали комитенти	643.670	309.534	953.204	676.905	307.039	983.944
Укупно	7.396.131	2.202.767	9.598.898	8.721.495	2.257.868	10.979.363
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	419.023	-	419.023	434.387	-	434.387
– Предузећа	27.513	7.144	34.657	27.292	7.086	34.378
– Остали комитенти	6.879	-	6.879	6.823	-	6.823
Укупно	453.415	7.144	460.559	468.502	7.086	475.588
Бруто кредити и депозити	7.849.546	2.209.911	10.059.457	9.189.997	2.264.954	11.454.951
<i>Минус: Исправка вредности</i> <i>(Напомена 18д)</i>			(1.658.990)			(1.681.945)
Стање на дан 31. децембра			8.400.467			9.773.006

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2013. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 5.755.579 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 5.633.789 хиљаде), од чега се РСД 126.117 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 5.629.462 хиљада на кредите дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехрамбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0,87% до 2,2% месечно на динарске кредите.

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: „Тигар а.д.“ Пирот, „Интер-коп д.о.о.“ Шабац, „ИМК 14 октобар“ – у реструктурирању, Крушевац, „Симпо“ а.д., Врање, „Тител агро“ д.о.о. Тител, „Котекс“ д.о.о. Београд, „Беохемија“ д.о.о. Београд који чине 26,99% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2013. године.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 1,42% до 2% месечно.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 2,5% месечно, односно 3,5% месечно на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву се креће у распону од 1,85% до 2,3% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита (Наставак)

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 419.023 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 434.386 хиљада) односе се на средства у износу од УСД 5.041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

Бруто кредити који су обезвређени на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 9.640.437 хиљада од чега је индивидуално обезвређено РСД 8.678.903 хиљаде, док је групно обезвређено РСД 961.534 хиљаде (31. децембра 2012. године: укупно РСД 11.020.564 хиљаде, индивидуално РСД 10.098.285 хиљада, групно РСД 922.279 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите процењене као обезвређене износи РСД 3.627.095 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 4.070.118). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнинама.

(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:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Доспела потраживања	5.270.337	5.497.997
До 30 дана	922.477	966.182
Од 1 до 3 месеца	410.743	753.656
Од 3 до 12 месеци	1.296.399	2.036.841
Преко 1 године	2.159.501	2.200.275
	10.059.457	11.454.951

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
До 1 месеца	503.274	624.175
Од 1 до 6 месеци	1.597.437	2.465.378
Од 6 до 12 месеци	911.052	1.162.872
Преко 1 године	2.258.574	1.245.572
	5.270.337	5.497.997

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

(ц) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, значајна је код следећих делатности:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Трговина	1.938.903	2.224.282
Прерађивачка индустрија	3.225.854	4.527.554
Грађевинарство	1.071.386	1.187.171
Услуге и туризам	624.829	248.184
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	356.448	769.352
Остало	1.448.835	1.140.017
Становништво	974.179	924.004
Домаће и стране банке	419.023	434.387
	10.059.457	11.454.951

(д) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита

Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита у току године приказане су у следећој табели:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Стање на дан 1. јануара	1.681.945	1.393.754
Нове исправке вредности (Напомена 8)	1.191.059	1.326.589
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(1.219.751)	(1.071.206)
Курсне разлике	5.737	32.808
Стање на дан 31. децембра	1.658.990	1.681.945

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	2013.	У РСД хиљада 2012.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	15.040	16.470
Хартије од вредности расположиве за продају	12.600	4.180
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7.361	7.363
– доспеле менице	540.426	-
– есконтване менице	124.600	772.702
	700.027	800.715
У страниј валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	13.968	-
ХОВ које се држе до доспећа	1.065.423	15.603
	1.079.391	15.603
Укупно хартије од вредности	1.779.418	816.318
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4.180)	(4.180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(41.545)	(67.753)
	(45.725)	(71.933)
Стање на дан 31. децембра	1.733.693	744.385

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције "Компаније Фиделинка" Суботица у износу од РСД 4.180 хиљада динара и акције „Развојне банке Војводине - у стечају“ у износу од РСД 8.420 хиљада динара које су у потпуности исправљене . У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у страниј валути налазе се акције "Euroaxis bank" Moskva у износу од РСД 13.968 хиљада динара. У оквиру ХОВ које се држе до доспећа у страниј валути налазе се дугорочне државне обвеснице Владе Републике Србије у износу од РСД 1.065.423 хиљада динара.

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности по тржишној односно номиналној цени, која је утврђена према вредности наведених акција на Београдској берзи на дан биланса стања, у износу од РСД 1.636 хиљада динара, евидентиран је у оквиру ревалоризационих резерви (видети Извештај о променама на капиталу).

Каматна стопа на потраживања по основу меница предузећа примљених у есконт које доспевају у року од 1 до 12 месеци, износи од 1,8 % до 2,0% месечно.

Промене на рачунима исправке вредности хартија од вредности у току године приказане су у следећој табели:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Стање на дан 1. јануара	71.933	61.859
Нове исправке вредности (Напомена 8)	137.475	51.764
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(172.073)	(41.690)
Пренос са одступања од номиналне вредности	8.390	-
Стање на дан 31. децембра	45.725	71.933

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Остали пласмани:		
– у динарима	1.848.030	1.095.418
– у инострану валути	471.034	469.646
Бруто остали пласмани	2.319.064	1.565.064
<i>Минус:</i> Исправка вредности	(542.661)	(430.163)
Стање на дан 31. децембра	<u>1.776.403</u>	<u>1.134.901</u>

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 1.848.030 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 765.162 хиљада, пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 1.061.006 хиљада.

Остали пласмани у инострану валути који на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 471.034 хиљада се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 373.322 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 9.360 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 65.424 хиљада који су у потпуности исправљени.

Промене на рачунима исправке вредности осталих пласмана у току године приказане су у следећој табели:

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Стање на дан 1. јануара	430.163	205.000
Нове исправке вредности (Напомена 8)	235.164	329.122
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(124.539)	(110.060)
Курсне разлике	1.873	6.101
Стање на дан 31. децембра	<u>542.661</u>	<u>430.163</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевинск и објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припрем и	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност						
1. јануар 2012. године	1.431.104	355.703	-	219	1.787.026	129.518
Повећања		55.138	223.838	(219)	278.976	951
Преноси на некретнине намењене продаји		219				-
Отуђења и расходања		(8.647)		-	(8.647)	-
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	1.431.104	402.413	223.838		2.057.355	130.469
Повећања		26.524	530	5.715	32.769	19.406
Преноси					-	-
Отуђења и расходања		(46.119)	-	-	(46.119)	(1.102)
Стање на дан						
31. децембра 2013. године	1.431.104	382.818	224.368	5.715	2.044.005	148.773
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2012. године	7.655	249.865			257.520	118.974
Амортизација (Напомена 11)	18.602	42.371	22.384	-	83.357	7.482
Преноси на некретнине намењене продаји						
Отуђења и расходања		(8.631)		-	(8.631)	-
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	26.257	283.605	22.384	-	332.246	126.456
Амортизација (Напомена 11)	18.602	39.625	44.821		103.048	4.213
Отуђења и расходања	-	(46.087)			(46.087)	(1.102)
Стање на дан						
31. децембра 2013. године	44.859	277.143	67.205		389.207	129.567
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	1.386.245	105.675	157.163	5.715	1.654.798	19.206
- 31. децембра 2012. године	1.404.847	118.808	201.454	-	1.725.109	4.013

На дан 31. децембар 2013. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембар 2013. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембар 2013. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембар 2013. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Опрема узета у лизинг у износу од РСД 224.368 хиљада се односи на набавку опреме за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембар 2013. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

22. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЉЕНА ПРОДАЈИ

На основу Одлуке Скупштине акционара одобрено је отуђење, односно продаја некретнине у Скадарској 23, која се састоји од зиданог објекта, полумонтажног објекта и земљишта. Обзиром да су се стекли сви услови предвиђени МСФИ 5 Банка је наведена некретнину прекњижила на стална средства намењена продаји у износу од РСД 581.658 хиљада динара (2012. год.). Крајем 2013. године извршена је процена вредности зграде од стране независног проценитеља. На основу процењене вредности у износу од РСД 571.300 хиљада стање у пословним књигама Банке је сведено на процењену вредност.

Банка је извршила куповину непокретности које су биле положене као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита. Купљене непокретности у износу од РСД 42.285 хиљада односе се на:

Опис	Јед. мере	Количина	Вредност у хиљадама дин.	Датум стицања
Нови Сад, породична кућа	м2	523,37	28.112	25.09.13
Лежмир, њива 5. класе	ха	1,12	2.353	27.09.13
Београд, једноипособан стан	м2	48	8.606	26.09.13
Лозница, двособан стан	м2	51	3.214	27.09.13
Укупно:			42.285	

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
У динарима		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Дати аванси	11.413	18.999
– Потраживања од запослених	763	812
<i>Залихе:</i>		
– Залихе материјала, резервних делова и остале залихе	7.692	8.581
– Средства стечена наплатом потраживања	4.588.807	-
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9.103	9.103
– Остала потраживања	53.625	79.982
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	8.685	12.194
– Остала разграничења	11.115	7.514
	<u>4.691.203</u>	<u>137.185</u>
У иностраној валути		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Остала потраживања	5.206	1.918
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	105	32
	<u>5.311</u>	<u>1.950</u>
Бруто остала средства	4.696.514	139.135
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(45.218)	(72.987)
Стање на дан 31. децембра	<u>4.651.296</u>	<u>66.148</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
23. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

Материјалне вредности стечене наплатом потраживања у износу од РСД 4.588.807 хиљада односе се на:

Опис	Јед. мере	Количина	Вредност у хиљадама дин.	Датум стицања
Тител, шума и неплодно земљиште	ха	14,53	1.298.626	28.08.13
Медвеђа, залихе јаловине	т	1.994.662,97	2.198.319	12.08.13
Макиш, залихе робе по рачуну - отпремници			185.099	30.09.13
Крњача, њива 2. класе и трстик – мочвара 1. класе	м2	273	40.202	24.10.13
Тител, потес Рит, њива 4. класе	ха	10,00	170.060	30.12.13
Мишорин, њиве, пашњаци, шуме и трстик - мочвара	ха	219,28	121.124	30.12.13
Лазаревац, пословне зграде	м2	679	140.833	25.12.13
Вождовац, зграда	м2		88.498	25.12.13
Зграде и пословни простори Шабац, Панчево, Сурдулица, Врање и Ниш	м2		346.046	25.12.13
Укупно:			4.588.807	

Материјалне вредности по основу наплате потраживања односе се на грађевинске објекте, шуме, њиве, залихе јаловине и залихе робе који су били положени као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита.

За наведене непокретности Банка поседује књижно власништво. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје стечених средстава.

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су у следећој табели:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Стање на почетку године	72.987	85.995
Нове исправке вредности (Напомена 8)	884	1.463
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(28.654)	(14.472)
Остале промене	1	1
Стање на дан 31. децембра	45.218	72.987

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У РСД хиљада					
	2013.			2012.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Предузећа	1.577.354	553.836	2.131.190	473.850	467.356	941.206
Јавни сектор	843	1.280	2.123	3.180	2.075	5.255
Становништво	455.816	460.980	916.796	365.078	284.793	649.871
Страна лица	2.915	31.164	34.079	1.636	3.709	5.345
Други комитенти	66.851	193.645	260.496	82.065	3.943	86.008
Стање на дан						
31. децембра	2.103.779	1.240.905	3.344.684	925.809	761.876	1.687.685

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 7,60% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 1,5% годишње. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка плаћа камату од 0,1% годишње за депозите у ЕУР и УСД и 0,05% годишње за депозите ЦХФ.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2013. године су, Привредно друштво за дистрибуцију електричне енергије „ Електровојводина“ Нови Сад, ПД „Хидроелектране Ђердап „ д.о.о Кладово, “ЈП Југоимпорт СДПР“ Београд, Удружење осигураваача Србије Београд, “Компанија Прва искра “ – наменска производња а.д. Барич, Београд, што чини 47,97% трансакционих депозита на дан биланса стања.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У РСД хиљада					
	2013.			2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	463.543	-	463.543	162.645	-	162.645
– Страна лица	-	-	-	2.756	-	2.756
Наменски депозити	27.006	-	27.006	20.282	15.448	35.730
Остали депозити	5.357.498	-	5.357.498	3.704.265	-	3.704.265
Укупно	5.848.047	-	5.848.047	3.889.948	15.448	3.905.396
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	7.373.654	581.027	7.954.681	2.176.543	636.152	2.812.695
– Страна лица	33.382	22.928	56.310	31.023	27.294	58.317
Наменски депозити	1.153.588	2.076.117	3.229.705	2.785.414	423.551	3.208.965
Остали депозити	853.665	-	853.665	1.817.693	113.718	1.931.411
Укупно	9.414.289	2.680.072	12.094.361	6.810.673	1.200.715	8.011.388
Стање на дан 31. децембра	15.262.336	2.680.072	17.942.408	10.700.621	1.216.163	11.916.784

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (Наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 13,00% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5,75% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка плаћа камату у распону од 0% до 2,0% на годишњем нивоу. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 7,0% до 12,5% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 1,0% до 5,25% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 3,9% до 5,75% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 2,5% до 3,5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2013. године су ”ЈП Југоимпорт СДПР” а.д., Београд, “Београдска банка” а.д. у стечају Београд, „Град Нови Сад“ градска управа за финансије, „ Дунав- ре“ а.д.о. Београд, „Беобанка“ а.д. у стечају Београд, ПД „Хидроелектране Ђердап „ д.о.о Кладово, “Астрабанка“ а.д. Београд, “Компанија Прва искра “ – наменска производња а.д. Барич, који чине 40% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Предузећа	4.915.606	5.515.283
Јавни сектор	1.293.575	136.295
Становништво	8.433.401	2.996.591
Банке	707.034	1.011.619
Страна лица	57.878	62.627
Други комитенти	2.534.914	2.194.369
Стање на дан 31. децембра	17.942.408	11.916.784

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	19.472	8.550
– у иностраној валути	1.751.508	1.713.871
	1.770.980	1.722.421
Стање на дан 31. децембра	1.770.980	1.722.421

Примљени кредити у иностраној валути се највећим делом односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0,3% годишње. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14.970 хиљада, односно 1.702.363 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у три трансхе: ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од 2,048% , ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од 2,335% на годишњем нивоу и ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од 1,147% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

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

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
– Јавна предузећа	8.842	-
– Становништво	2	9
– Банке	231	2.391
– Други комитенти	1.639	581
	<u>10.714</u>	<u>2.981</u>
У иностраној валути		
– Предузећа	1	-
– Становништво	5	345
	<u>6</u>	<u>345</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>10.720</u>	<u>3.326</u>

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	140.292	148.390
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	14.393	15.148
Стање на дан 31. децембра	<u>154.685</u>	<u>163.538</u>

- (а) Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0,1% за чинидбене гаранције и 4,0% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит. За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.
- (б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја актуара са стањем на дан биланса стања и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 8%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 “Примања запослених” у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обезвезница. Резервисање је утврђено на основу Правилника о раду који је ступио на снагу 22. децембра 2011. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
28. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	148.390	47.085
Резервисања у току године (Напомена 8)	106.542	228.179
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 8)	(115.293)	(130.003)
Остале промене (курсне разлике)	653	3.129
	140.292	148.390
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	15.148	13.412
Резервисања у току године (Напомена 8)	538	4.104
Исплата отпремнина	(1.293)	(2.368)
	14.393	15.148
Стање на дан 31. децембра	154.685	163.538

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	2012.	У РСД хиљада 2011.
У динарима		
Обавезе према добављачима	72.327	83.512
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	-	30.463
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	1.269	30.751
Обавезе по основу финансијског лизинга	150.464	188.682
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	31.164	31.147
– Разграничена накнада по основу одобрених кредита	18.454	28.712
– Остала разграничења	1.179	22.582
Остале обавезе	118.113	96.455
	392.970	512.304
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	106.515	56.788
- Остале обавезе	3.779	3.748
	110.294	60.536
Стање на дан 31. децембра	503.264	572.840

У оквиру осталих обавеза износ од РСД 150.464 хиљада се односи на обавезе по основу финансијског лизинга. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са UniCredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре. У оквиру ставке остале обавезе у износу од РСД 119.382 хиљада највећи износ припада обавезама по основу факторинг гарантног фонда у износу од РСД 106.730 хиљада .

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

30. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Акцијски капитал – обичне акције /и/	3.021.290	3.021.290
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ии/	423.943	435.937
Резерве из добити /иии/	1.206.279	1.196.726
Нераспоређен добитак/губитак	(340.285)	9.553
Стање на дан 31. децембра	4.311.687	4.663.966

/и/ Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2013. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2012. године: 302.129 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 99,06% у акцијском капиталу, или 299.278 акција на дан 31. децембра 2013 године. Сходно законским прописима, на бази захтева мањинских акционара, контролни акционар (Република Србија) је повећала број акција откупом акција од мањинских акционара

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмено 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.

/ии/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 423.943 хиљада динара (2012.године РСД 435.937 хиљада динара), резултат су евидентирања ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

/иии/ Резерве из добити

Резерве из добити обухватају посебну резерву за процењене губитке, резерве за опште банкарске ризике и друге резерве из расподеле добитка, формиране у складу са релевантним прописима Народне банке Србије, статутом и другим актима Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

30. КАПИТАЛ (Наставак)

(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.

На дан 31. децембра 2013. године, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства и великих изложености код две групе повезаних лица и руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2013. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	1.571.146
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	8,07
3. Улагања Банке	Максимум 60%	105,35
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0,23
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	332,60
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,6
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,37
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	2,78
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	14,52
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	30,04
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	0,06
11. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0,03

На дан 31. децембра 2013. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: „Интеркомерц“ д.о.о., Београд, „Тигар“, Пирот, „Ауто кућа Вождовац“ а.д., Београд, „ЈП Југоимпорт-СДПР“, Београд, „Rudnar Group“ а.д., Београд, „Benelli Motors“ д.о.о., Београд, „Зекстра“ д.о.о., Београд, „Симпо“ а.д., Врање, „ИМК 14. Октобар“ а.д., Крушевац – у реструктурирању, „Беохемија“ д.о.о., Београд, „Тител - агро“ д.о.о. Тител, „Гранд Д Инжењеринг“ д.о.о., Бор, „Sonali Bank LTD“, „Банини“ д.о.о., Кикинда, „Pro Logistic RPC“ д.о.о., Београд, „Еурогума“ д.о.о., Београд, „Energy Tyres Team“ д.о.о., Београд, „ДП Нови Сад-Гас за дистрибуцију гаса, одржавање и извођење“, Нови Сад, „Холдинг корпорација Крушик“ а.д. и „Пинк“. Код групе повезаних лица „Интеркомерц“ д.о.о., Београд (30,04%) и клијента „Тигар“, Пирот (26,15%) изложеност банке је изнад 25 % капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	7.757.414	6.304.552
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	9.666.522	10.398.542
Друге ванбилансне позиције (ц)	49.212.307	47.582.310
Стање на дан 31. децембра	66.636.243	64.285.404

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	606.995	609.322
– зајмови за откуп станова на рате	7.134.207	5.681.617
– зајмови за откуп гаража на рате	668	671
– остало	15.544	12.942
Стање на дан 31. децембра	7.757.414	6.304.552

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	2013.	У РСД хиљада 2012.
У динарима		
Дати авали		130.000
Плативе гаранције	947.233	1.807.105
Чинидбене гаранције	760.415	875.956
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	465.519	645.716
	2.173.167	3.458.777
У иностраној валути		
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	626.832	6.032
Плативе гаранције	152.623	176.078
Чинидбене гаранције	6.713.900	6.757.655
	7.493.355	6.939.765
Стање на дан 31. децембра	9.666.522	10.398.542

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (Наставак)

Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

На дан 31. децембра 2013. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР“ у износу од РСД 6.669.912 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 28(а). На дан 31. децембра 2013. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 140.292 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 148.390 хиљаде).

(ц) Друге ванбилансне позиције

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Евиденција лоро акредитива	30.203.987	29.365.525
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	1.429	89.085
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	507.259	354.718
Евиденција репо купљених хартија од вредности		-
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	16.519.803	15.788.901
Дате изјаве за издавање гаранција	721.947	1.488.200
Суспендована камата	221.524	5.730
Остало	1.036.358	490.151
	49.212.307	47.582.310

Стање на дан 31. децембра

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2013. године, најзначајнији износ од РСД 29.819.230 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП “Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2012. године 27.907.668 РСД хиљаде).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

Доле наведена стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

- (а) Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти ових трансакција у току године су приказани у следећој табели.

	Стање на дан 31. децембра 2013. године	Приходи/ (расходи) у 2013. година	У РСД хиљада	
			Стање на дан 31. децембра 2012. године	Приходи/ (расходи) 2012. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	3.831	345	2.326	228
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(14)		(30)	
Депозити	6.667	(117)	18.706	(560)
Преузете обавезе	2.197		1.385	

- (б) Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја, као што су “Југоимпорт СДПР“, “ ХК Крушик“ Ваљево и други. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказани су како следи:

	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	У РСД хиљада	
				Приходи од камата	Расходи камата
2013. година	1.175.236	4.231.389	7.179.198	154.325	50.873
2012. година	998.521	4.498.181	6.919.952	231.153	40.346

- (ц) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2013. и 2012. године, приказане су у следећој табели:

	У РСД хиљада	
	2013.	2012.
Зараде чланова Извршног одбора	19.202	15.461
Накнаде члановима Управног одбора	12.204	8.267
Укупно	31.406	23.728

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**33.1. Увод**

Ризик је карактеристичан за банкарско пословање, али се њиме управља посредством процеса непрекидног идентификовања, мерења и праћења, успостављања ограничења ризика и применом других контрола.

Банка је по природи своје делатности изложена следећим најзначајнијим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата ризик од промене каматних стопа, девизни ризик и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена утицају оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, а које Банка континуирано прати.

Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, анализу, рангирање и контролу свих облика пословних ризика.

Банка има усвојене политике и процедуре којима се обезбеђује контрола и примена свих унутрашњих аката Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедура везаних за редовно извештавање Банке у вези са управљањем ризицима. Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Структура управљања ризиком

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Међутим, Банка је успоставила посебан организациони део – Сектор за управљање ризиком, задужен за организовање и спровођење послова у домену управљања ризицима. Поред тога, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементације принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Одбор за праћење пословања Банке

Одбор за праћење пословања Банке има одговорност за праћење свеобухватног процеса ризика у Банци. Наведени одбор анализира и усваја предлоге политика и процедура у вези са управљањем ризицима и анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених политика и процедура.

Сектор управљања ризицима

Сектор управљања ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Он такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**33.1. Увод (наставак)****Одељење за контролу усклађености пословања Банке**

Одељење за контролу усклађености пословања Банке је одговорно за праћење усаглашености са принципима и политикама дефинисаним у Банци, али и са екстерним прописима. Сектор има сопствену одговорност за независну контролу ризика, као и праћење ризика који проистиче из увођења нових производа и сложених трансакција.

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и посебно, ризиком ликвидности. Поред тога, овај одбор је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Интерна ревизија

Процес управљања ризиком у Банци се контролише најмање једном годишње од стране интерне ревизије, која испитује адекватност процедура, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија дискутује резултате свог рада са руководством Банке и извештава Одбор за праћење пословања о својим налазима и препорукама.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима свих пословних јединица. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. На основу ових извештаја Извршни одбор и Управни одбор Банке квартално разматрају адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља опсежан извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена.

Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о ликвидности, девизном ризику, као и друге значајне информације.

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2013. године, укључујући и ванбилансне ставке:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.1. Увод (Наставак)

Максимална изложеност ризику (брото)	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013	31. децембар 2012
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	2.612.158	1.682.356
Опозиви депозити и кредити	5.997.552	4.547.318
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.003.543	810.867
Дати кредити и депозити	10.059.457	11.454.951
Хартије од вредности	1.779.418	816.317
Остали пласмани	2.319.064	1.565.064
Остала средства	64.057	92.358
Укупно	23.835.249	20.969.231
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	3.344.684	1.687.685
Остали депозити	17.942.408	11.916.784
Примљени кредити	1.770.980	1.722.421
Обавезе по основу камата и накнада	10.720	3.326
Остале обавезе	351.765	444.404
Укупно	23.420.557	15.774.620
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1.101.686	1.983.182
Чинидбене гаранције	7.472.186	7.628.834
Авали и акцепти меница	0	130.000
Непокривени акредитиви	0	4.776
Покривени акредитиви	95.761	5.532
Преузете неопозиве обавезе	1.092.649	651.749
Укупно	9.762.282	10.404.073

33.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

На темељу политике за управљање ризицима, Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолиа, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)**

Сектор управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере.

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

Прекомерна концентрација ризика

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолиа. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолиа деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 31. децембра 2013. и 2012. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2013. и 2012. године дат је у наредној табели:

	<u>31.12.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	426.340	192.820
Оповиви депозити и кредити	-	
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	1.002.174	809.406
Дати кредити и депозити	9.614.226	10.991.741
Хартије од вредности (без сопствених акција)	1.779.918	816.817
Остали пласмани	2.319.064	1.565.064
Остала средства	64.057	101.304
Укупно	<u>15.205.779</u>	<u>14.477.152</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1.101.686	1.983.182
Чинидбене гаранције	7.472.186	7.628.834
Ацали иакцепти меница	-	130.000
Непокривени акредитиви	-	4.776
Покривени акредитиви	95.761	5.532
Преузете неопозиве обавезе	1.092.649	651.749
Укупно	<u>9.762.282</u>	<u>10.404.073</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>24.968.061</u>	<u>24.881.225</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије. Укупан износ билансне активе и ванбилансних ставки банке на дан 31.12.2013. године износи РСД 94.692.776, од чега се на билансну активу односи РСД 28.056.533, а на ванбилансну активу се односи РСД 66.636.243.

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 (готовинских депозита и хипотека,) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица банке.

На дан 31. децембра 2013. године, банка је имала код група повезаних лица и према осам правних лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 5.225.709 хиљада, што износи 332,60% капитала банке (31. децембар 2012. године: РСД 6.129.164 хиљада динара, што је представљало 248,78% капитала банке (нето).

На дан 31. децембра 2013. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 670.417 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 856.344 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 471.999 хиљада нето (2011. година: РСД 728.986 хиљада) што износи 30,04% капитала банке, узимајући у обзир средства обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	У РСД хиљада				
	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2013.
Србија:					
– Београд	4.381.773	1.756.333	1.249.940	9.195.207	16.583.253
– Војводина	1.393.472	5.898	721.676	169.594	2.290.640
– остатак Србије	3.838.949	17.687	1.016.378	397.426	5.270.440
	9.614.191	1.779.918	2.987.994	9.762.227	24.144.333
Европска унија	-	-	99.666	-	99.666
Остатак Европе	32	-	376.264	55	376.351
Остатак света	-	-	347.711	-	347.711
Укупно	9.614.226	1.779.918	3.811.635	9.762.282	24.968.061

	У РСД хиљада				
	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2012.
Србија:					
– Београд	3.586.326	577.702	844.121	9.597.635	14.605.784
– Војводина	2.703.094	209.385	420.613	338.323	3.671.415
– остатак Србије	4.702.287	14.126	828.385	468.062	6.012.860
	10.991.707	801.213	2.093.119	10.404.020	24.290.059
Европска унија	-	-	145.139	-	145.139
Остатак Европе	34	15.604	78.407	53	94.098
Остатак света	-	-	351.929	-	351.929
Укупно	10.991.741	816.817	2.668.594	10.404.073	24.881.225

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказана је у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Бруто максимална изложеност 2013.	Нето максимална изложеност 2013.	Бруто максимална изложеност 2012.	Нето максимална изложеност 2012.
Становништво	1.274.700	1.180.199	1.232.636	1.142.174
Прерађивачка индустрија	5.215.887	4.125.785	6.722.182	5.907.295
Трговина	10.464.473	10.004.030	10.576.102	10.044.714
Рударство и енергетика	334.155	323.680	489.763	479.068
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	430.078	374.899	865.209	400.137
Грађевинарство	1.622.673	944.646	1.954.581	1.362.489
Саобраћај и везе	1.397.049	1.344.874	918.964	884.527
Услуге, туризам и угоститељство	327.757	270.675	151.334	77.205
Остало	1.976.312	1.869.764	208.622	199.463
Банке и финансијски сектор	1.924.977	1.875.465	1.761.832	1.661.802
Укупно	24.968.061	22.314.017	24.881.225	22.158.874

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(б) Квалитет портфолија**

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2013. године:

	Недоспели и необезвређени			У РСД хиљада	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2013.
<i>Пласмани банкама</i>	820.101	-	84.581	-	904.682
<i>Пласмани комитентима:</i>					
Корпоративни пласмани	159.457	740.611	1.034.331	3.808.802	5.743.201
Пласмани малим и средњим предузећима	196.869	829.955	494.160	2.544.170	4.065.154
Остали пласмани становништву	1.100.659	57.037	37.012	79.991	1.274.699
Хартије од вредности	1.077.282	104.600	30.543	-	1.212.425
Остало	40.558	495.553	1.740.189	28.839	2.305.139
Гаранције и остале преузете обавезе	8.154.600	719.473	588.688	-	9.462.761
Укупно	11.549.526	2.947.229	4.009.504	6.461.802	24.968.061

Квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказан је у следећој табели:

	Недоспели и необезвређени			У РСД хиљада	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2012.
<i>Пласмани банкама</i>	565.749	3	64.918	-	630.671
<i>Пласмани комитентима:</i>					
Корпоративни пласмани	233.677	2.373.111	603.771	3.392.644	6.603.203
Пласмани малим и средњим предузећима	445.270	594.696	391.595	2.034.698	3.466.259
Остали пласмани становништву	771.087	54.544	19.633	77.015	922.279
Хартије од вредности	44.087	728.061	1.265.775	-	2.037.922
Остало	174.379	493.892	148.547	-	816.818
Гаранције и остале преузете обавезе	8.260.966	1.411.806	731.301	-	10.404.073
Укупно	10.495.215	5.656.113	3.225.540	5.504.357	24.881.225

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, приказана је како следи:

<u>2013. година</u>	<u>До 30 дана</u>	<u>Од 31 до 90 дана</u>	<u>У РСД хиљада</u>	
			<u>Више од 91 дана</u>	<u>Укупно 2013.</u>
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	312.862	424.305	1.657.334	2.394.501
– Кредити малим и средњим предузећима	26.532	398.057	776.917	1.201.506
– Кредити становништву	6.180	2.104	6.118	14.402
Укупно	345.574	824.466	2.440.369	3.610.409

<u>2012. година</u>	<u>До 30 дана</u>	<u>Од 31 до 90 дана</u>	<u>У РСД хиљада</u>	
			<u>Више од 91 дана</u>	<u>Укупно 2012.</u>
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	927.719	636.207	842.946	2.406.872
– Кредити малим и средњим предузећима	1.170.305	43.707	340.728	1.554.740
– Кредити становништву	6.952	2.411	3.845	13.208
Укупно	2.104.976	682.325	1.187.519	3.974.820

На дан 31. децембра 2013. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе РСД 1.011.889 хиљада. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31.12.2013. године и то хипотеку на непокретностима.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења 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.

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(б) Квалитет портфолиа (Наставак)***Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика*

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. Банка је током 2013 године преузела имовину у вредности од 4.650.991. хиљаду динара по основу наплате потраживања од дужника. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

Процена обезвређења финансијских средстава

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата више од 60 дана, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента.

Банка одређује висину исправке вредности за сваки појединачно значајан кредит и пласман. Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка такође обрачунава посебну резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са интерном методологијом заснованом на Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки (видети Напомену 2.5.7.).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(ц) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2013. године, банка има на стању шест реструктурираних кредита клијенту Ирва инвестиције, Дорћол инжењеринг, ПС Телефонија, Жупљанка, Флорива и Пројектомонтажа у укупном износу од 199.303 хиљаде динара.

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Кредити малим и средњим предузећима	199.303	50.124
Укупно	199.303	50.124

(д) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву праги по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго).

Преглед потраживања са статусом дефолта у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказан је у следећој табели:

	<u>2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2012.</u>
Предузећа и предузетници	4.909.195	3.678.883
Физичка лица	93.359	88.809
Укупно	5.002.554	3.767.692

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 5.002.554 хиљаде, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 1.806.554 хиљаде (на дан 31.12.2012. године потраживања са статусом неизмиревања износила су РСД 3.767.692 хиљаде).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањило или ограничило овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности, и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да у равнотежи приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности током 2013. и 2012. године је био следећи:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Просек током периода	2,48	2,09
Највиши	3,39	2,92
Најнижи	1,69	1,66
На дан 31. децембра	2,87	1,70

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу*

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године и заснована је на уговореним недисконтваним износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2013. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2013.
Трансакциони депозити	3.344.684	-	-	-	-	3.344.684
Остали депозити	3.686.888	3.832.405	9.578.738	837.745	6.632	17.942.408
Примљени кредити	45.281	-	258.673	1.129.581	337.445	1.770.980
Обавезе за камате и накнаде	10.720	-	-	-	-	10.720
Обавезе за порезе	4.544	-	-	-	-	4.544
Остале обавезе	357.436	6.780	31.271	109.046	-	504.533
Укупно	7.449.553	3.839.185	9.868.682	2.076.372	344.077	23.577.869

2012. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2012.
Трансакциони депозити	1,687,685	-	-	-	-	1,687,685
Остали депозити	2,806,270	3,493,168	4,378,699	1,235,134	3,518	11,916,789
Примљени кредити	10,987	-	-	1,096,678	614,759	1,722,424
Обавезе за камате и накнаде	3,324	-	-	-	-	3,324
Обавезе за порезе	10,793	-	-	-	-	10,793
Остале обавезе	387,376	3,230	32,686	149,542	-	572,834
Укупно	4,906,435	3,496,398	4,411,385	2,481,354	618,277	15,913,849

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитиви према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказана је у следећој табели:

2013. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2013.
Гаранције	218.471	586.908	3.260.403	4.508.090	-	8.573.872
Акредитиви	5.438	23.966	26.187	-	40.170	95.761
Преузете неопозиве обавезе	197.148	7.738	265.919	-	621.844	1.092.649
Укупно	421.057	618.612	3.552.509	4.508.090	662.014	9.762.282
2012. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2012.
Гаранције	143.122	637.305	3.643.034	5.188.555	-	9.612.016
Акредитиви	-	5.533	4.776	-	-	10.309
Преузете неопозиве обавезе	192.234	37.194	392.321	30.000	-	651.749
Укупно	335.356	680.032	4.040.131	5.218.555	0	10.274.074

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)*

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке 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. Рочна структура средстава и обавеза на дан 31. децембра 2013. године приказана је како следи:

						У РСД хиљада
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2013.
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	2.612.158	-	-	-	-	2.612.158
Опозиви депозити и кредити	5.997.552	-	-	-	-	5.997.552
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	596.875					596.875
Дати кредити и депозити	4.703.069	445.690	1.614.281	1.367.966	269.461	8.400.467
Хартије од вредности	653.570	14.700	-	1.065.423	-	1.733.693
Удели (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	1.365.399	411.004	-	-	-	1.776.403
Нематеријална улагања	-	-	-	-	19.206	19.206
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1.654.798	1.654.798
Стална средства намењена продаји и пословања које се обуставља	-	-	613.585	-	-	613.585
Остала средства	49.611	11	4.600.797	258	619	4.651.296
Укупна актива	15.978.234	871.405	6.828.663	2.433.647	1.944.584	28.056.533
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	3.344.684					3.344.684
Остали депозити	3.686.888	3.832.405	9.578.738	837.745	6.632	17.942.408
Примљени кредити	45.281	-	258.673	1.129.581	337.445	1.770.980
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	10.720	-	-	-	-	10.720
Резервисања	154.685	-	-	-	-	154.685
Обавезе за порезе	4.544	-	-	-	-	4.544
Одложене пореске обавезе	-	12.292	-	-	-	12.292
Остале обавезе	356.167	8.048	31.271	109.047	-	504.533
Укупно обавезе	7.602.969	3.852.745	9.868.682	2.076.373	343.632	23.744.846
Укупан капитал	-	-	-	-	4.311.687	4.311.687
Укупно пасива	7.602.969	3.852.745	9.868.682	2.076.373	4.655.764	28.056.533
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	8.375.265	(2.981.340)	(3.040.019)	357.274	(2.711.180)	
- 31. децембра 2012. године	7,372,321	(2,189,440)	(1,364,149)	(593,284)	(3,225,448)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукуирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

34.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2013. и 2012. године.

Валута	У РСД хиљада	
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
2013. година		
ЕУР	+1%	-23,097
УСД	+1%	1,776
РСД	+1,5%	-43,723
2012. година		
ЕУР	+1%	6,005
УСД	+1%	-5,226
РСД	+1,5%	26,865

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.4. Тржишни ризик(Наставак)****33.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа (Реприцинг Гап) 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.

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1.244.350	-	-	-	1.367.808	2.612.158
Опозиви кредити и депозити	-	-	-	-	5.997.552	5.997.552
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	596.875	596.875
Дати кредити и депозити	4.703.069	445.690	1.614.281	1.637.427	-	8.400.467
Хартије од вредности	653.570	14.700	-	1.065.423	-	1.733.693
Остали пласмани	1.365.399	411.004	-	-	-	1.776.403
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	19.706	19.706
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1.654.798	1.654.798
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	613.585	613.585
Остала средства	-	-	-	-	4.651.296	4.651.296
Укупна актива	7.966.388	871.394	1.614.281	2.702.850	14.901.620	28.056.533
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1.787.569	-	-	-	1.557.115	3.344.684
Остали депозити	2.913.011	5.835.484	5.464.220	775.285	2.954.408	17.942.408
Примљени кредити	-	1.716.193	1.016	8.128	45.643	1.770.980
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	10.720	10.720
Резервисања	-	-	-	-	154.685	154.685
Обавезе за порезе	-	-	-	-	4.544	4.544
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	12.292	12.292
Остале обавезе	3.367	17.064	20.987	109.046	354.069	504.533
Укупно обавезе	4.703.947	7.568.741	5.486.223	892.459	5.093.476	23.744.846
Укупан капитал	-	-	-	-	4.311.687	4.311.687
Укупно пасива	4.703.947	7.568.741	5.486.223	892.459	9.405.163	28.056.533
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2013. године	3.262.441	(6.697.347)	(3.871.942)	1.810.391	9,808.144	
- 31. децембра 2012. године	4.441.618	(1.491.982)	(263.668)	(1.016.348)	6.027.891	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута.

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у инострану валуту.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка континуирано одржава своју девизну позицију – показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. Током 2012. године, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ увек био на нивоу који је испод прописане вредности.

Следеће табела указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 31. децембра 2013. и 2012. године својих монетарних средства.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на РСД уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

Валута	Промене у девизном курсу (%) 2013.	Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 2013.	У РСД хиљада
			Ефекат на капитал 2013.
ЕУР	10%	-45.110	
УСД	10%	-11.050	-0.83
Валута	2012.	2012.	2012.
ЕУР	10%	-16,013	
УСД	10%	4,527	0.09

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.2. Девизни ризик (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2013. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У РСД хиљада						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	1.118.055	71.465	66.351	32.127	1.287.998	1.324.160	2.612.158
Опозиви кредити и депозити	4.309.666	1.687.886	-	-	5.997.552	-	5.997.552
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	213.243	18.046	-	-	231.289	365.586	596.875
Дати кредити и депозити	4.674.888	896.943	-	-	5.571.831	2.461.717	8.400.467
Хартије од вредности	1.065.423	13.968	-	-	1.079.391	654.302	1.733.693
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	551.848	171.303	-	-	723.152	1.053.251	1.776.403
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	19.206	19.206
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1.654.798	1.654.798
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	613.585	613.585
Остала средства	12.883	2	-	-	12.885	4.638.411	4.651.296
Укупна актива	11.946.006	2.859.613	66.351	32.127	14.904.097	13.152.436	28.056.533
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	1.084.659	135.411	16.714	4.115	1.240.899	2.103.785	3.344.684
Остали депозити	9.252.304	2.822.699	50.858	19.374	12.145.235	5.797.173	17.942.408
Примљени кредити	1.743.500	7.982	26	-	1.751.508	19.472	1.770.980
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	6	-	-	-	6	10.714	10.720
Резервисања	58.894	1.646	-	-	60.540	94.145	154.685
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	4.544	4.544
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	12.292	12.292
Остале обавезе	257.748	2.376	287	237	260.648	243.885	504.533
Укупно обавезе	12.397.111	2.970.114	67.885	23.726	15.458.836	8.286.010	23.744.846
Укупан капитал	-	-	-	-	-	-	4.311.687
Укупно пасива	12.397.111	2.970.114	67.885	23.726	15.458.836	8.286.010	28.056.533
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2013. године	(451.105)	(110.501)	(1.534)	8.401	(554.738)	4.866.425	
- 31. децембра 2012. године	(220,562)	43,756	1,679	16,930	-158,197	4,822,163	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.5. Ризици изложености банке**

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

Сектор управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од страна Управног одбора. Сектор тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке, и упоређује га са прописаним лимитом од 5%.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

33.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке и висина регулаторног капитала и обезбеђује да улагање Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору не пређе 10% капитала Банке, те да укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке не пређу 60% капитала Банке.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.6. Ризици улагања банке (Наставак)**

Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору који је у оквиру прописаних лимита од стране НБС (а који у складу са Одлуком о управљању ризицима до не сме прећи 10% капитала банке).

Сектор рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.

33.7. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је банка изложена (ризик земље) јесу 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.

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земља врши запослени у Сектору управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног протфолиа Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.8. Оперативни ризик**

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминише све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

33.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.9. Управљање капиталом (Наставак)

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник Републике Србије“, број 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013 и 92/2013) и Одлуком о адекватности капитала (“Службени Гласник Републике Србије“, број 46/2011 и 92/2013).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала и дефинисаних одбитних ставки, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. Основни капитал Банке дефинисан је наведеном одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције, обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик..

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	2013.	У РСД хиљада 2012.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	4,227,569	4,218,016
Допунски капитал	381,550	435,937
Укупан основни и допунски капитал	4,609,119	4,653,953
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Нематеријална укагања	(19,206)	(4.013)
Губитак	(340,285)	-
Потребна резерва*	(2,678,482)	(2,186,221)
Укупно (1)	1,571,146	2,463,719
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	15,188,407	11,960,072
Ванбилансна актива	1,427,352	2,513,697
Отворена девизна позиција	571,875	160,206
Оперативни ризик*	2,270,010	1,665,767
Укупно (2)	19,457,644	16.299.742
Адекватност капитала (1/2 x 100)	8,07%	15,12%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.10. 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.

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2013	2012	2013	2012
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	2.612.158	1.682.356	2.612.158	1.682.356
Депозити код НБС	5.997.552	4.547.318	5.997.552	4.547.318
Потраживања за камату и накнаду	596.875	493.052	596.875	493.052
Пласмани банкама и комитентима	8.400.467	9.773.006	8.400.467	9.773.006
Хартије од вредности	1.733.693	744.384	1.733.693	744.384
Остали пласмани	1.776.403	1.134.901	1.776.403	1.134.901
Остала средства	64.057	92.138	64.057	92.138
	21.181.205	18.467.155	21.181.205	18.467.155
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	3.344.684	1.687.685	3.344.684	1.687.685
Остали депозити	17.942.408	11.916.784	17.942.408	11.916.784
Примљени кредити	1.770.980	1.722.421	1.770.980	1.722.421
Обавезе по основу камата и накнада	10.720	3.326	10.720	3.326
Остале обавезе	351.765	444.404	351.765	444.404
	23.420.557	15.774.620	23.420.557	15.774.620

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2013	2012	2013	2012
Хипотеке	4.712.773	6.302.638	4.712.773	6.302.638
Залогe				
Депозит	2.827.415	2.781.109	2.827.415	2.781.109
Гаранција државе	3.703.030	3.770.769	3.703.030	3.770.769
	11.243.218	12.854.516	11.243.218	12.854.516

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (Наставак)**

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. 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.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом, се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котиране цена на тржишту. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. 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 РСД хиљада	
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
До 1 године	48.369	44.460
Од 1 до 5 година	<u>193.476</u>	<u>177.840</u>
	<u>241.845</u>	<u>222.300</u>

(б) Судски спорови

Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке по основу исхода судских спорова у наредном периоду, и сходно томе, приложени финансијски извештаји не укључују резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

(ц) 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

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 привредом; 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.

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 привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1.576.146	206.450	99.877	1.882.473
Приход од накнада и провизија	211.764	86.609	35.187	333.560
Приходи од дивиденди и учешћа	543	-	-	543
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	99.585	411	(1.103)	98.893
Приходи од курсних разлика	1.396.549	404.466	834.643	2.635.658
Остали пословни приходи	13.871	2.592	19.709	36.172
Пословни приходи	3.298.458	700.528	988.313	4.987.299
Расходи камата	(189.292)	(212.194)	(368.641)	(770.127)
Расходи од накнада и провизија	(29.228)	-	(860)	(30.088)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(70.498)	(4.436)	(1.603)	(76.537)
Губици по основу продаје учешћа	-	-	-	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(92.645)	(191.228)	(324.648)	(608.521)
Трошкови амортизације	-	-	(107.261)	(107.261)
Остали пословни расходи	(470.889)	(189.328)	(422.681)	(1.082.898)
Расходи курсних разлика	(1.289.898)	(455.815)	(905.239)	(2.650.952)
Пословни расходи	(2.142.450)	(1.053.001)	(2.130.933)	(5.326.384)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	1.156.008	(352.473)	(1.142.620)	(339.085)
Порез на добит				
Добит од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(1.200)	(1.200)
Нето (губитак) /добит	1.156.008	(352.473)	(1.143.820)	(340.285)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (Наставак)

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2012 . године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	2.287.912	201.914	36.987	2.526.813
Приход од накнада и провизија	274.993	83.400	3.748	363.141
Приходи од дивиденди и учешћа	268	-	1.391	305.929
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	290.750	22.584	(7.405)	1.659
Приходи од курсних разлика	2.286.436	616.297	1.749.539	4.652.272
Остали пословни приходи	11.918	325	66.882	79.125
Пословни приходи	5.152.277	924.520	1.852.142	7.928.939
Расходи камата	(312.667)	(144.766)	(268.701)	(726.134)
Расходи накнада и провизија	(29.307)	-	(2.655)	(31.962)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(894.978)	147.739	(16.083)	(763.322)
Губици по основу продаје учешћа	-	-	(241)	(241)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(108.027)	(191.603)	(204.251)	(503.881)
Трошкови амортизације	-	-	(90.839)	(90.839)
Остали пословни расходи	(59.022)	(210.563)	(715.030)	(984.615)
Расходи од курсних разлика	(2.622.101)	(817.540)	(1.369.204)	(4.808.845)
Пословни расходи	(4.026.102)	(1.216.733)	(2.667.004)	(7.909.839)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	1.126.175	(292.213)	(814.862)	19.100
Порез на добит				
Добит од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(9.829)	(9.829)
Нето (губитак) /добит	1.126.175	(292.213)	(824.691)	9.271

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (Наставак)

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 1.244.773 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 7.364.937 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.674.004 хиљада), некретнине намењене продаји (РСД 613.585), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају примљене кредите (РСД 1.770.980 хиљада), обавезе за порезе (РСД 4.544 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 12.292 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2013. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2013.
Средства	9.238.426	1.002.243	6.918.565	17.159.234
Обавезе	7.052.028	9.350.735	5.554.267	21.957.030

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2012.
Средства	9.890.620	843.987	2.031.885	12.766.492
Обавезе	6.792.145	3.852.064	3.699.964	14.344.173

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 642.279 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 5.032.895 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.729.122 хиљада) и зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (РСД 1.722.421 хиљада), обавезе за порезе (РСД 10.794 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 11.092 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, које је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој је се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије. Сви кредити и пласмани, као и остала финансијска средства Банке пласирани су на територији Србије. Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

(ц) Информације о главним комитетнима

Банка има велики број међусобно неповезаних комитената са појединачно малим износима датих кредита и прихода, од којих ниједан не прелази 10% прихода од камата и накнада.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2013

36. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији 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 30. новембар 2013. године. На основу размењених ИОС образаца са клијентима, остало је 8% неусаглашених потраживања и обавезе.

Основни разлог оспоравања ИОС-а је начин књижења и евидентирања потраживања од комитената који су одређена потраживања књижили са другим датумом.

Враћени ИОС-и, због нетачне адресе обухватају 2% послатих ИОС-а.

37. 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:

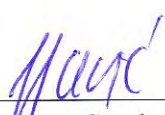
	2013.	У РСД 2012.
ЕУР	114,6421	113,7183
УСД	83,1282	86,1763
ЦХФ	83,5472	94,1922

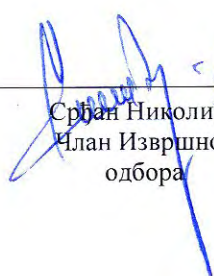
38. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА


Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2013. годину.

Београд, 20. фебруар 2014. године

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд


Снежана Савић
Директор сектора
рачуноводства


Срђан Николић
Члан Извршног
одбора


Златан Перучић
Председник Извршног
одбора



2.

**Извештај спољног ревизора Deloitte Београд о обављеној
ревизији финансијских извештаја Српске банке а.д.
Београд за 2013. годину**

СРПСКА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

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

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 3
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	4
Биланс стања	5
Извештај о променама на капиталу	6
Извештај о токовима готовине	7
Напомене уз финансијске извештаје	8 - 76
Статистички анекс	77 - 78

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Српске банке А.Д., Београд

1. Ангажовани смо да извршимо ревизију приложених финансијских извештаја Српске банке А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика, друге напомене уз финансијске извештаје и статистички анекс.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

3. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о ревизији Републике Србије. Међутим, због значаја питања наведених у Основама за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење.

Основе за уздржавајуће мишљење

4. Као што је обелодањено у напомени 24 уз финансијске извештаје, средства стечена наплатом потраживања на дан 31. децембра 2013. године у износу од РСД 4,588,807 хиљада, укључују и износ од РСД 2,198,319 хиљада који се односи на залихе јаловине стечене по основу уговора о замени испуњења, чиме су измирене обавезе комитента Концерн Фармаком МБ д.о.о., Шабац и његових повезаних лица према Банци по основу претходно одобрених кредита. У складу са рачуноводственим политикама Банке, стечена средства исказана у оквиру залиха, вреднују се по књиговодственој вредности потраживања која се измирују, односно по нето продајној вредности ако је она нижа. Наведена стечена средства исказана су у финансијским извештајима Банке у износу књиговодствене вредности потраживања измираних преузимањем ових средстава. На дан 31. децембра 2013. године, руководство Банке није ангажовало независног проценитеља да изврши процену тржишне вредности ових средстава, и сходно томе, нисмо били у могућности да се уверимо у адекватност исказане вредности залиха јаловине и ефекте које би ово питање могло имати на приложене финансијске извештаје Банке за 2013. годину.
5. Као што је обелодањено у напомени 9 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године, Банка је обрачунала исправку вредности и резервисање за потенцијално обезвређење пласмана у складу са интерно усвојеном методологијом, као и резерву за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије. У току 2013. године, одређени дужници и групе повезаних лица код којих Банка има значајне изложености ризику, су забележили пад пословних активности, проблеме у остваривању прихода од пословања, немогућност измирења обавеза према кредиторима и добављачима, што је имало за последицу блокаде рачуна наведених дужника. На дан 31. децембра 2013. године, руководство Банке је извршило обрачун исправке вредности и резервисања на основу расположивих информација и анализе садашњег и будућег финансијског положаја дужника, потенцијалног реструктурирања и усвајања унапред припремљених планова реорганизације, односно продаје имовине дужника и других средстава обезбеђења. Применом метода ревизорског узорка, извршили смо увид у претпоставке коришћене у обрачуну износа исправке вредности и резервисања исказаних у приложеним финансијским извештајима. По нашем мишљењу, на дан 31. децембра 2013. године, исправка вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом су потцењене за најмање РСД 690 милиона. Сагласно томе, губитак за 2013. годину је потцењен за најмање наведени износ.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Српске банке А.Д., Београд (наставак)

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

6. Као што је обелодањено у напоменама 23 и 31 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године, стална средства намењена продаји укључују износ од РСД 571,300 хиљада, који се односи на некретнину намењену продаји у Београду. У складу са захтевима МСФИ 5 - „Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања“, стална средстава намењена продаји вреднују се на дан биланса стања по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности. Исказана вредност наведене некретнине на дан 31. децембра 2013. године је утврђена на основу извршене процене тржишне вредности од стране независног проценитеља. Међутим, услед смањеног промета на тржишту некретнина Републике Србије, посебно у случају објеката упоредиве величине и локације, нисмо се могли уверити у адекватност утврђене фер вредности и вредновања наведених сталних средстава намењених продаји, као и ефекте које би ово питање могло имати на приложене финансијске извештаје Банке за 2013. годину.
7. Приложени финансијски извештаји су састављени у складу са начелом сталности пословања правног лица. Као што је обелодањено у напоменама 31(б) и 38 уз финансијске извештаје, Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и одлукама Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2013. године показатељ адекватности капитала према обрачуну Банке, износи 8.07%, што представља одступање у односу на прописани минимални показатељ адекватности капитала од 12%. Након 31. децембра 2013. године, а до датума извештаја ревизора, на дан 31. јануара и 28. фебруара 2014. године, показатељ адекватности капитала према обрачуну Банке износи 6.63%, односно 4.26%. Наведено смањење показатеља адекватности капитала у току 2014. године је пре свега последица повећања издвајања резерве за процењене губитке у складу са Одлуком о класификацији билансе активе и ванбилансних ставки, као и предузетих мера које су условиле значајно ограничење основне делатности Банке, а које су до датума издавања овог Извештаја и даље на снази. На основу Решења Народне банке Србије од 11. децембра 2013. године, једна од мера наложених Банци је и мера обустављања кредитирања, издавања гаранција и уговорања других ванбилансних обавеза по којима може доћи до плаћања од стране Банке, свим правним и физичким лицима, што је имало за последицу обустављање наведених активности и сходно томе смањење пословних прихода Банке у периоду од датума наведеног решења. На дан 31. децембра 2013. године, поред показатеља адекватности капитала, Банка одступа од законски прописаних лимита код још 3 показатеља (31. јануара 2014. године - 4 показатеља; 28. фебруара 2014. године - 4 показатеља). Поред тога, имајући у виду да се за залихе стечене наплатом потраживања у износу од РСД 2,198,319 хиљада на дан 31. децембра 2013. године, у складу са Одлуком о класификацији билансе активе и ванбилансних ставки издваја резерва за процењене губитке у пуном износу након једне године од датума стицања у случају да исте не буду отуђене у наведеном периоду, потенцијално додатно издвајање резерви за процењене губитке по наведеном основу током 2014. године, утицаће на додатно смањење показатеља адекватности капитала. Евентуалне мере које би Народна банка Србије могла да предузме у вези са наведеним одступањима не могу се тренутно предвидети. Способност Банке да настави да послује у складу са начелом сталности пословања правног лица зависи од континуиране финансијске подршке од стране акционара Банке и спровођења докапитализације Банке у износу потребном да се задовоље сви захтеви прописани Законом о банкама и одлукама Народне банке Србије које регулишу пословање банака. Планови руководства Банке су обелодањени у напомени 2.5 уз финансијске извештаје. Наведене чињенице указују на постојање материјално значајних неизвесности које могу да изазову значајну сумњу у способност Банке да послује у складу са начелом сталности пословања. Приложени финансијски извештаји Банке за 2013. годину не садрже евентуалне корекције које могу произаћи по основу ових неизвесности.

Уздржавајуће мишљење

Због потенцијално материјално значајних ефеката који могу произаћи из неизвесности наведених у параграфима 4 - 7, не изражавамо мишљење о финансијским извештајима Српске банке а.д., Београд за 2013. годину.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Српске банке А.Д., Београд (наставак)

Извештај о другим законским и регулаторним условима

Руководство Банке је одговорно за састављање годишњег извештаја о пословању у складу са захтевима Закона о рачуноводству Републике Србије, који није саставни део приложених финансијских извештаја. У складу са Законом о ревизији Републике Србије, наша одговорност је да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2013. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину. По нашем мишљењу, финансијске информације обелодањене у годишњем извештају о пословању за 2013. годину усаглашене су са ревидираним финансијским извештајима за годину која се завршава 31. децембра 2013. године, које би требало посматрати у контексту питања наведених у Основама за уздржавајуће мишљење, и потенцијалних ефеката која ова питања могу имати на ревидиране финансијске извештаје за 2013. годину.

Београд, 31. март 2014. године




Нада Суђић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

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

	Напомена	2013.	2012.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	5	1,882,473	2,526,813
Расходи од камата	5	(770,127)	(726,134)
Добитак по основу камата		1,112,346	1,800,679
Приходи од накнада и провизија	6	333,560	363,141
Расходи накнада и провизија	6	(30,088)	(31,962)
Добитак по основу накнада и провизија		303,472	331,179
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)		-	(241)
Нето расходи од курсних разлика	7	(15,294)	(156,573)
Приход од дивиденди и учешћа		543	1,659
Остали пословни приходи	8	36,172	79,125
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	9	(76,537)	(763,322)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(608,521)	(503,881)
Трошкови амортизације	11	(107,261)	(90,839)
Оперативни и остали пословни расходи	12	(1,082,898)	(984,615)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	13	1,333,658	1,617,952
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	14	(1,234,765)	(1,312,023)
(ГУБИТАК)/ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		(339,085)	19,100
(Губитак)/добитак пре опорезивања		(339,085)	19,100
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	15	1,200	9,829
(ГУБИТАК)/ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		(340,285)	9,271
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		-	31

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора Српске банке а.д., Београд, дана 27. фебруара 2014. године.

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд:

Снежана Савић
Директор сектора
рачуноводства

Срђан Николић
Члан Извршног
одбора

Весна Јокановић
Председник Извршног одбора
(од 18. марта 2014. године)



БИЛАНС СТАЊА

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

	Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	16	2,612,158	1,682,356
Опозиви депозити и кредити	17	5,997,552	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	18	596,875	493,052
Дати кредити и депозити	19	8,400,467	9,773,006
Хартије од вредности (без сопствених акција)	20	1,733,693	744,385
Удели (учешћа)		500	500
Остали пласмани	21	1,776,403	1,134,901
Нематеријална улагања	22	19,206	4,013
Основна средства и инвестиционе некретнине	22	1,654,798	1,725,109
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	23	613,585	581,658
Остала средства	24	4,651,296	66,148
УКУПНА АКТИВА		28,056,533	20,752,446
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	25	3,344,684	1,687,685
Остали депозити	26	17,942,408	11,916,784
Примљени кредити	27	1,770,980	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	28	10,720	3,326
Резервисања	29	154,685	163,538
Обавезе за порезе		4,544	10,794
Одложене пореске обавезе	15	12,292	11,092
Остале обавезе	30	504,533	572,840
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		23,744,846	16,088,480
Капитал	31	3,021,750	3,021,750
Резерве из добити	31	1,206,279	1,196,726
Ревалоризационе резерве	31	423,943	435,937
(Губитак)/добитак	31	(340,285)	9,553
УКУПАН КАПИТАЛ		4,311,687	4,663,966
УКУПНО ПАСИВА		28,056,533	20,752,446
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		66,636,243	64,285,404
Послови у име и за рачун трећих лица	32	7,757,414	6,304,552
Преузете будуће обавезе	32	9,666,522	10,398,542
Друге ванбилансне позиције	32	49,212,307	47,582,310

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	Остали капитал	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Нераспоређени добитак/(Акумулирани губитак)	Укупан капитал
Стање на дан 1. јануара 2012. године	3,021,290	460	934,566	434,342	262,160	4,652,818
Ефекти вредновања хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	1,877	-	1,877
Преноси реализованих добитака по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	(282)	282	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	9,271	9,271
Пренос у резерве	-	-	262,160	-	(262,160)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	3,021,290	460	1,196,726	435,937	9,553	4,663,966
Ефекти вредновања хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	(1,636)	-	(1,636)
Ефекти процене инвестиционих некретнина (Напомена 22)	-	-	-	(10,358)	-	(10,358)
Губитак текуће године	-	-	-	-	(340,285)	(340,285)
Пренос у резерве	-	-	9,553	-	(9,553)	-
Стање на дан 31. децембра 2013. године	3,021,290	460	1,206,279	423,943	(340,285)	4,311,687

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)

	2013.	2012.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	2,112,776	2,513,541
Приливи од камата	1,752,451	2,095,989
Приливи од накнада	323,609	336,767
Приливи по основу осталих пословних прихода	36,173	79,126
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	543	1,659
Одливи готовине из пословних активности	(7,187,150)	(2,282,497)
Одливи по основу камата	(762,733)	(747,065)
Одливи по основу накнада	(30,088)	(31,962)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(669,735)	(501,718)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(152,304)	(128,674)
Одливи по основу других трошкова пословања	(5,572,290)	(873,078)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	(5,074,374)	231,044
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	8,926,729	587,085
Повећање депозита од банака и комитената	7,717,278	587,085
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(2,961,051)	(4,323,060)
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима		(2,263,120)
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(2,961,051)	(2,059,940)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	891,304	(3,504,931)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	(62,789)	(58,858)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(62,789)	(58,858)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(62,789)	(58,858)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	7,119	1,960,653
Приливи по основу узетих кредита	13,903	1,959,299
(Одливи) / приливи по основу продаје хартија од вредности	(6,784)	1,354
Одливи готовине из активности финансирања	-	(247,865)
Одливи по основу враћања узетих кредита	-	(247,865)
Нето прилив готовине из активности финансирања	7,119	1,712,788
Свега нето приливи	11,046,624	5,061,279
Свега нето одливи	(10,210,990)	(6,912,280)
Нето прилив/(одлив) готовине	835,634	(1,851,001)
Готовина на почетку периода (напомена 16)	1,682,356	3,336,358
Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине, нето	94,168	196,999
Готовина на крају периода (напомена 16)	2,612,158	1,682,356

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту „Банка“) настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ) – Војни сервис, на основу решења Народне банке Југославије бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у судски регистар Привредног суда у Београду решењем бр. ВИ/Фи-19015/96 од 14. новембра 1996. године.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године одлучено је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. До 1. септембра 2003. године, Банка је пословала под називом УЈ ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд. Дана 5. новембра 2004. године, Банка је извршила упис правног следбеника Савезне Републике Југославије, решењем бр. ХИ Фи 11391/04.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2012. године износи 99.06%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове 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.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу 1 филијалу, 15 експозитура и 9 шалтера. Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 384 запослених (31. децембар 2012. године: 427 запослених).

Матични број Банке је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 27. фебруара 2014. 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. гласник РС“, бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда („IFRIC“), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („Одбор“), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

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

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

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 примењивала 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:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

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)

- „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);
- Допуне IFRIC 14 „МРС 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

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)

- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године (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);
- 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“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године).

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);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. 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);
- 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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

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

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

- Допуне МСФИ 9 Финансијски инструменти (Рачуноводство хеџинга и допуне МСФИ 9, МСФИ 7 и МРС 39), примена додатних обелодањивања (и последичних допуна), које произилазе из поглавља МСФИ 9 о уводу у рачуноводство хеџинга (на снази од момента ступања на снагу МСФИ 9);
- 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);
- IFRIC 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 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 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);
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).

2.4. Упоредни подаци

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

2.5. Планови руководства за наставак пословања

Руководство Банке сачинило је свеобухватни Бизнис план који садржи детаљну анализу постојећег стања у Банци, као и смернице, планове и мере за вођење пословне политике у наредном периоду. Наведени бизнис план је усвојен од стране Извршног и Управног одбора Банке, као предлог мера које би, уз неопходну докапитализацију од стране акционара, омогућиле превазилажење постојећих неусаглашености са захтевима прописаним Законом о банкама и одллукама Народне банке Србије које регулишу пословање банака и омогућиле наставак пословања Банке.

Бизнис план укључује анализе и образложења:

- пословања Банке у 2013. години;
- стратегијских циљева Банке у наредном периоду;
- SWOT анализу на основу положаја Банке на тржишту;
- методе, мере и активности чијим остваривањем се омогућава кретање жељеним правцем развоја и реализације бизнис плана;

Методи, мере и активности чијим остваривањем се омогућава кретање жељеним правцем развоја и реализација Бизнис плана, које су предложене и образложене у наведеном Бизнис плану су следеће:

- оријентација на сарадњу са Одбрамбеном индустријом Србије;
- продаја стечене имовине;
- измена организационе структуре, унапређење праксе корпоративног управљања и развој људских ресурса;
- докапитализација Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)****2.5. Планови руководства за наставак пословања (наставак)**

Као закључак извршених анализа и образложења планова и предлога за вођење пословне политике Банке у наредном периоду, Бизнис план у закључним разматрањима обухвата:

- образложење неопходности докапитализације Банке;
- анализу намене средстава од докапитализације;
- пројектовани биланс стања и биланс успеха за период до 31. децембра 2016. године;
- план активности и мера које ће бити предузете у циљу активирања средстава стечених наплатом потраживања;
- план улагања у основна средства и нематеријална улагања.

Бизнис план је достављен Министарству финансија, Народној банци Србије и Агенцији за осигурање депозита. До датума овог извештаја, руководство Банке није обавештено о евентуалним разматрањима наведеног Бизнис плана од стране надлежних институција.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују 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. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

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 (напомена 28). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

Банка престаје са исказивањем прихода од камате за потраживања по основу камата која су у доцњи преко 360 дана. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији. Такође Банка врши суспензију камате и за сва потраживања која су променила статус и прешла у сумњива, спорна и ризична потраживања. Суспендована камата се све до потпуног регулисања спорног потраживања, обрачунава и евидентира у ванбилансној евиденцији (напомена 32).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****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.

Банка остварује приходе од накнада и провизија који произилазе из широког спектра услуга које пружа својим клијентима. Приходи од накнада се могу сврстати у следеће категорије:

Приход од накнада по основу услуга које се пружају у одређеном временском периоду

Накнаде добијене за пружање услуга током одређеног периода разграничавају се током периода пружања услуга.

Накнаде за одобрење кредита за оне кредите који ће вероватно бити повучени и остале накнаде које се односе на кредите су одложене (заједно са свим додатним трошковима) и приказане у оквиру пасивних временских разграничења, која се преносе у корист биланса успеха и приказују у оквиру прихода од камата током периода трајања финансијског инструмента.

Приходи од накнада повезани са извршењем одређеног посла

Накнаде или компоненте накнада које су повезане са извршењем одређеног посла се признају пошто се испуне одговарајући критеријуми.

3.3. Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.

3.4. 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 страниј валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Монетарна средства и обавезе исказани у страниј валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (напомена 39).

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страниј валути и приликом пословних трансакција у страниј валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика (напомена 7).

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 (напомене 13 и 14).

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. 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.

Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датом тржишту, се признаје на датум трговања (или датум поравнања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

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.

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 инструмената 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 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, хартије од вредности које се држе до доспећа, кредити и потраживања и хартије од вредности расположиве за продају.

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

3.5.1. 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 исказују по фер вредности преко биланса успеха.

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитака из краткорочних промена цена истих или су деривати. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијски инструменти (наставак)

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

Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције предузећа, других банака и осигуравајућих компанија.

Сви добици и губици који настају приликом вредновања и продаје финансијских средстава по фер вредности исказују се у билансу успеха.

3.5.2. 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 састоје се од есконтованих меница и осталих дужничких хартија од 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 есконтованих по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (Напомена 9).

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.

Приходи по основу обрачунатих камата на ове инструменте се обрачунавају методом ефективне каматне стопе и исказују у оквиру прихода 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 током периода трајања инструмента.

3.5.3. 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. 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. Камате 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 ЕУР или УСД, 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. Добаци и губици настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.5. Финансијски инструменти (наставак)****3.5.3. Кредити и потраживања (наставак)***Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике*

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

Приликом процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима вреднованих по амортизованом набавном вредности, Банка прво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна. Уколико Банка утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу за финансијска средства за која је вршена индивидуална процена Банка сврстава таква средства у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења. Средства за која се врши индивидуална процена обезвређења и за која се признаје губитак по основу обезвређења нису укључена у групну процену обезвређења.

Уколико постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности, износ губитка се утврђује као разлика између књиговодствене вредности кредита и његове надокнадиве вредности, која представља садашњу вредност процењених будућих токова готовине, дисконтованих по ефективној каматној стопи за то финансијско средство. Уколико кредит има варијабилну каматну стопу, користи се текућа ефективна каматна стопа.

Калкулација садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати по основу реализације инструмента обезбеђења плаћања. Уколико кредит или пласман који се држи до доспећа има варијабилну каматну стопу, дисконтна стопа за одмеравање било ког губитка због обезвређења је тренутна каматна стопа садржана у уговору.

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу сличних карактеристика кредитног ризика и интерног система класификације Банке по врсти средства, статусу доспелих а ненаплаћених кредита и сл. Будући токови готовине за групу финансијских средстава која се колективно класификују и процењују за обезвређење, утврђују се на основу уговорених новчаних токова средства и искуства Банке о претходним, историјским губицима за средства са сличним карактеристикама кредитног ризика.

Подаци о историји остваривања губитака за сврхе групне процене обезвређења средстава се коригују на основу тренутно доступних података који одражавају ефекте текућег стања које је утицало на период у коме је искуство у остваривању губитака стечено, као и да би се отклонили ефекти услова из претходног периода који тренутно не постоје. Банка редовно проверава и преиспитује методологију и претпоставке коришћене за процену будућих токова готовине како би се смањиле разлике између процењених губитака и стварно насталих губитака.

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 амортизованом вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 9).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијски инструменти (наставак)

3.5.3. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

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 (Напомена 9).

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука Скупштине или Управног одбора Банке када нема реалне могућности за наплату и када су сви инструменти обезбеђења наплате кредита активирани.

Репрограмирани кредити

Када је у могућности, Банка радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих критеријума, као и будућих плаћања. Банка и даље врши индивидуалну процену обезвређења, применом ефективне каматне стопе.

3.5.4. 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.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају се исказују по фер вредности. Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Нереализовани добици и губици по основу хартија расположивих за продају евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се хартија од вредности не прода, наплати или на други начин реализује, или док та хартија од вредности није обезвређена. 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.

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.

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 дивиденди.

Када су у питању учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају, Банка на дан биланса стања врши процену да ли постоје објективни докази да је једно или више улагања обезвређено. У случају учешћа у капиталу других правних лица класификованих као расположивих за продају, у објективне доказе се сврставају значајан или пролонгиран пад фер вредности улагања испод набавне вредности. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха.

У случају дужничких инструмената који су класификовани као расположиви за продају, обезвређење се процењује на основу истих критеријума као и за финансијска средства која се исказују по амортизованој набавној вредности. Уколико се, у наредној години, фер вредност дужничког инструмента повећа и уколико се тај раст може објективно повезати са догађајем који се десио након што је губитак услед обезвређења признат на терет биланса успеха, губитак услед обезвређења се укида у корист биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.5. Финансијски инструменти (наставак)****3.5.5. Издати финансијски инструменти и остале 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.

Компоненте сложених финансијских инструмената, које садрже и елементе обавеза и елементе капитала, исказују се посебно, при чему се компоненти капитала додељује остатак вредности по одбитку износа који је посебно одређен као фер вредност компоненте обавеза на дан издавања.

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове класификације, 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.

3.5.6. 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. Деривати

Деривати се признају по фер вредности и евидентирају као средства, ако је њихова фер вредност позитивна, или обавезе, ако је њихова фер вредност негативна. Промене фер вредности деривата се признају у билансу успеха.

Банка на дан 31. децембра 2013. и 2012. године није имала деривате и не користи рачуноводство заштите трансакција од ризика (хеџинг).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.7. 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 Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије" бр. бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013 и 113/2013).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебне резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за утврђивање резерве за процењене губитке у оквиру процената прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.

Износ резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама, представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се утврђује адекватност капитала банке.

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне), чекови и девизна средства на рачунима код домаћих и страних банака (Напомена 16).

3.9. 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.

3.10. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се састоје од софтвера и лиценци. Нематеријална улагања су исказана по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањена вредности средстава.

Корисни век употребе нематеријалних средстава се процењује као ограничен. Нематеријална средства са ограниченим веком трајања се амортизују током корисног века употребе. Период и метод амортизације за нематеријална средства са ограниченим веком употребе се проверавају најмање једном годишње, на крају финансијске године.

Промене у очекиваном корисном веку употребе или очекиваном обрасцу потрошње будућих економских користи садржаних у средству се обухватају тако што се промени период или метод амортизације и третирају се као промене у рачуноводственим проценама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Нематеријална улагања (наставак)

Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава коришћењем пропорционалне методе у циљу смањења вредности нематеријалних улагања на њихове резидуалне вредности током процењеног корисног века употребе, како следи:

Лиценце за софтвере	3 године
Остала нематеријална улагања	5 година

Трошкови амортизације нематеријалних средстава са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (Напомена 11).

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

3.11. Основна средства

Основна средства Банке се састоје од грађевинских објеката, опреме и осталих средстава. Основна средства се иницијално признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

Након почетног признавања, грађевински објекти се вреднују по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката.

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

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.

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

Грађевински објекти	до 77 година
Компјутерска опрема	до 5 година
Остала опрема	од 6 до 14 година

Промене у очекиваном корисном веку употребе средстава обухватају се као промене у рачуноводственим проценама. Обрачун амортизације грађевинских објеката и опреме почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је основно средство стављено у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

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 (Напомена 15(ц)).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Стална средства намењена продаји

Признавање сталних средстава намењених продаји врши се у складу са намерама руководства Банке о отуђењу истих, расположивости средстава за продају, активним плановима и посвећености руководства продаји наведене имовине у кратком року.

Стална средства намењена продаји су иницијално вреднована приликом признавања, по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности. Накнадно вредновање сталних средстава намењених продаји подразумева одмеравање фер вредности умањење за трошкове продаје. У случају да је фер вредности умањена за очекиване трошкове продаје нижа од постојеће књиговодствене вредности, вредност средстава се своди на нижу вредност, а ефекти признају у билансу успеха текућег периода, односно на терет ревалоризационих резерви до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви по основу наведених средстава.

3.13. Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена по основу наплате потраживања односе се на средства над којима је Банка преузела власништво измирењем обавеза комитената по основу претходно датих кредита и исказују се у оквиру Осталих средстава (напомена 24). Средства стечена наплатом потраживања се привремено држе у сврху отуђења и исказују се по нижој од књиговодствене или нето продајне вредности (тржишна вредност умањена за трошкове продаје).

3.14. Лизинг

Сагледавање да ли је одређени уговор лизинг или садржи елементе лизинга се заснива на суштини уговора и захтева процену да ли испуњење уговора зависи од употребе одређеног средства или групе средстава и да ли уговор подразумева пренос права коришћења средстава.

(а) Финансијски лизинг – Банка као закупца

Финансијски лизинг, којим се у суштини на Банку преносе сви ризици и користи које произилазе из власништва над предметом лизинга, се капитализује на почетку лизинга по нижој од фер вредности предмета лизинга или садашње вредности минималних плаћања лизинга, и признаје се у оквиру основних средстава са одговарајућом обавезом према закуподавцу која се исказује у оквиру осталих обавеза. Капитализована средства узета под лизинг се отписују током периода трајања лизинга. Лизинг рате се распоређују на финансијски расход и смањење обавезе по основу лизинга како би се остварила константна каматна стопа на преостали износ обавеза. Финансијски расходи се признају директно на терет биланса успеха у оквиру расхода од камата.

(б) 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 12).

3.15. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. 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 (Напомена 35), 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.

3.17. Накнаде запосленима

(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање – Дефинисани планови доприноса

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 који се односе на дефинисане планове накнада по основу зарада, 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 Правилником о раду, Банка је у обавези да исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини 3 просечне бруто зараде у Републици Србији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.

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 одсуства 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 31(а)).

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.

3.19. 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 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 прилива накнаде по основу одобравања финансијске гаранције. 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.

3.20. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% (на дан 31. децембра 2012. године: 10%) на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дужем од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.20. Порези и доприноси (наставак)****(а) Порез на добит (наставак)**

Одложени порез на добитак (наставак)

Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати односно обавеза измити. На дан 31. децембра 2013. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2012. године: 15%).

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

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде који падају 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 (Напомена 12).

3.21. Зарада по акцији

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

3.22. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке (Напомена 32(а)). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

3.23. 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 36.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**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.

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.

(а) 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.

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 са карактеристикама кредитног ризика 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.

(б) 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 инпути 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013**4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)****(в) 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.

Утицај сваке промене у наведеним претпоставкама може имати значајан утицај на финансијски положај Банке, као и на резултате њеног пословања. Примера ради: уколико би Банка смањила користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава за 1%, дошло би до додатног повећања трошкова амортизације на годишњем нивоу у износу од РСД 867 хиљада.

(г) Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан биланса стања, 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 надокнадив 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.

(д) 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 правног сектора, 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.

(ђ) Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

(е) 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 Напомени 29. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 1,112 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 1,285 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2013. године.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	72,867	32,880
– Банке	13,613	33,016
– Предузећа	1,432,791	2,063,813
– Предузетници	2,381	2,633
– Јавни сектор	5,331	5,544
– Становништво	204,069	199,281
– Страна лица	8,064	7,944
– Менице	143,357	181,702
	<u>1,882,473</u>	<u>2,526,813</u>
Расходи камата		
– Банке	207,555	256,349
– Јавна предузећа	86,439	61,758
– Друга предузећа	124,089	124,785
– Предузетници	254	147
– Јавни сектор	70,717	27,406
– Становништво	211,940	144,619
– Страна лица	4,262	1,723
– Други комитенти	64,871	109,347
	<u>770,127</u>	<u>726,134</u>
Добитак по основу камата	<u>1,112,346</u>	<u>1,800,679</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	21,521	12,517
Депозити код Народне банке Србије	33,583	9,150
Пласмани банкама	5,396	24,874
Пласмани комитентима	1,678,616	2,298,569
Хартије од вредности које се држе до доспећа	143,357	181,703
	<u>1,882,473</u>	<u>2,526,813</u>
Расходи камата		
Депозити банака	204,252	240,679
Депозити комитената	565,875	485,455
	<u>770,127</u>	<u>726,134</u>
Добитак по основу камата	<u>1,112,346</u>	<u>1,800,679</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	86,877	77,528
Послови платног промета са иностранством	10,439	7,087
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	11,117	14,125
Послови са становништвом	62,148	66,495
Послови са платним картицама	31,152	34,462
Гаранцијски и други послови јемства	115,866	145,087
Послови управљања средствима за рачун других лица	1,336	1,058
Остале накнаде и провизије	14,625	17,299
	<u>333,560</u>	<u>363,141</u>
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	22,003	25,744
Послови платног промета са иностранством	4,441	2,697
Послови са платним картицама	467	381
Накнада за банкарске услуге	3,014	3,084
Остале накнаде и провизије	163	56
	<u>30,088</u>	<u>31,962</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>303,472</u>	<u>331,179</u>

7. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Позитивне курсне разлике	2,635,658	4,652,272
Негативне курсне разлике	(2,650,952)	(4,808,845)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(15,294)</u>	<u>(156,573)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Добици од продаје основних средстава	14	-
Наплаћена отписана потраживања	15,150	-
Остали пословни приходи	21,008	79,125
	<u>36,172</u>	<u>79,125</u>

Остали пословни приходи остварени у 2013. години у износу од РСД 21,008 хиљада се највећим делом односе на приходе од укидања обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора у износу од РСД 14,609 хиљада и од осталих прихода у износу од РСД 3,429 хиљада.

9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 18)	(228,936)	(255,556)
– дати кредити и депозити (Напомена 19(д))	(1,191,059)	(1,326,589)
– хартије од вредности (Напомена 20)	(137,475)	(51,764)
– остали пласмани (Напомена 21)	(235,164)	(329,122)
– остала средства (Напомена 24)	(884)	(1,463)
	<u>(1,793,518)</u>	<u>(1,964,494)</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 29)	(106,542)	(228,179)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (Напомена 29)	(538)	(4,104)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(1,269)	(14,608)
	<u>(108,349)</u>	<u>(246,891)</u>
	<u>(1,901,867)</u>	<u>(2,211,385)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 18)	140,658	80,632
– дати кредити и депозити (Напомена 19(д))	1,219,751	1,071,206
– хартије од вредности (Напомена 20)	172,073	41,690
– остали пласмани (Напомена 21)	124,539	110,060
– остала средства (Напомена 24)	28,654	14,472
	<u>1,685,675</u>	<u>1,318,060</u>
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 29)	115,293	130,003
Приходи од наплаћене суспендоване камате	24,362	-
	<u>139,655</u>	<u>130,003</u>
	<u>1,825,330</u>	<u>1,448,063</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(76,537)</u>	<u>(763,322)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	433,304	352,617
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	161,096	141,669
Остали лични расходи	14,121	9,595
	<u>608,521</u>	<u>503,881</u>

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 22)	103,048	83,894
– нематеријалних улагања (Напомена 22)	4,213	6,945
	<u>107,261</u>	<u>90,839</u>

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Доприноси на зараде на терет послодавца	102,184	90,932
Нематеријалне услуге	131,916	127,040
Трошкови закупнина пословних просторија	48,763	41,216
Одржавање основних средстава	91,551	71,307
ПТТ и телекомуникационе услуге	27,736	31,415
Накнада за градско грађевинско земљиште	27,042	25,653
Реклама и пропаганда	10,109	17,647
Премије осигурања	27,185	22,279
Донације и спонзорства	78,015	30,909
Отпис ненаплативих потраживања	412,869	381,903
Губици по основу расходовања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	31	16
Остало	125,497	144,298
	<u>1,082,898</u>	<u>984,615</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	1,251,674	1,478,535
Приходи од промене вредности хартија од вредности	5,263	6,294
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	76,721	133,123
Укупно	1,333,658	1,617,952

14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	1,143,744	1,134,966
Расходи од промене вредности хартија од вредности	7,059	7,883
Расходи од промене вредности обавеза	83,962	169,174
	1,234,765	1,312,023

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

(а) Компоненте пореза на добитак

Укупан порески приход/расход састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Текући порез на добит	-	-
Губитак од креирања одложених пореских обавеза	1,200	9,829
	1,200	9,829

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

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

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
(Губитак)/добитак пре опорезивања	(339,085)	19,100
Порез на добит по стопи од 15% (10%)	(50,863)	1,910
Порески ефекти сталних разлика	1,588	(2,857)
Непризнати порески губици текуће године	49,275	947
Ефекат промене пореске стопе	-	632
Промене на привременим разликама садашњих вредности по којима су основна средства и нематеријална улагања призната у финансијским извештајима и садашњих вредности истих по пореским прописима	1,200	9,197
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	<u>1,200</u>	<u>9,829</u>

(в) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалних улагања и њихове пореске основе, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава и промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају.

Одложене пореска обавезе обрачунате су по ефективној стопи од 15%, чија се примена очекује у периоду када ће се обавеза измирити.

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2013.	2012.
Стање на дан 1. јануара	11,092	1,263
Ефекат привремених разлика евидентиран на терет/(у корист) биланса успеха	1,200	9,829
Стање на дан 31. децембра	<u>12,292</u>	<u>11,092</u>

На дан 31. децембра 2013. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 24,618 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 23,630 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од једне до пет година.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

16. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима		
Жиро рачун	1,102,192	1,037,410
Готовина у благајни	221,968	239,838
	<u>1,324,160</u>	<u>1,277,248</u>
У иностраној валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	426,340	192,820
Готовина у благајни	861,658	212,288
	<u>1,287,998</u>	<u>405,108</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>2,612,158</u>	<u>1,682,356</u>

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 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2013. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 1,367,385 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 1,040,077 хиљада) 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.

17. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	-	554,500
	<u>-</u>	<u>554,500</u>
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	5,997,552	3,992,818
	<u>5,997,552</u>	<u>4,547,318</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>5,997,552</u>	<u>4,547,318</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% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 22% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом.

На дан 31. децембра 2013. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

**18. 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	114	112
– Народна банка Србије	1,330	1,146
– Предузећа	960,060	770,342
– Јавни сектор	386	380
– Становништво	8,480	7,670
– Други комитенти	1,390	27,802
	<u>971,760</u>	<u>807,452</u>
<i>Потраживања по основу продаје</i>		
– Предузећа	28,341	-
	<u>1,000,101</u>	<u>807,452</u>
У иностраној валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	3,442	3,415
	<u>3,442</u>	<u>3,415</u>
Бруто потраживања	1,003,543	810,867
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(406,668)</u>	<u>(317,815)</u>
Стање на дан 31. Децембра	<u>596,875</u>	<u>493,052</u>

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2013. године укључују камату у износу од РСД 329,136 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2012. године: РСД 218,990 хиљада).

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стање на дан 1. Јануара	317,815	138,810
Нове исправке вредности (Напомена 9)	228,936	255,556
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(140,658)	(80,632)
Курсне разлике	575	4,081
	<u>406,668</u>	<u>317,815</u>
Стање на дан 31. Децембра	<u>406,668</u>	<u>317,815</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита

	2013.			У хиљадама динара 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Предузећа	6,359,382	1,289,782	7,649,164	7,694,711	1,351,685	9,046,396
– Јавни сектор	22,351	-	22,351	25,021	-	25,021
– Становништво	370,728	603,451	974,179	324,858	599,144	924,002
– Остали комитенти	643,670	309,534	953,204	676,905	307,039	983,944
	<u>7,396,131</u>	<u>2,202,767</u>	<u>9,598,898</u>	<u>8,721,495</u>	<u>2,257,868</u>	<u>10,979,363</u>
У иностранј валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	419,023	-	419,023	434,387	-	434,387
– Предузећа	27,513	7,144	34,657	27,292	7,086	34,378
– Остали комитенти	6,879	-	6,879	6,823	-	6,823
	<u>453,415</u>	<u>7,144</u>	<u>460,559</u>	<u>468,502</u>	<u>7,086</u>	<u>475,588</u>
Бруто кредити и депозити	7,849,546	2,209,911	10,059,457	9,189,997	2,264,954	11,454,951
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 19д)</i>	-	-	(1,658,990)	-	-	(1,681,945)
Стање на дан 31. децембра	-	-	8,400,467	-	-	9,773,006

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2013. године у динарима укључују кредитне одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 5,755,579 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 5,633,789 хиљада), од чега се РСД 126,117 хиљада односи на кредитне становништво, а износ од РСД 5,629,462 хиљаде на кредитне дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0.87% до 2.2% месечно на динарске кредитне.

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: „Тигар а.д.“ Пирот, „Интер-коп д.о.о.“ Шабац, „ИМК 14 октобар“—у реструктурирању, Крушевац, „Симпо“ а.д., Врање, „Тител агро“ д.о.о. Тител, „Котекс“ д.о.о. Београд, „Беохемија“ д.о.о. Београд који чине 26.99% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2013. године.

Кредити и пласмани становништво, који обухватају потрошачке и готовинске кредитне (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 1.42% до 2% месечно.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 2.5% месечно, односно 3.5% месечно на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништво се креће у распону од 1.85% до 2.3% на месечном нивоу.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 419,023 хиљаде (31. децембар 2012. године: РСД 434,387 хиљада) односе се на средства у износу од УСД 5,041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години „ЈП Југоимпорт СДПР“ по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

Бруто кредити који су обезвређени на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 9,640,437 хиљада од чега је индивидуално обезвређено РСД 8,678,903 хиљаде, док је групно обезвређено РСД 961,534 хиљаде (31. децембра 2012. године: укупно РСД 11,020,564 хиљаде, индивидуално РСД 10,098,285 хиљада, групно РСД 922,279 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредитне процењене као обезвређене износи РСД 3,627,095 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 4,070,118). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретностима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(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	5,270,337	5,497,997
До 30 дана	922,477	966,182
Од 1 до 3 месеца	410,743	753,656
Од 3 до 12 месеци	1,296,399	2,036,841
Преко 1 године	2,159,501	2,200,275
	<u>10,059,457</u>	<u>11,454,951</u>

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
До 1 месеца	503,274	624,175
Од 1 до 6 месеци	1,597,437	2,465,378
Од 6 до 12 месеци	911,052	1,162,872
Преко 1 године	2,258,574	1,245,572
	<u>5,270,337</u>	<u>5,497,997</u>

(ц) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Трговина	1,938,903	2,224,282
Прерађивачка индустрија	3,225,854	4,527,554
Грађевинарство	1,071,386	1,187,171
Услуге и туризам	624,829	248,184
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	356,448	769,352
Остало	1,448,835	1,140,017
Становништво	974,179	924,004
Домаће и стране банке	419,023	434,387
	<u>10,059,457</u>	<u>11,454,951</u>

(д) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита

Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стање на дан 1. Јануара	1,681,945	1,393,754
Нове исправке вредности (Напомена 9)	1,191,059	1,326,589
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(1,219,751)	(1,071,206)
Курсне разлике	5,737	32,808
Стање на дан 31. Децембра	<u>1,658,990</u>	<u>1,681,945</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

20. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	15,040	16,470
Хартије од вредности расположиве за продају	12,600	4,180
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7,361	7,363
– доспеле менице	540,426	-
– есконтване менице	124,600	772,702
	<u>700,027</u>	<u>800,715</u>
У иностраној валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	13,968	-
ХОВ које се држе до доспећа	1,065,423	15,603
	<u>1,079,391</u>	<u>15,603</u>
Укупно хартије од вредности	1,779,418	816,318
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4,180)	(4,180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(41,545)	(67,753)
	<u>(45,725)</u>	<u>(71,933)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>1,733,693</u>	<u>744,385</u>

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције "Компаније Фиделинка" Суботица у износу од РСД 4,180 хиљада динара и акције „Развојне банке Војводине - у стечају“ у износу од РСД 8,420 хиљада динара које су у потпуности исправљене . У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције "Euroaxis bank" Moskva у износу од РСД 13,968 хиљада динара. У оквиру ХОВ које се држе до доспећа у иностраној валути налазе се дугорочне државне обвезнице Владе Републике Србије у износу од РСД 1,065,423 хиљаде динара.

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности по тржишној односно номиналној цени, која је утврђена према вредности наведених акција на Београдској берзи на дан биланса стања, у износу од РСД 1,636 хиљада динара, евидентиран је у оквиру ревалоризационих резерви (видети Извештај о променама на капиталу).

Каматна стопа на потраживања по основу меница предузећа примљених у есконт које доспевају у року од 1 до 12 месеци, износи од 1.8 % до 2.0% месечно.

Промене на рачунима исправке вредности хартија од вредности у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стање на дан 1. јануара	71,933	61,859
Нове исправке вредности (Напомена 9)	137,475	51,764
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(172,073)	(41,690)
Пренос са одступања од номиналне вредности	8,390	-
Стање на дан 31. децембра	<u>45,725</u>	<u>71,933</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Остали пласмани:		
– у динарима	1,848,030	1,095,418
– у страниј валути	471,034	469,646
Бруто остали пласмани	2,319,064	1,565,064
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<i>(542,661)</i>	<i>(430,163)</i>
Стање на дан 31. децембра	1,776,403	1,134,901

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 1,848,030 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 765,162 хиљаде, пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 1,061,006 хиљада .

Остали пласмани у страниј валути који на дан 31. децембра 2013. године износе РСД 471,034 хиљаде се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 373,322 хиљаде, девизна јемства у износу од РСД 9,360 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 65,424 хиљаде који су у потпуности исправљени.

Промене на рачунима исправке вредности осталих пласмана у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стање на дан 1. јануара	430,163	205,000
Нове исправке вредности (Напомена 9)	235,164	329,122
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(124,539)	(110,060)
Курсне разлике	1,873	6,101
Стање на дан 31. децембра	542,661	430,163

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013
22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припреми	У хиљадама динара Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност						
1. јануар 2012. године	1,431,104	355,703	-	219	1,787,026	129,518
Повећања	-	55,138	223,838	-	278,976	951
Преноси на некретнине намењене продаји	-	219	-	(219)	-	-
Отуђења и расходовања	-	(8,647)	-	-	(8,647)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	1,431,104	402,413	223,838	-	2,057,355	130,469
Повећања	-	26,524	530	5,715	32,769	19,406
Отуђења и расходовања	-	(46,119)	-	-	(46,119)	(1,102)
Стање на дан 31. децембра 2013. године	1,431,104	382,818	224,368	5,715	2,044,005	148,773
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2012. године	7,655	249,865	-	-	257,520	118,974
Амортизација (Напомена 11)	18,602	42,371	22,384	-	83,357	7,482
Отуђења и расходовања	-	(8,631)	-	-	(8,631)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	26,257	283,605	22,384	-	332,246	126,456
Амортизација (Напомена 11)	18,602	39,625	44,821	-	103,048	4,213
Отуђења и расходовања	-	(46,087)	-	-	(46,087)	(1,102)
Стање на дан 31. децембра 2013. године	44,859	277,143	67,205	-	389,207	129,567
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	1,386,245	105,675	157,163	5,715	1,654,798	19,206
- 31. децембра 2012. године	1,404,847	118,808	201,454	-	1,725,109	4,013

На дан 31. децембар 2013. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембра 2013. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембра 2013. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2013. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Опрема узета у лизинг у износу од РСД 224,368 хиљада се односи на набавку опреме за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембар 2013. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

23. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

На основу Одлуке Скупштине акционара одобрено је отуђење, односно продаја некретнине у Скадарској 23, која се састоји од зиданог објекта, полумонтажног објекта и земљишта. С обзиром на то да су се стекли сви услови предвиђени МСФИ 5, Банка је у 2012. години наведену некретнину прекњижила на стална средства намењена продаји у износу од РСД 581,658 хиљада динара. Крајем 2013. године извршена је процена вредности зграде од стране независног проценитеља. На основу процењене вредности у износу од РСД 571,300 хиљада стање у пословним књигама Банке је сведено на процењену вредност.

Банка је извршила куповину непокретности које су биле положене као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита. Купљене непокретности у износу од РСД 42,285 хиљада односе се на:

Опис	Јед. мере	Количина	Вредност у хиљадама дин.	Датум стицања
Нови Сад, породична кућа	м2	523.37	28,112	25.09.2013.
Лежмир, њива 5. класе	ха	1.12	2,353	27.09.2013.
Београд, једноипособан стан	м2	48	8,606	26.09.2013.
Лозница, двособан стан	м2	51	3,214	27.09.2013.
Укупно:			<u>42,285</u>	

24. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Дати аванси	11,413	18,999
– Потраживања од запослених	763	812
<i>Залихе:</i>		
– Залихе материјала, резервних делова и остале залихе	7,692	8,581
– Средства стечена наплатом потраживања	4,588,807	-
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9,103	9,103
– Остала потраживања	53,625	79,982
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	8,685	12,194
– Остала разграничења	11,115	7,514
	<u>4,691,203</u>	<u>137,185</u>
У иностраној валути		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Остала потраживања	5,206	1,918
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	105	32
	<u>5,311</u>	<u>1,950</u>
Бруто остала средства	<u>4,696,514</u>	<u>139,135</u>
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(45,218)</u>	<u>(72,987)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>4,651,296</u>	<u>66,148</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

24. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Материјалне вредности стечене наплатом потраживања у износу од РСД 4,588,807 хиљада односе се на:

Опис	Јед. мере	Количина	Вредност у хиљадама дин.	Датум стицања
Тител, шума и неплодно земљиште	ха	14.53	1,298,626	28.08.2013.
Медвеђа, залихе јаловине	т	1,994,663	2,198,319	12.08.2013.
Макиш, залихе робе по рачуну - отпремници			185,099	30.09.2013.
Крњача, њива 2. класе и трстик – мочвара 1. класе	м2	273	40,202	24.10.2013.
Тител, потес Рит, њива 4. класе	ха	10	170,060	30.12.2013.
Мишорин, њиве, пашњаци, шуме и трстик - мочвара	ха	219.28	121,124	30.12.2013.
Лазаревац, пословне зграде	м2	679	140,833	25.12.2013.
Вождовац, зграда	м2		88,498	25.12.2013.
Зграде и пословни простори Шабац, Панчево, Сурдулица, Врање и Ниш	м2		346,046	25.12.2013.
			<u>4,588,807</u>	

Материјалне вредности по основу наплате потраживања односе се на грађевинске објекте, шуме, њиве, залихе јаловине и залихе робе који су били положени као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита.

За наведене непокретности Банка поседује књижно власништво. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје стечених средстава.

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стање на почетку године	72,987	85,995
Нове исправке вредности (Напомена 9)	884	1,463
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(28,654)	(14,472)
Остале промене	1	1
Стање на дан 31. децембра	<u>45,218</u>	<u>72,987</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

25. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	2013.			У хиљадама динара 2012.		
	У динарима	У иностраној валути		У динарима	У иностраној валути	
		Укупно	Укупно		Укупно	Укупно
Предузећа	1,577,354	553,836	2,131,190	473,850	467,356	941,206
Јавни сектор	843	1,280	2,123	3,180	2,075	5,255
Становништво	455,816	460,980	916,796	365,078	284,793	649,871
Страна лица	2,915	31,164	34,079	1,636	3,709	5,345
Други комитенти	66,851	193,645	260,496	82,065	3,943	86,008
Стање на дан 31. децембра	2,103,779	1,240,905	3,344,684	925,809	761,876	1,687,685

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 7.6% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 1.5% годишње. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка плаћа камату од 0.1% годишње за депозите у ЕУР и USD и 0.05% годишње за депозите у CHF.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2013. године су: Привредно друштво за дистрибуцију електричне енергије „Електровојводина“, Нови Сад, ПД „Хидроелектране Ђердап“ д.о.о., Кладово, ЈП „Југоимпорт СДПР“, Београд, „Удружење осигураваача Србије“, Београд, „Компанија Прва искра“ – наменска производња а.д., Бариц, Београд, што чини 47.97% трансакционих депозита на дан биланса стања.

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	2013.			У хиљадама динара 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни		Краткорочни	Дугорочни	
		Укупно	Укупно		Укупно	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	463,543	-	463,543	162,645	-	162,645
– Страна лица	-	-	-	2,756	-	2,756
Наменски депозити	27,006	-	27,006	20,282	15,448	35,730
Остали депозити	5,357,498	-	5,357,498	3,704,265	-	3,704,265
	5,848,047	-	5,848,047	3,889,948	15,448	3,905,396
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	7,373,654	581,027	7,954,681	2,176,543	636,152	2,812,695
– Страна лица	33,382	22,928	56,310	31,023	27,294	58,317
Наменски депозити	1,153,588	2,076,117	3,229,705	2,785,414	423,551	3,208,965
Остали депозити	853,665	-	853,665	1,817,693	113,718	1,931,411
	9,414,289	2,680,072	12,094,361	6,810,673	1,200,715	8,011,388
Стање на дан 31. децембра	15,262,336	2,680,072	17,942,408	10,700,621	1,216,163	11,916,784

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 13.00% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5.75% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка плаћа камату у распону од 0% до 2.0% на годишњем нивоу. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 7.0% до 12.5% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 1.0% до 5.25% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 3.9% до 5.75% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 2.5% до 3.5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2013. године су ЈП „Југоимпорт СДПР“, Београд, „Београдска банка“ а.д. - у стечају, Београд, Град Нови Сад - градска управа за финансије, „Дунав-ре“ а.д.о., Београд, „Беобанка“ а.д. - у стечају, Београд, ПД „Хидроелектране Ђердап“, д.о.о., Кладово, „Астрабанка“ а.д. – у стечају, Београд, „Компанија Прва искра“ – наменска производња а.д., Барич, Београд, који чине 40% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Предузећа	4,915,606	5,515,283
Јавни сектор	1,293,575	136,295
Становништво	8,433,401	2,996,591
Банке	707,034	1,011,619
Страна лица	57,878	62,627
Други комитенти	2,534,914	2,194,369
Стање на дан 31. децембра	17,942,408	11,916,784

27. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	19,472	8,550
– у иностраној валути	1,751,508	1,713,871
	1,770,980	1,722,421
Стање на дан 31. децембра	1,770,980	1,722,421

Примљени кредити у иностраној валути се највећим делом односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0.3% годишње. До 31. децембра 2013. године, Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14,970 хиљада, односно 1,702,363 хиљаде динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у три транше: ЕУР 9,600 хиљада по каматној стопи од 2.048%, ЕУР 3,200 хиљада по каматној стопи од 2.335% на годишњем нивоу и ЕУР 2,170 хиљада по каматној стопи од 1.147% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

28. 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		
– Јавна предузећа	8,842	-
– Становништво	2	9
– Банке	231	2,391
– Други комитенти	1,639	581
	<u>10,714</u>	<u>2,981</u>
У иностраној валути		
– Предузећа	1	-
– Становништво	5	345
	<u>6</u>	<u>345</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>10,720</u>	<u>3,326</u>

29. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	140,292	148,390
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	<u>14,393</u>	<u>15,148</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>154,685</u>	<u>163,538</u>

- (а) Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0.1% за чинидбене гаранције и 4.0% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.

- (б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја актуара са стањем на дан биланса стања и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 8%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 - „Примања запослених” у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу Правилника о раду који је ступио на снагу 22. децембра 2011. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

29. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

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	148,390	47,085
Резервисања у току године (Напомена 9)	106,542	228,179
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 9)	(115,293)	(130,003)
Остале промене (курсне разлике)	653	3,129
	<u>140,292</u>	<u>148,390</u>
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	15,148	13,412
Резервисања у току године (Напомена 9)	538	4,104
Исплата отпремнина	(1,293)	(2,368)
	<u>14,393</u>	<u>15,148</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>154,685</u>	<u>163,538</u>

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима		
Обавезе према добављачима	72,327	83,512
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	-	30,463
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	1,269	30,751
Обавезе по основу финансијског лизинга	150,464	188,682
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	31,164	31,147
– Разграничена накнада по основу одобрених кредита	18,454	28,712
– Остала разграничења	1,179	22,582
Остале обавезе	118,113	96,455
	<u>392,970</u>	<u>512,304</u>
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	106,515	56,788
- Остале обавезе	3,779	3,748
	<u>110,294</u>	<u>60,536</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>503,264</u>	<u>572,840</u>

У оквиру осталих обавеза износ од РСД 150,464 хиљаде се односи на обавезе по основу финансијског лизинга. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са „UniCredit Leasing Србија“ д.о.о., Београд на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре. У оквиру ставке остале обавезе у износу од РСД 118,113 хиљада највећи износ припада обавезама по основу факторинг гарантног фонда у износу од РСД 106,730 хиљада.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

31. 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/	3,021,290	3,021,290
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ii/	423,943	435,937
Резерве из добити /iii/	1,206,279	1,196,726
(Акумулирани губитак)/Нераспоређен добитак	(340,285)	9,553
Стање на дан 31. децембра	4,311,687	4,663,966

/i/ Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2013. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302,129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2012. године: 302,129 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 99.06% у акцијском капиталу, или 299,278 акција на дан 31. децембра 2013 године. Сходно законским прописима, на бази захтева мањинских акционара, контролни акционар (Република Србија) је повећала број акција откупом акција од мањинских акционара

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмено 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 РСД 423,943 хиљаде динара (31. децембар 2012. године: РСД 435,937 хиљада динара), резултат су евидентирања ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

/iii/ Резерве из добити

Резерве из добити обухватају посебну резерву за процењене губитке, резерве за опште банкарске ризике и друге резерве из расподеле добитка, формиране у складу са релевантним прописима Народне банке Србије, статутом и другим актима Банке.

(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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

31. КАПИТАЛ (наставак)

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима (наставак)

На дан 31. децембра 2013. године, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства, великих изложености код две групе повезаних лица и показатеља девизног ризика. Руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2013. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	1,571,146
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	8.07
· Улагања Банке	Максимум 60%	105.35
· Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0.23
· Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	332.60
· Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.60
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.37
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	2.65
· Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	36.40
· Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	30.04
· Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	0.06
1. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0.03

На дан 31. децембра 2013. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: „Интеркомерц“ д.о.о., Београд, „Тигар“ а.д., Пирот, „Ауто кућа Вождовац“ а.д., Београд, ЈП „Југоимпорт-СДПР“, Београд, „Rudnar Group“ а.д., Београд, „Venelli Motors“ д.о.о., Београд, „Зекстра“ д.о.о., Београд, „Симпо“ а.д., Врање, „ИМК 14. Октобар“ а.д., Крушевац – у реструктурирању, „Беохемија“ д.о.о., Београд, „Тител - агро“ д.о.о. Тител, „Гранд Д Инжењеринг“ д.о.о., Бор, „Sonali Bank LTD“, „Банини“ д.о.о., Кикинда, „Pro Logistic RPC“ д.о.о., Београд, „Еурогума“ д.о.о., Београд, „Energy Tyres Team“ д.о.о., Београд, „ДП Нови Сад-Гас за дистрибуцију гаса, одржавање и извођење“, Нови Сад, „Холдинг корпорација Крушик“ а.д., Ваљево и „Pink International Company“ д.о.о., Београд. Код групе повезаних лица „Интеркомерц“ д.о.о., Београд (30,04%) и клијента „Тигар“ а.д., Пирот (26,15%) изложеност банке је изнад 25 % капитала.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	7,757,414	6,304,552
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	9,666,522	10,398,542
Друге ванбилансне позиције (ц)	49,212,307	47,582,310
Стање на дан 31. децембра	66,636,243	64,285,404

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	606,995	609,322
– зајмови за откуп станова на рате	7,134,207	5,681,617
– зајмови за откуп гаража на рате	668	671
– остало	15,544	12,942
Стање на дан 31. децембра	7,757,414	6,304,552

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима		
Дати авали		130,000
Плативе гаранције	947,233	1,807,105
Чинидбене гаранције	760,415	875,956
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	465,519	645,716
	<u>2,173,167</u>	<u>3,458,777</u>
У иностраној валути		
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	626,832	6,032
Плативе гаранције	152,623	176,078
Чинидбене гаранције	6,713,900	6,757,655
	<u>7,493,355</u>	<u>6,939,765</u>
Стање на дан 31. децембра	9,666,522	10,398,542

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. 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. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

На дан 31. децембра 2013. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР”, Београд у износу од РСД 6,669,912 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 29(а). На дан 31. децембра 2013. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 140,292 хиљаде (31. децембар 2012. године: РСД 148,390 хиљада).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(в) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Евиденција лоро акредитива	30,203,987	29,365,525
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	1,429	89,085
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	507,259	354,718
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	16,519,803	15,788,901
Дате изјаве за издавање гаранција	721,947	1,488,200
Суспендована камата	221,524	5,730
Остало	1,036,358	490,151
Стање на дан 31. децембра	49,212,307	47,582,310

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2013. године, најзначајнији износ од РСД 29,819,230 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП "Југоимпорт СДПР", Београд са ино-партнерима (31. децембар 2012. године: РСД 27,907,668 хиљада).

33. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

Доле наведена стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

(а) Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти ових трансакција у току године су приказани у следећој табели.

	У хиљадама динара			
	Стање на дан 31. децембра 2013. године	Приходи/ (расходи) у 2013. година	Стање на дан 31. децембра 2012. године	Приходи/ (расходи) 2012. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	3,831	345	2,326	228
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(14)	-	(30)	-
Депозити	6,667	(117)	18,706	(560)
Преузете обавезе	2,197	-	1,385	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

33. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

(б) Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја, као што су ЈП “Југоимпорт СДПР”, Београд, “ХК Крушик“ а.д., Ваљево и други. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказани су како следи:

	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	У хиљадама динара	
				Приходи од камата	Расходи камата
2013. година	1,175,236	4,231,389	7,179,198	154,325	50,873
2012. година	998,521	4,498,181	6,919,952	231,153	40,346

(в) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2013. и 2012. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Зараде чланова Извршног одбора	19,202	15,461
Накнаде члановима Управног одбора	12,204	8,267
Укупно	31,406	23,728

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

34.1. Увод

Ризик је карактеристичан за банкарско пословање, али се њиме управља посредством процеса непрекидног идентификовања, мерења и праћења, успостављања ограничења ризика и применом других контрола.

Банка је по природи своје делатности изложена следећим најзначајнијим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата ризик од промене каматних стопа, девизни ризик и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена утицају оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, а које Банка континуирано прати.

Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, анализу, рангирање и контролу свих облика пословних ризика.

Банка има усвојене политике и процедуре којима се обезбеђује контрола и примена свих унутрашњих аката Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедура везаних за редовно извештавање Банке у вези са управљањем ризицима. Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Структура управљања ризиком

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Међутим, Банка је успоставила посебан организациони део – Сектор за управљање ризиком, задужен за организовање и спровођење послова у домену управљања ризицима. Поред тога, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементације принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Одбор за праћење пословања Банке

Одбор за праћење пословања Банке има одговорност за праћење свеобухватног процеса ризика у Банци. Наведени одбор анализира и усваја предлоге политика и процедура у вези са управљањем ризицима и анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених политика и процедура.

Сектор управљања ризицима

Сектор управљања ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Он такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

Одељење за контролу усклађености пословања Банке

Одељење за контролу усклађености пословања Банке је одговорно за праћење усаглашености са принципима и политикама дефинисаним у Банци, али и са екстерним прописима. Сектор има сопствену одговорност за независну контролу ризика, као и праћење ризика који проистиче из увођења нових производа и сложених трансакција.

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и посебно, ризиком ликвидности. Поред тога, овај одбор је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Интерна ревизија

Процес управљања ризиком у Банци се контролише најмање једном годишње од стране интерне ревизије, која испитује адекватност процедура, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија дискутује резултате свог рада са руководством Банке и извештава Одбор за праћење пословања о својим налазима и препорукама.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Управљање ризицима и системи извештавања (наставак)

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима свих пословних јединица. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. На основу ових извештаја Извршни одбор и Управни одбор Банке квартално разматрају адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља опсежан извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена.

Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о ликвидности, девизном ризику, као и друге значајне информације.

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2013. године, укључујући и ванбилансне ставке:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Максимална изложеност ризику (брото)		
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	2,612,158	1,682,356
Опозиви депозити и кредити	5,997,552	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,003,543	810,867
Дати кредити и депозити	10,059,457	11,454,951
Хартије од вредности	1,779,418	816,317
Остали пласмани	2,319,064	1,565,064
Остала средства	64,057	92,358
	<u>23,835,249</u>	<u>20,969,231</u>
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	3,344,684	1,687,685
Остали депозити	17,942,408	11,916,784
Примљени кредити	1,770,980	1,722,421
Обавезе по основу камата и накнада	10,720	3,326
Остале обавезе	351,765	444,404
	<u>23,420,557</u>	<u>15,774,620</u>
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1,101,686	1,983,182
Чинидбене гаранције	7,472,186	7,628,834
Авали и акцепти меница	-	130,000
Непокривени акредитиви	-	4,776
Покривени акредитиви	95,761	5,532
Преузете неопозиве обавезе	1,092,649	651,749
	<u>1,092,649</u>	<u>651,749</u>
	<u>9,762,282</u>	<u>10,404,073</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

На темељу политике за управљање ризицима, Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолиа, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

Сектор управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере.

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

Прекомерна концентрација ризика

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолиа. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолиа деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 31. децембра 2013. и 2012. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2013. и 2012. године дат је у наредној табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	426,340	192,820
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	1,002,174	809,406
Дати кредити и депозити	9,614,226	10,991,741
Хартије од вредности (без сопствених акција)	1,779,918	816,817
Остали пласмани	2,319,064	1,565,064
Остала средства	64,057	101,304
Укупно	15,205,779	14,477,152
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1,101,686	1,983,182
Чинидбене гаранције	7,472,186	7,628,834
Авали и акцепти меница	-	130,000
Непокривени акредитиви	-	4,776
Покривени акредитиви	95,761	5,532
Преузете неопозиве обавезе	1,092,649	651,749
Укупно	9,762,282	10,404,073
Укупна изложеност кредитном ризику	24,968,061	24,881,225

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије. Укупан износ билансне активе и ванбилансних ставки банке на дан 31. децембра 2013. године износи РСД 94,692,776 хиљада, од чега се на билансну активу односи РСД 28,056,533 хиљаде, а на ванбилансну активу се односи РСД 66,636,243 хиљаде.

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 (готовинских депозита и хипотека,) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица банке.

На дан 31. децембра 2013. године, банка је имала код група повезаних лица и према осам правних лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 5,225,709 хиљада, што износи 332,60% капитала банке (31. децембар 2012. године: РСД 6,129,164 хиљаде динара, што је представљало 248.78% капитала банке (нето)).

На дан 31. децембра 2013. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 670,417 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 856,344 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 471,999 хиљада нето (2012. година: РСД 728,986 хиљада) што износи 30.04% капитала банке, узимајући у обзир средства обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	У хиљадама динара				
	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Кamate, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2013.
Србија:					
– Београд	4,381,773	1,756,333	1,249,940	9,195,207	16,583,253
– Војводина	1,393,472	5,898	721,676	169,594	2,290,640
– остатак Србије	3,838,949	17,687	1,016,378	397,426	5,270,440
	<u>9,614,194</u>	<u>1,779,918</u>	<u>2,987,994</u>	<u>9,762,227</u>	<u>24,144,333</u>
Европска унија	-	-	99,666	-	99,666
Остатак Европе	32	-	376,264	55	376,351
Остатак света	-	-	347,711	-	347,711
Укупно	<u>9,614,226</u>	<u>1,779,918</u>	<u>3,811,635</u>	<u>9,762,282</u>	<u>24,968,061</u>

	У хиљадама динара				
	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Кamate, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2012.
Србија:					
– Београд	3,586,326	577,702	844,121	9,597,635	14,605,784
– Војводина	2,703,094	209,385	420,613	338,323	3,671,415
– остатак Србије	4,702,287	14,126	828,385	468,062	6,012,860
	<u>10,991,707</u>	<u>801,213</u>	<u>2,093,119</u>	<u>10,404,020</u>	<u>24,290,059</u>
Европска унија	-	-	145,139	-	145,139
Остатак Европе	34	15,604	78,407	53	94,098
Остатак света	-	-	351,929	-	351,929
Укупно	<u>10,991,741</u>	<u>816,817</u>	<u>2,668,594</u>	<u>10,404,073</u>	<u>24,881,225</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказана је у следећој табели:

	Бруто максимална изложеност 2013.	Нето максимална изложеност 2013.	У хиљадама динара	
			Бруто максимална изложеност 2012.	Нето максимална изложеност 2012.
Становништво	1,274,700	1,180,199	1,232,636	1,142,174
Прерађивачка индустрија	5,215,887	4,125,785	6,722,182	5,907,295
Трговина	10,464,473	10,004,030	10,576,102	10,044,714
Рударство и енергетика	334,155	323,680	489,763	479,068
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	430,078	374,899	865,209	400,137
Грађевинарство	1,622,673	944,646	1,954,581	1,362,489
Саобраћај и везе	1,397,049	1,344,874	918,964	884,527
Услуге, туризам и угоститељство	327,757	270,675	151,334	77,205
Остало	1,976,312	1,869,764	208,622	199,463
Банке и финансијски сектор	1,924,977	1,875,465	1,761,832	1,661,802
Укупно	24,968,061	22,314,017	24,881,225	22,158,874

(б) Квалитет портфолија

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2013. године:

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2013.
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета		
Пласмани банкама	820,101	-	84,581	-	904,682
Пласмани комитентима:					
Корпоративни пласмани	159,457	740,611	1,034,331	3,808,802	5,743,201
Пласмани малим и средњим предузећима	196,869	829,955	494,160	2,544,170	4,065,154
Остали пласмани становништву	1,100,659	57,037	37,012	79,991	1,274,699
Хартије од вредности	1,077,282	104,600	30,543	-	1,212,425
Остало	40,558	495,553	1,740,189	28,839	2,305,139
Гаранције и остале преузете обавезе	8,154,600	719,473	588,688	-	9,462,761
	11,549,526	2,947,229	4,009,504	6,461,802	24,968,061

Квалитет портфолија (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказан је у следећој табели:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

	Недоспели и необезвређени				У хиљадама динара	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно	
					2012.	
Пласмани банкама	565,749	3	64,918	-	630,670	
Пласмани комитентима:						
Корпоративни пласмани	233,677	2,373,111	603,771	3,392,644	6,603,203	
Пласмани малим и средњим предузећима	445,270	594,696	391,595	2,034,698	3,466,259	
Остали пласмани становништву	771,087	54,544	19,633	77,015	922,279	
Хартије од вредности	44,087	728,061	1,265,775	-	2,037,923	
Остало	174,379	493,892	148,547	-	816,818	
Гаранције и остале преузете обавезе	8,260,966	1,411,806	731,301	-	10,404,073	
Укупно	10,495,215	5,656,113	3,225,540	5,504,357	24,881,225	

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, приказана је како следи:

2013. година	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	У хиљадама динара	
			Више од 91 дана	Укупно 2013.
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	312,862	424,305	1,657,334	2,394,501
– Кредити малим и средњим предузећима	26,532	398,057	776,917	1,201,506
– Кредити становништву	6,180	2,104	6,118	14,402
Укупно	345,574	824,466	2,440,369	3,610,409
2012. година	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	У хиљадама динара	
			Више од 91 дана	Укупно 2012.
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	927,719	636,207	842,946	2,406,872
– Кредити малим и средњим предузећима	1,170,305	43,707	340,728	1,554,740
– Кредити становништву	6,952	2,411	3,845	13,208
Укупно	2,104,976	682,325	1,187,519	3,974,820

На дан 31.децембра 2013. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе РСД 1,011,889 хиљада. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31. децембра 2013. године и то хипотеку на непокретностима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења 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.

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби.

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средства обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. Банка је током 2013 године преузела имовину у вредности од 4,650,991 хиљаду динара по основу наплате потраживања од дужника. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

Процена обезвређења финансијских средстава

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата више од 60 дана, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента.

Банка одређује висину исправке вредности за сваки појединачно значајан кредит и пласман. Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка такође обрачунава посебну резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са интерном методологијом заснованом на Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки (видети Напомену 3.7.).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(в) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2013. године, банка има на стању шест реструктурираних кредита клијенту Ирва инвестиције, Дорћол инжењеринг, ПС Телефонија, Жупљанка, Флорива и Пројектомонтажа у укупном износу од РСД 199,303 хиљаде.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Кредити малим и средњим предузећима	199,303	50,124
	<u>199,303</u>	<u>50,124</u>

(г) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиревања обавеза (default), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиревања обавеза (default) прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву прати по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго).

Преглед потраживања са статусом дефолта у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказан је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Предузећа и предузетници	4,909,195	3,678,883
Физичка лица	93,359	88,809
	<u>5,002,554</u>	<u>3,767,692</u>

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (default) износи РСД 5,002,554 хиљаде, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмиревања обавеза (default) износи РСД 1,806,554 хиљаде (на дан 31. децембра 2012. године потраживања са статусом неизмиревања износила су РСД 3,767,692 хиљаде).

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности, и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да уравнотежи приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности током 2013. и 2012. године је био следећи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Просек током периода	2.48	2.09
Највиши	3.39	2.92
Најнижи	1.69	1.66
На дан 31. децембра	2.87	1.70

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године и заснована је на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2013. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2013.
Трансакциони депозити	3,344,684	-	-	-	-	3,344,684
Остали депозити	3,686,888	3,832,405	9,578,738	837,745	6,632	17,942,408
Примљени кредити	45,281	-	258,673	1,129,581	337,445	1,770,980
Обавезе за камате и накнаде	10,720	-	-	-	-	10,720
Обавезе за порезе	4,544	-	-	-	-	4,544
Остале обавезе	357,436	6,780	31,271	109,046	-	504,533
	<u>7,449,553</u>	<u>3,839,185</u>	<u>9,868,682</u>	<u>2,076,372</u>	<u>344,077</u>	<u>23,577,869</u>
2012. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2012.
Трансакциони депозити	1,687,685	-	-	-	-	1,687,685
Остали депозити	2,806,270	3,493,168	4,378,699	1,235,134	3,518	11,916,789
Примљени кредити	10,987	-	-	1,096,678	614,759	1,722,424
Обавезе за камате и накнаде	3,324	-	-	-	-	3,324
Обавезе за порезе	10,793	-	-	-	-	10,793
Остале обавезе	387,376	3,230	32,686	149,542	-	572,834
	<u>4,906,435</u>	<u>3,496,398</u>	<u>4,411,385</u>	<u>2,481,354</u>	<u>618,277</u>	<u>15,913,849</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказана је у следећој табели:

<u>2013. година</u>	<u>По виђењу</u>	<u>До 3 месеца</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 5 година</u>	<u>У хиљадама динара</u>	
					<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно 2013.</u>
Гаранције	218,471	586,908	3,260,403	4,508,090	-	8,573,872
Акредитиви	5,438	23,966	26,187	-	40,170	95,761
Преузете неопозиве обавезе	<u>197,148</u>	<u>7,738</u>	<u>265,919</u>	<u>-</u>	<u>621,844</u>	<u>1,092,649</u>
	<u>421,057</u>	<u>618,612</u>	<u>3,552,509</u>	<u>4,508,090</u>	<u>662,014</u>	<u>9,762,282</u>

<u>2012. година</u>	<u>По виђењу</u>	<u>До 3 месеца</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 5 година</u>	<u>У хиљадама динара</u>	
					<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно 2012.</u>
Гаранције	143,122	637,305	3,643,034	5,188,555	-	9,612,016
Акредитиви	-	5,533	4,776	-	-	10,309
Преузете неопозиве обавезе	<u>192,234</u>	<u>37,194</u>	<u>392,321</u>	<u>30,000</u>	<u>-</u>	<u>651,749</u>
	<u>335,356</u>	<u>680,032</u>	<u>4,040,131</u>	<u>5,218,555</u>	<u>-</u>	<u>10,274,074</u>

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (наставак)

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке 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. Рочна структура средстава и обавеза на дан 31. децембра 2013. године приказана је како следи:

	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
					Преко 5 година	Укупно 2013.
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	2,612,158	-	-	-	-	2,612,158
Опозиви депозити и кредити	5,997,552	-	-	-	-	5,997,552
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	596,875	-	-	-	-	596,875
Дати кредити и депозити	4,703,069	445,690	1,614,281	1,367,966	269,461	8,400,467
Хартије од вредности	653,570	14,700	-	1,065,423	-	1,733,693
Удели (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	1,365,399	411,004	-	-	-	1,776,403
Нематеријална улагања	-	-	-	-	19,206	19,206
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,654,798	1,654,798
Стална средства намењена продаји и пословања које се обуставља	-	-	613,585	-	-	613,585
Остала средства	49,611	11	4,600,797	258	619	4,651,296
Укупна актива	15,978,234	871,405	6,828,663	2,433,647	1,944,584	28,056,533
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	3,344,684	-	-	-	-	3,344,684
Остали депозити	3,686,888	3,832,405	9,578,738	837,745	6,632	17,942,408
Примљени кредити	45,281	-	258,673	1,129,581	337,445	1,770,980
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	10,720	-	-	-	-	10,720
Резервисања	154,685	-	-	-	-	154,685
Обавезе за порезе	4,544	-	-	-	-	4,544
Одложене пореске обавезе	-	12,292	-	-	-	12,292
Остале обавезе	356,167	8,048	31,271	109,047	-	504,533
Укупно обавезе	7,602,969	3,852,745	9,868,682	2,076,373	344,077	23,744,846
Укупан капитал	-	-	-	-	4,311,687	4,311,687
Укупно пасива	7,602,969	3,852,745	9,868,682	2,076,373	4,655,764	28,056,533
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	8,375,265	(2,981,340)	(3,040,019)	357,274	(2,711,180)	
- 31. децембра 2012. године	7,372,321	(2,189,440)	(1,364,149)	(593,284)	(3,225,448)	

34.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукутирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. Тржишни ризик (наставак)

34.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2013. и 2012. године.

<u>Валута</u>	<u>У хиљадама динара</u>	
	<u>Промена у</u> <u>процентном поену</u>	<u>Сензитивност на</u> <u>биланс успеха</u>
2013. година		
ЕУР	+1%	-23,097
УСД	+1%	1,776
РСД	+1,5%	-43,723
2012. година		
ЕУР	+1%	6,005
УСД	+1%	-5,226
РСД	+1,5%	26,865

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. Тржишни ризик (наставак)

34.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа (Реприцинг Гап) 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.

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,244,350	-	-	-	1,367,808	2,612,158
Опозиви кредити и депозити	-	-	-	-	5,997,552	5,997,552
Потраживања по основу камата, накнада продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	596,875	596,875
Дати кредити и депозити	4,703,069	445,690	1,614,281	1,637,427	-	8,400,467
Хартије од вредности	653,570	14,700	-	1,065,423	-	1,733,693
Остали пласмани	1,365,399	411,004	-	-	-	1,776,403
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	19,706	19,706
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,654,798	1,654,798
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	613,585	613,585
Остала средства	-	-	-	-	4,651,296	4,651,296
Укупна актива	7,966,388	871,394	1,614,281	2,702,850	14,901,620	28,056,533
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,787,569	-	-	-	1,557,115	3,344,684
Остали депозити	2,913,011	5,835,484	5,464,220	775,285	2,954,408	17,942,408
Примљени кредити	-	1,716,193	1,016	8,128	45,643	1,770,980
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	10,720	10,720
Резервисања	-	-	-	-	154,685	154,685
Обавезе за порезе	-	-	-	-	4,544	4,544
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	12,292	12,292
Остале обавезе	3,367	17,064	20,987	109,046	354,069	504,533
Укупно обавезе	4,703,947	7,568,741	5,486,223	892,459	5,093,476	23,744,846
Укупан капитал	-	-	-	-	4,311,687	4,311,687
Укупно пасива	4,703,947	7,568,741	5,486,223	892,459	9,405,163	28,056,533
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2013. године	3,262,441	(6,697,347)	(3,871,942)	1,810,391	9,808,144	
- 31. децембра 2012. године	4,441,618	(1,491,982)	(263,668)	(1,016,348)	6,027,891	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. Тржишни ризик (наставак)

34.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута.

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у страниј валути.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка треба да континуирано одржава своју девизну позицију – показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. На дан 31. децембра 2013. године, показатељ девизног ризика износио је 36.40%.

Следеће табеле указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 31. децембра 2013. и 2012. године својих монетарних средства.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на РСД уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

Валута	Промене у девизном курсу (%)	Ефекат на резултат пословања пре опорезивања	У хиљадама динара
			Ефекат на капитал
	2013.	2013.	2013.
ЕУР	10%	-45.110	
УСД	10%	-11.050	-0.83
Валута	2012.	2012.	2012.
ЕУР	10%	-16,013	
УСД	10%	4,527	0.09

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. Тржишни ризик (наставак)

34.4.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2013. године.
У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљадама динара						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	1,118,055	71,465	66,351	32,127	1,287,998	1,324,160	2,612,158
Опозиви кредити и депозити	4,309,666	1,687,886	-	-	5,997,552	-	5,997,552
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	213,243	18,046	-	-	231,289	365,586	596,875
Дати кредити и депозити	4,674,888	896,943	-	-	5,571,831	2,828,636	8,400,467
Хартије од вредности	1,065,423	13,968	-	-	1,079,391	654,302	1,733,693
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	551,848	171,303	-	-	723,152	1,053,251	1,776,403
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	19,206	19,206
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,654,798	1,654,798
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	613,585	613,585
Остала средства	12,883	2	-	-	12,885	4,638,411	4,651,296
Укупна актива	11,946,006	2,859,613	66,351	32,127	14,904,097	13,152,436	28,056,533
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	1,084,659	135,411	16,714	4,115	1,240,899	2,103,785	3,344,684
Остали депозити	9,252,304	2,822,699	50,858	19,374	12,145,235	5,797,173	17,942,408
Примљени кредити	1,743,500	7,982	26	-	1,751,508	19,472	1,770,980
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	6	-	-	-	6	10,714	10,720
Резервисања	58,894	1,646	-	-	60,540	94,145	154,685
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	4,544	4,544
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	12,292	12,292
Остале обавезе	257,748	2,376	287	237	260,648	243,885	504,533
Укупно обавезе	12,397,111	2,970,114	67,885	23,726	15,458,836	8,286,010	23,744,846
Укупан капитал	-	-	-	-	-	-	4,311,687
Укупно пасива	12,397,111	2,970,114	67,885	23,726	15,458,836	8,286,010	28,056,533
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2013. године	(451,105)	(110,501)	(1,534)	8,401	(554,738)	4,866,425	
- 31. децембра 2012. године	(220,562)	43,756	1,679	16,930	(158,197)	4,822,163	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.5. Ризици изложености банке

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

Сектор управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од страна Управног одбора. Сектор тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке, и упоређује га са прописаним лимитом од 5%.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

34.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке и висина регулаторног капитала и обезбеђује да улагање Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору не пређе 10% капитала Банке, те да укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке не пређу 60% капитала Банке.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије.

Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору који је у оквиру прописаних лимита од стране НБС (а који у складу са Одлуком о управљању ризицима до не сме прећи 10% капитала банке).

Сектор рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.

34.7. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је банка изложена (ризик земље) јесу 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.7. Ризик земље (наставак)

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земља врши запослени у Сектору управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног протфолиа Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

34.8. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминира све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

34.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.9. Управљање капиталом (наставак)

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник Републике Србије", број 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013 и 92/2013) и Одлуком о адекватности капитала ("Службени Гласник Републике Србије", број 46/2011 и 92/2013).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала и дефинисаних одбитних ставки, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. Основни капитал Банке дефинисан је наведеном одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције, обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик..

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног 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	4,227,569	4,218,016
Допунски капитал	381,550	435,937
Укупан основни и допунски капитал	4,609,119	4,653,953
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Нематеријална укагања	(19,206)	(4.013)
Губитак	(340,285)	-
Потребна резерва	(2,678,482)	(2,186,221)
Укупно (1)	1,571,146	2,463,719
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	15,188,407	11,960,072
Ванбилансна актива	1,427,352	2,513,697
Отворена девизна позиција	571,875	160,206
Оперативни ризик	2,270,010	1,665,767
Укупно (2)	19,457,644	16,299,742
Адекватност капитала (1/2 x 100)	8.07%	15.12%

34.10. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	2,612,158	1,682,356	2,612,158	1,682,356
Депозити код НБС	5,997,552	4,547,318	5,997,552	4,547,318
Потраживања за камату и накнаду	596,875	493,052	596,875	493,052
Пласмани банкама и комитентима	8,400,467	9,773,006	8,400,467	9,773,006
Хартије од вредности	1,733,693	744,384	1,733,693	744,384
Остали пласмани	1,776,403	1,134,901	1,776,403	1,134,901
Остала средства	64,057	92,138	64,057	92,138
	<u>21,181,205</u>	<u>18,467,155</u>	<u>21,181,205</u>	<u>18,467,155</u>
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	3,344,684	1,687,685	3,344,684	1,687,685
Остали депозити	17,942,408	11,916,784	17,942,408	11,916,784
Примљени кредити	1,770,980	1,722,421	1,770,980	1,722,421
Обавезе по основу камата и накнада	10,720	3,326	10,720	3,326
Остале обавезе	351,765	444,404	351,765	444,404
	<u>23,420,557</u>	<u>15,774,620</u>	<u>23,420,557</u>	<u>15,774,620</u>

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Хипотеке	4,712,773	6,302,638	4,712,773	6,302,638
Залогe				
Депозит	2,827,415	2,781,109	2,827,415	2,781,109
Гаранција државе	3,703,030	3,770,769	3,703,030	3,770,769
	<u>11,243,218</u>	<u>12,854,516</u>	<u>11,243,218</u>	<u>12,854,516</u>

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. 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.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом, се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

35. 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	48,369	44,460
Од 1 до 5 година	193,476	177,840
	<u>241,845</u>	<u>222,300</u>

(б) Судски спорови

Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке по основу исхода судских спорова у наредном периоду, и сходно томе, приложени финансијски извештаји не укључују резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

35. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

(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.

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

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 привредом 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.

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 привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1,576,146	206,450	99,877	1,882,473
Приход од накнада и провизија	211,764	86,609	35,187	333,560
Приходи од дивиденди и учешћа	543	-	-	543
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	99,585	411	(1,103)	98,893
Приходи од курсних разлика	1,396,549	404,466	834,643	2,635,658
Остали пословни приходи	13,871	2,592	19,709	36,172
Пословни приходи	3,298,458	700,528	988,313	4,987,299
Расходи камата	(189,292)	(212,194)	(368,641)	(770,127)
Расходи од накнада и провизија	(29,228)	-	(860)	(30,088)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(70,498)	(4,436)	(1,603)	(76,537)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(92,645)	(191,228)	(324,648)	(608,521)
Трошкови амортизације	-	-	(107,261)	(107,261)
Остали пословни расходи	(470,889)	(189,328)	(422,681)	(1,082,898)
Расходи курсних разлика	(1,289,898)	(455,815)	(905,239)	(2,650,952)
Пословни расходи	(2,142,450)	(1,053,001)	(2,130,933)	(5,326,384)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	1,156,008	(352,473)	(1,142,620)	(339,085)
Порез на добит				
Добит од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(1,200)	(1,200)
Нето добитак/(губитак)	1,156,008	(352,473)	(1,143,820)	(340,285)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (наставак)

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2012 . године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	2,287,912	201,914	36,987	2,526,813
Приход од накнада и провизија	274,993	83,400	3,748	363,141
Приходи од дивиденди и учешћа	268	-	1,391	1,659
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	290,750	22,584	(7,405)	305,929
Приходи од курсних разлика	2,286,436	616,297	1,749,539	4,652,272
Остали пословни приходи	11,918	325	66,882	79,125
Пословни приходи	5,152,277	924,520	1,852,142	7,928,939
Расходи камата	(312,667)	(144,766)	(268,701)	(726,134)
Расходи накнада и провизија	(29,307)	-	(2,655)	(31,962)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(894,978)	147,739	(16,083)	(763,322)
Губици по основу продаје учешћа	-	-	(241)	(241)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(108,027)	(191,603)	(204,251)	(503,881)
Трошкови амортизације	-	-	(90,839)	(90,839)
Остали пословни расходи	(59,022)	(210,563)	(715,030)	(984,615)
Расходи од курсних разлика	(2,622,101)	(817,540)	(1,369,204)	(4,808,845)
Пословни расходи	(4,026,102)	(1,216,733)	(2,667,004)	(7,909,839)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	1,126,175	(292,213)	(814,862)	19,100
Порез на добит				
Добит од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(9,829)	(9,829)
Нето добитак/(губитак)	1,126,175	(292,213)	(824,691)	9,271

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 1,244,773 хиљаде), обавезну резерву у динарима и страниој валути (РСД 7,364,937 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1,674,004 хиљаде), некретнине намењене продаји (РСД 613,585 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају примљене кредите (РСД 1,770,980 хиљада), обавезе за порезе (РСД 4,544 хиљаде), и одложене пореске обавезе (РСД 12,292 хиљаде), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2013. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2013.
Средства	9,238,426	1,002,243	6,918,565	17,159,234
Обавезе	7,052,028	9,350,735	5,554,267	21,957,030

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (наставак)

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	Послови са привредом	Послови са становништвом	У хиљадама динара	
			Остали сегменти	Укупно 2012.
Средства	9,890,620	843,987	2,031,885	12,766,492
Обавезе	6,792,145	3,852,064	3,699,964	14,344,173

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 642,279 хиљада), обавезну резерву у динарима и иностраној валути (РСД 5,032,895 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1,729,122 хиљада) и зграду намењену продаји (РСД 581,658 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (РСД 1,722,421 хиљада), обавезе за порезе (РСД 10,794 хиљаде), и одложене пореске обавезе (РСД 11,092 хиљаде), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, које је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој је се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије. Сви кредити и пласмани, као и остала финансијска средства Банке пласирани су на територији Србије. Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

(в) Информације о главним комитетнима

Банка има велики број међусобно неповезаних комитената са појединачно малим износима датих кредита и прихода, од којих ниједан не прелази 10% прихода од камата и накнада.

37. 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 30. новембра 2013. године. На основу размењених ИОС образаца са клијентима, остало је 8% неусаглашених потраживања и обавезе.

Основни разлог оспоравања ИОС-а је начин књижења и евидентирања потраживања од комитената који су одређена потраживања књижили са другим датумом.

Враћени ИОС-и, због нетачне адресе обухватају 2% послатих ИОС-а.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2013

38. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

На дан 31. јануара 2014. године, према прелиминарним обрачунима адекватности капитала, наведени показатељ износи 6.63%. Поред тога, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала, на дан 31. јануара 2014. године, дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства (126.15%, док је прописани максимум 60%), показатеља изложености банке код четири групе повезаних лица (од 27.38% до 36.63%, док је прописани максимум 25%), показатеља девизног ризика (50.14%, док је прописани максимум 20%) и показатеља великих и највећих могућих кредита (425.07%, док је прописани максимум 400%). Руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите.

Није било других значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2013. годину.

39. 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:

	У хиљадама динара	
	2013.	2012.
EUR	114.6421	113.7183
USD	83.1282	86.1763
CHF	83.5472	94.1922

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

07092288 Maticni broj	Popunjiva banka	10000387 PIB
	Sifra delatnosti	
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : SRPSKA BANKA A.D.

Sediste : BEOGRAD, SAVSKA 25

STATISTICKI ANEKS



7005022803816

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	310505	283659
631	Troskovi naknada zarada	602	122799	68957
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	57382	54853
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	103714	86816
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	3539	2664
635	Ostali licni rashodi	606	10582	6932
642	Troskovi amortizacije	607	107261	90839
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	27185	22279
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	30448	40803
deo 641	Troskovi zakupnina	610	48763	41216
644	Troskovi poreza	611	43870	40881
645	Troskovi doprinosa	612	102184	90932
deo 746	Prihodi od zakupnina	613		
68	Negativne kursne razlike	614	2650952	4808845
78	Pozitivne kursne razlike	615	2635658	4652272
30	Zalihe	616	4596499	8582
	Prosecan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	436	406

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	302129	302129
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	3021290	3021290
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Београду дана 26.2. 2014. године

Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskog izvestaja

M. Kovacevic



Zakonski zastupnik
 banke

[Handwritten Signature]

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)

3.

Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд у 2013. години



**Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд
у периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године**

Садржај

I	ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА.....	3
1.	Макроекономски услови пословања	4
1.1.	Смернице монетарне политике	4
1.2.	Инструменти монетарне политике.....	4
1.3.	Стратегија динаризације.....	5
2.	Ранг и тржишно учешће Српске банке.....	6
3.	Показатељи пословања Банке везани за Биланс стања и Биланс успеха у периоду од 2011.године до 2013.године	7
4.	Показатељи пословања Банке прописани Законом о банкама.....	9
5.	Пословна мрежа и људски ресурси Банке	10
6.	Друштвена одговорност и маркетинг активности Банке.....	11
7.	Пословање Банке у 2013. години.....	12
7.1.	Биланс успеха за 2013. годину.....	12
7.2.	Биланс стања за 2013.годину.....	18
7.3.	Ликвидност.....	30
7.4.	Платни промет.....	31
II	ОПИС ОЧЕКИВНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ, ПРОМЕНА У ПОСЛОВНИМ ПОЛИТИКАМА ДРУШТВА, КАО И ГЛАВНИХ РИЗИКА И ПРЕТЊИ КОЈИМА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ДРУШТВА ИЗЛОЖЕНО	32
1.	Опис очекиваног развоја друштва у наредном периоду.....	32
2.	Опис промена у пословним политикама друштва	33
3.	Опис главних ризика.....	33
III	СВИ ВАЖНИЈИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ ИЗВЕШТАЈ ПРИПРЕМА	35
IV	СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	36
V	АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА.....	37

У складу са чланом 37 тачке 16 Статута СРПСКЕ БАНКЕ АД у којој је утврђена надлежност Управног одбора да прати и разматра спровођење пословне политике банке и у складу са чланом 50. Закона о тржишту капитала доставља се Управном одбору ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД у периоду од 01.01. до 31.12.2013.

I ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА

Табела 1. Приказ показатеља пословања Банке у периоду од 2011.године до 2013. године у хиљадама динара

Назив позиције	31.12.11		31.12.12		31.12.13	
1. Билансна актива	18.103.140		20.752.446		28.056.533	
- повећање / смањење			15%		35%	
2. Дати кредити и депозити комитентима-бруто	9.696.183	100%	11.454.959	100%	10.059.459	100%
- повећање / смањење		-	18%	-	-12%	-
- привреди	7.547.829	78%	9.080.778	79%	7.683.821	76%
- сектору финансија и осигурања	645.444	7%	974.120	9%	822.139	8%
- становништву	1.022.972	11%	924.004	8%	974.181	10%
- остали	479.938	5%	476.057	4%	579.318	6%
3. Депозити комитената	13.017.957	100%	15.326.868	100%	23.058.072	100%
- повећање / смањење		-	18%	-	50%	-
- привреди	6.918.091	53%	6.460.427	42%	7.078.335	31%
- становништву	2.924.345	22%	3.653.153	24%	9.364.200	41%
- остали	3.175.521	24%	5.213.288	34%	6.615.537	29%
4. Добитак из редовног пословања	233.145		19.100		-339.085	
5. Добитак по основу камата	1.349.427		1.800.679		1.112.346	
6. Добитак по основу накнада и провизија	245.565		331.178		303.472	
7. Број запослених	385		427		384	
9. Оперативни расходи	953.846		1.579.334		1.798.680	
10. Капитал књиговођствени	4.652.818		4.663.966		4.311.687	
11. Адекватност капитала у %	26,47		15,12		8,07	

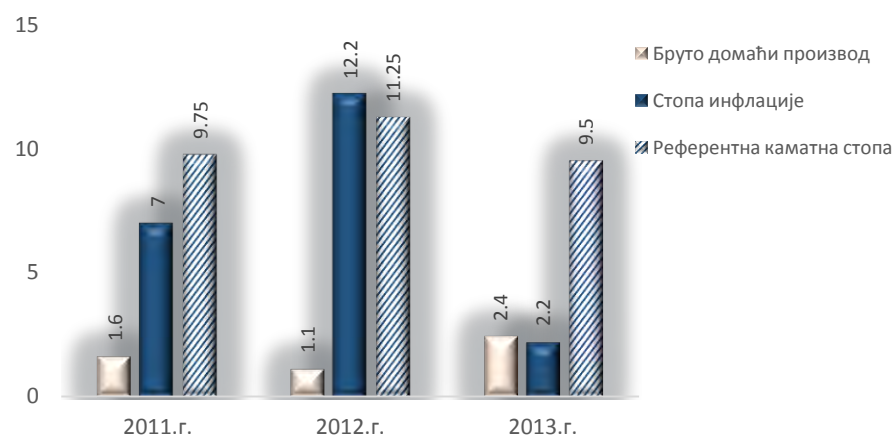
1. Макроекономски услови пословања

Монетарном политиком Народна банка Србије (у *наставку текста: НБС*) је у 2013. години наставила са спровођењем мера које за циљ имају постизање монетарне стабилности кроз ниску, стабилну и предвидиву инфлацију, очување поверења у домаћу валуту и спровођење фискалне стабилности кроз здрав финансијски систем, а што је све утемељено програмом монетарне политике НБС у 2013. години и Меморандумима НБС о циљању (таргетирању) инфлације као монетарној стратегији.

1.1. Смернице монетарне политике

Основни циљ јесте постизање и одржавање стабилности цена, као и очување финансијске стабилности. Циљане стопе укупне инфлације према Меморандуму НБС о циљаним стопама инфлације до 2014.године (са дозвољеним одступањем), мерене годишњом процентуалном променом индекса потрошачких цена за период од 2012. до 2014. године, дефинисане су кроз циљ да се ниво инфлације 2013. године до краја 2014. године одржи на нивоу од краја 2012. године, тј. на нивоу од $4\% \pm 1,5$ п.п.

Графикон 1. Макроекономски показатељи (исказани у %)



Међугодишња стопа инфлације је у јануару 2013. године достигла највиши ниво од 12,8%, да би од наредног месеца почео тренд њеног постепеног пада. Све до децембра месеца 2013. године међугодишња стопа инфлације је сведена на величину од 2,2% и то је испод доње границе дозвољеног одступања од циља ($4,0\% \pm 1,5$ одсто). Према процени Народне банке Србије текуће одступање од циљане стопе инфлације у највећој мери условљено је падом цена хране (2,5% у току 2013. године) и у наредном периоду 2014. године се очекује умерени раст међугодишње инфлације и њено постепено приближавање задатом циљу (4%). Томе ће допринети раст регулисаних цена, док ће ниски трошкови у производњи хране и ниска аграрна тражња деловати дезинфлаторно.

Истовремено, као што видимо из графичког приказа¹, показатељ Бруто домаћи производ бележи реалну стопу раста од 2,4% (изражен у ценама претходне године).

1.2. Инструменти монетарне политике

Основни инструменти монетарне политике и даље су операције на отвореном тржишту, где се циљана стопа инфлације постиже променама референтне каматне стопе која се примењује у спровођењу двонедељних репо операција и на дан 31.12.2013. износила је 9,5%, колико износи и есконтна стопа. Одлуке о смањивању референтне каматне стопе у 2013. години (највиша 11,75% на годишњем нивоу) на седницама Извршног одбора

¹Извор: <http://webrzs.stat.gov.rs/>

НБС донете су у условима знатно смањених инфлаторних очекивања остварених у условима економског раста, потребних мера економске политике, релативне стабилности курса и предвиђању економских субјеката да ће се инфлација у наредном периоду кретати у границама задатог циља.

Други од основних инструмената монетарне политике су кредитне и депозитне олакшице (сталне олакшице) кроз депоновање вишкова ликвидних средстава банака код НБС и одобравање банкама кредита за одржавање дневне ликвидности.

Трећи је обавезна резерва као износ који су банке дужне да положи на посебан рачун код НБС у висини од 0% и 5% за динарску обавезну резерву и 22% и 29% за девизну обавезну резерву у зависности од уговорене рочности обавеза, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом. У обрачун динарске обавезне резерве укључује се и део обрачунате девизне обавезне резерве у динарској противвредности по званичном средњем курсу динара који важи на дан обрачуна обавезне резерве.

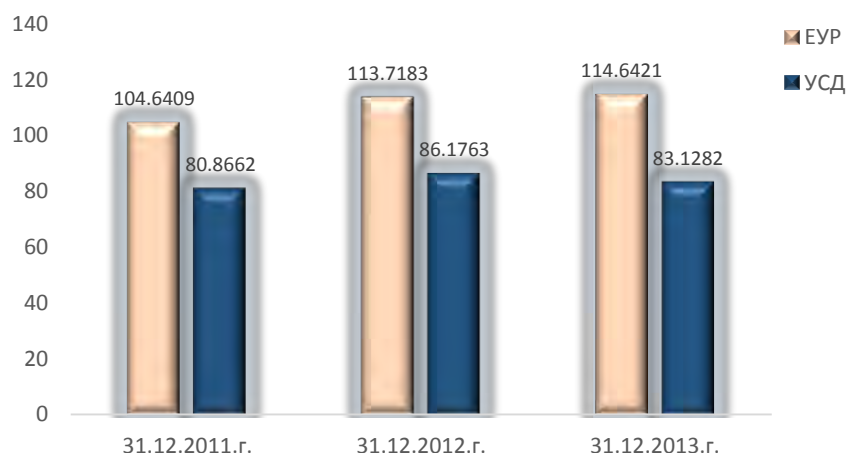
1.3. Стратегија динаризације

НБС је и у 2013. години наставила са применом стратегије динаризације коју је званично покренула почетком 2010. године како би постепено повећала коришћење домаће валуте у свим сегментима финансијског система и побољшала степен финансијске стабилности земље, умањила ризик од промене девизног курса у најрањивијим секторима привреде и повећала ефикасност монетарне политике. Ова стратегија подразумева учешће свих кључних актера - НБС, Владе, банкарског сектора, предузећа и становништва. Иако је већина активности у оквиру тога у делокругу НБС и банкарског сектора, јачање свести јавности и активна подршка Владе су од кључног значаја за успех ове стратегије.

Стратегија динаризације у Србији почива на три међусобно повезана стуба, и то;

- Први стуб подразумева одржање ниске и стабилне инфлације и јачање стабилности макроекономског окружења у целини;
- Други стуб обухвата мере усмерене на промовисање динарских финансијских инструмената и тржишта, с посебним освртом на развој тржишта динарских обвезница;
- Трећи стуб има за циљ унапређење заштите од постојећих девизних ризика.

Графикон 2. Курсеви за валуте на крају године (31.12.)



Курс динара који се формира на бази понуде и тражње на регулисаном девизном тржишту, укључујући и интервенције НБС, на дан 31.12.2013. године у поређењу са 31.12.2012. године је порастао за валуту ЕУР и то за 0,81%, а смањен за валуту УСД за 3,54%.

2. Ранг и тржишно учешће Српске банке

На крају трећег квартала, за који су објављени подаци, у банкарском систему Србије пословало је 30 банака.

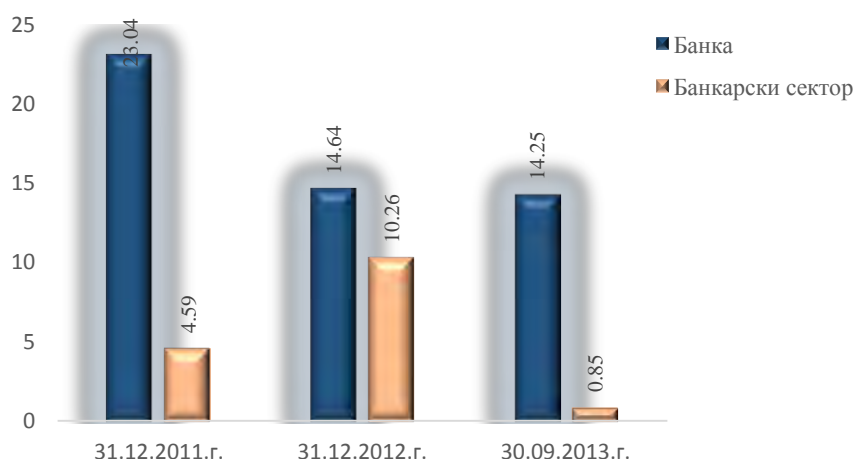
Табела 2. Ранг и тржишно учешће Српске банке у банкарском сектору Србије

Категорија	IV квартал 2012.		I квартал 2013.		II квартал 2013.		III квартал 2013.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
Укупна актива	24	0,73%	24	0,76%	24	0,77%	22	0,83%
Капитал	23	0,80%	23	0,78%	23	0,78%	23	0,78%
Профит	18	0,07%	18	0,09%	18	0,03%	17	0,06%

У односу на претходно исказани квартал (II квартал у 2013. години) положај Банке у односу на конкуренцију је следећи:

- у категорији „Укупна актива“ Банка је поправила ранг позицију за два места уз незнатно повећање тржишног учешћа;
- у категорији „Капитал“ ранг позиција и тржишно учешће Банке су непромењене;
- у категорији „Профит“ Банка се налази на 17. месту у групи банака које остварују профит и то уз незнатно повећање тржишног учешћа.

Графикон 3. Стопа раста билансне суме Банке и банкарског сектора



Током посматраног периода стопа раста билансне суме Банке је била већа од стопе раста билансне суме банкарског сектора. Ово је последица повећања депозита и штедних улога физичких и правних лица. Требало би нагласити да је раст билансне aktive Банке знатно виши од стопе инфлације, што је обезбедило реално повећање обима пословања.

3. Показатељи пословања Банке везани за Биланс стања и Биланс успеха у периоду од 2011. године до 2013. године

На дан 31.12.2013. године билансна актива је износила 28.056.533 хиљаде динара и повећана је за 35% (односно за 7.304.087 хиљада динара). Изражена је виша стопа раста билансне aktive у односу на претходне посматране периоде, а и у односу на кретање у оквиру банкарског сектора.

Табела 3. Део билансне active у хиљадама динара

Назив позиције	Кретање	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
1. Билансна актива	— — ■	18.103.140	20.752.446	28.056.533
- повећање / смањење	— / —		15%	35%
3. Дати кредити и депозити комитентима	— ■ —	9.696.183	11.454.959	10.059.459
- повећање / смањење	— / —		18%	-12%
3.1. привреди		7.547.829	9.080.778	7.683.821
3.2. сектору финансија и осигурања		645.444	974.120	822.139
3.3. становништву		1.022.972	924.004	974.181
3.4. остали		479.938	476.057	579.318
4. Депозити комитената и примљени кредити	— ■ —	13.017.957	15.326.868	23.058.072
- повећање / смањење	— / —		18%	50%
4.1. привреди		6.918.091	6.460.427	7.078.335
4.2. становништву		2.924.345	3.653.153	9.364.200
4.3. остали		3.175.521	5.213.288	6.615.537
Рациа				
1. Дати кредити / Билансна актива (3. / 1.)	■ ■ —	0,54	0,55	0,36
2. Депозити / Билансна актива (4. / 1.)	— — ■	0,72	0,74	0,82
3. Депозити / Дати кредити (4. / 3.)	— — ■	1,34	1,34	2,29

Показатељи исказани у делу „Рациа“ показују да је током периода промењен однос кредита и депозита у корист депозита.

Графикон 4. Кретање билансне активе и њених елемената у милионима динара



Табела 4. Део биланса успеха у хиљадама динара са показатељем CIR

Назив позиције	31.12.11	31.12.12	31.12.13
1. Добитак из редовног пословања	233.145	19.100	-339.085
2. Добитак по основу камата	1.349.427	1.800.679	1.112.346
3. Добитак по основу накнада и провизија	245.565	331.178	303.472
4. Оперативни расходи	953.846	1.579.334	1.798.680
5. CIR	59,80%	74,08%	127,04%

Добитак по основу камата и накнада након исказане стопе раста у 2012. години бележи значајан пад у 2013. години. Оперативни расходи настављају са трендом раста али по нижој стопи у односу на претходну годину. То повећање оперативних расхода, уз смањење добитка по основу камата и накнада резултирало је у значајном расту CIR (Покривеност оперативних расхода нето добитком по основу камата, накнада и провизија) који је у 2013. години значајно изнад гранског просека и износи 127%. Овакав показатељ говори о томе да добитак из базног пословања (по основу камата и накнада) није довољан за покриће оперативних трошкова.

4. Показатељи пословања Банке прописани Законом о банкама

На дан 31.12.2013.године због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства и великих изложености код две групе повезаних лица и руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите.

Остварени показатељи пословања Банке у периоду (крајем година) од 2011. до 2013. године били су следећи:

Табела 6. Показатељи пословања Банке у складу са Законом о банкама

Показатељи пословања □	Прописане вредности		31.12.11	31.12.12	31.12.13
	Минимум	Максимум			
1. Капитал	10.000.000 €		3.252.686	2.463.719	1.571.146
2. Адекватност капитала	12%		26,47	15,12	8,07
3. Улагања у лица која нису у финанс.сектору и ОС		60%	47,49	70,04	105,35
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком		20%	0,11	0,71	0,23
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал		400%	151,95	269,39	332,6
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:					
- у првом месецу извештајног периода	1		2,24	2,02	2,6
- у другом месецу извештајног периода	1		2,18	1,91	2,37
- у трећем месецу извештајног периода	1		2,49	1,84	2,78
7. Показатељ девизног ризика		20%	13,37	1,72	14,52
8. Изложености према групи повезаних лица		25%	19,53	29,59	30,04
9. Улагања у лица која нису у финансијском сектору		10%	0,02	0,02	0,03

Напомена: у позицији 1. Табеле 6 износ капитала је изражен у хиљадама динара.

Графикон 5. Структура капитала у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.
Структура капитала	Мини графикон	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Акцијски капитал		3.021.750	3.021.750	3.021.750
Ревалоризационе резерве		434.342	435.937	423.943
Резерве из добити		934.566	1.196.726	1.206.279
Добитак/Губитак		262.160	9.553	-340.285
Укупно-капитал		4.652.818	4.663.966	4.311.687

Укупан капитал Банке на крају 2013. године износио је **4.311.687 хиљада динара**.

Укупан капитал је у односу на крај 2012. године смањен је за**8%**.

Смањење укупног капитала Банке последица је исказаног губитка од..... **340.285 хиљада динара**.

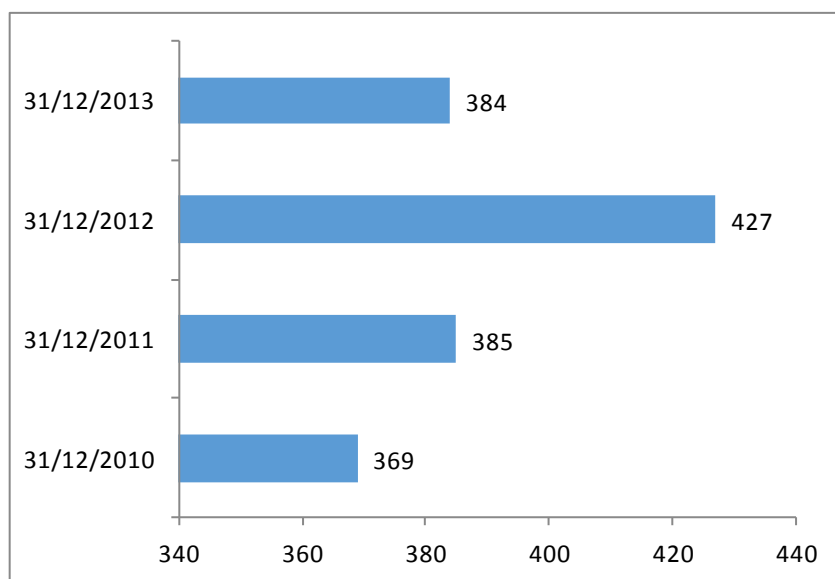
Ревалоризационе резерве су формиране током периода од 2003. године, па надаље. Највећи део ревалоризационих резерви се односи на процену непокретности у улици Скадарска број 23 у износу од 405.900 хиљада динара. Након продаје непокретности у Скадарској улици ревалоризационе резерве се укидају у корист нераспоређене добити, а затим се наведена добит распоређује у резерве банке. Преостали износ ревалоризационих резерви се односи на свођење хартија од вредности на тржишну вредност (износ 1.442 хиљаде динара) и на резерве по основу процене непокретности у улици Народних хероја у износу од 16.601 хиљаду динара.

5. Пословна мрежа и људски ресурси Банке

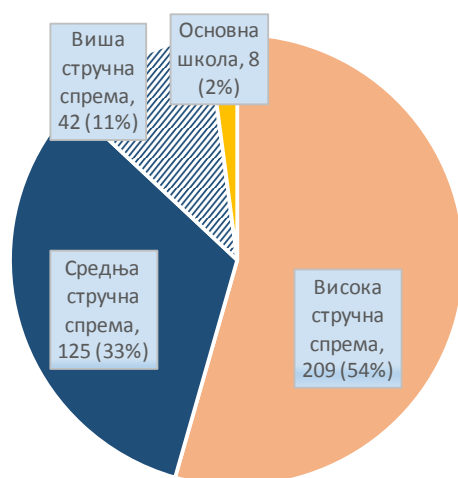
Банка послује са седиштем у Београду, Савска улица бр. 25 са једном филијалом, 15 експозитуре и 9 пословница. У првом и другом кварталу 2013. године формиране су три нове пословнице (Жабари, Мрчајевци и Крњача), док су у трећем и четвртном кварталу 2013. године угашени следећи организациони делови Банке: три експозитуре (Врање, Бачванска и Теразије) и девет пословница (Еко пумпе - Шиљаковац, Бежанија, Видиковац, Сопот, Врчин II, Појате и две пословнице у Ћуприји и једна пословница у Жабарима).

На дан 31.12.2013. године Банка обавља послове са 384 запослена од којих је 40 запослено на одређено време. Висока и виша школска спрема обухватају 65% запослених (251 радник, од чега је двадесет магистара и два доктора наука).

Графикон 6. Број запослених



Графикон 7. Број запослених по стручној спреми (са приказаним учешћима у%)



6. Друштвена одговорност и маркетинг активности Банке

Концепт корпоративне друштвене одговорности чини важан део стратегије Српске банке. Српска банка је ангажована у процесу успостављања и промовисања трајне праксе друштвено одговорног понашања као изузетно значајног сегмента и важног показатеља професионализма. Осим сталног развоја банкарског пословања у функцији клијената Банке, улога Српске банке јесте и стално унапређење друштвене одговорности која се манифестује кроз допринос социјалној заштити, кроз подршку образовању, науци, култури, спорту и то кроз низ активности и хуманитарних акција попут помагања сиромашним и угроженим категоријама, донацијама деци, донацијама УНИЦЕФ-у, стипендирања ученика, па и спонзорисања успешних спортиста и спортских савеза (КК Црвена Звезда, ФК Раднички Ниш, Цудо и Самбо клуб Славија).

Због изузетног значаја који придаје односу према талентованим и перспективним ученицима Српска банка а.д. Београд је основала Фондацију за 5+. Идеја оснивања Фондације јесте да се креира оквир за системску подршку образовању и школовању талентоване деце из социјално угрожених породица и то у виду, са једне стране, стипендирања школовања и стручног напредовања талентованих и обдарених ученика основних и средњих школа, а са друге стране, новчаним награђивањем ученика који постижу резултате на републичким такмичењима и олимпијадама знања у образовним институцијама чији је оснивач Република Србија.

У другој половини 2013. године главни акценат активности Одељења маркетинга је био на организацији кампање „Недеља/месец штедње“ са циљем привлачења што већег броја клијената који би своја средства поверили на орочење Српској банци. Такође, Одељење маркетинга је учествовало и у активностима које се тичу друштвено одговорног пословања Српске банке. У том смислу, посебно место заузимају активности Фондације за 5+ и септембарска додела стипендија најталентованијим ученицима основних и средњих школа који потичу из социјално угрожених породица, као и сама организација пригодног догађаја за ту прилику

7. Пословање Банке у 2013. години

7.1. Биланс успеха за 2013. годину

Табела 5. Биланс успеха за 2013. годину у поређењу са остварењима из претходне године и планираним вредностима за 2013. годину у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.
	Остварење	План	Остварење	(4./2.)	(4./3.)
Назив позиције	31.12.12	31.12.13	31.12.13	Индекс	Индекс
I а. Приходи од камата	2.526.813	2.600.000	1.882.473	74	72
I б. Расходи камата	726.134	750.000	770.127	106	103
I 1. Добитак по основу камата	1.800.679	1.850.000	1.112.346	62	60
I 2. Губитак по основу камата	0	0	0	0	0
II а. Приходи од накнада и провизија	363.141	375.000	333.560	92	89
II б. Расходи накнада и провизија	31.962	33.000	30.088	94	91
II 1. Добитак по основу накнада и провизија	331.179	342.000	303.472	92	89
II 2. Губитак по основу накнада и провизија	0	0	0	0	0
III 1. Нето добитак по основу продаје ХОВ по ФВ кроз БУ	0	0	0	0	0
III 2. Нето губитак по основу продаје ХОВ по ФВ кроз БУ	0	0	0	0	0
IV 1. Нето добитак по основу продаје ХОВ - РЗП	0	0	0	0	0
IV 2. Нето губитак по основу продаје ХОВ - РЗП	0	0	0	0	0
V 1. Нето добитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	0	0	0
V 2. Нето губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	0	0	0
VI 1. Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
VI 2. Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	241	0	0	0	0
VII 1. Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
VII 2. Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
VIII 1. Нето приходи од курсних разлика	0	0	0	0	0
VIII 2. Нето расходи од курсних разлика	156.573	137.000	15.294	10	11
IX Приходи од дивиденди и учешћа	1.659	1.700	543	33	32
X Остали пословни приходи	79.125	10.000	36.172	46	362
XI 1. Нето приходи по основу индописа плас. и резервисања	0	0	0	0	0
XI 2. Нето расходи по основу индописа плас. и резервисања	763.322	500.000	76.537	10	15
XII Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	503.881	545.000	608.521	121	112
XIII Трошкови амортизације	90.839	110.000	107.261	118	98
XIV Оперативни и остали пословни расходи	984.615	1.191.400	1.082.898	110	91
XV 1. Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1.617.952	1.800.000	1.333.658	82	74
XV 2. Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.312.023	1.405.300	1.234.765	94	88
XVI 1. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	19.100	115.000	0	0	0
XVI 2. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	0	0	339.085	0	0
XVII 1. НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	0
XVII 2. НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	0
XVIII 1. РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	19.100	115.000	0	0	0
XVIII 2. РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	0	0	339.085	0	0
XIX Порез на добит	0	0	0	0	0
XX 1. Добитак од креираних одл.пор. среди смањења одл.пор. обав.	0	0	0	0	0
XX 2. Губитак од смањења одл.пор. среди креирања одл.пор. обав.	9.829	0	1.200	12	0
XXI 1. ДОБИТАК	9.271	115.000	0	0	0
XXI 2. ГУБИТАК	0	0	340.285	0	0

Графикон 9. Приходи и расходи у милионима динара



7.1.1. Приходи и расходи Банке

У периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године Српска банка је остварила:

- укупне приходе од 2.351.642 хиљаде динара
- укупне расходе од 2.691.927 хиљада динара
- губитак периода од 340.285 хиљада динара.

Банка је остварила вишак прихода над расходима по основу камата и накнада у износу од 1.415.818 хиљада динара, што је мање и у односу на 31.12.2012. године и у односу на план. У структури прихода највећи су приходи од камате и учествују са 80% у укупним приходима, док се на приходе од камата и накнада односи чак 94% укупних прихода.

Приказ 1. Планиране и остварене просечне месечне вредности (у хиљадама динара)

1. Остварења за приходе од камата и накнада за 2012.г..... 240.830
2. Планиране вредности за приходе од камата и накнада за 2013.г..... 247.917
3. Остварења за приходе од камата и накнада за 2013.г..... 184.670
4. Индекс (3 / 1) 77
5. Индекс (3 / 2) 74

Остварен просечни месечни приход по основу камата и накнада у 2013. години и у односу на план и у односу на исти период 2012. године бележи приближно исти пад.

Расходи по основу камата и накнада учествују са 30% у укупним расходима Банке, а само учешће расхода камате у укупним расходима Банке износи 29%. Од укупних депозита у износу од 21.287.092 хиљаде динара, камата се обрачунава на 79%, тј. на 16.873.325 хиљада динара, док преосталих 21% депозита (4.413.767 хиљада динара) представља некаматоносне депозите.

7.1.2. Ефекти курсних разлика и промена вредности имовина и обавеза

Ефекти курсних разлика на приходе и расходе Банке везани су за пласмане са девизном клаузулом (промена вредности имовине - део), као и за промену динарске противвредности позиција из девизног подбиланса услед промене курса. Нето курсне разлике по девизном подбилансу биле су негативне у износу од 15.294 хиљаде динара, нето курсне разлике по пласманима са девизном клаузулом позитивне и то у износу од чак 100.625 хиљада динара. Укупан ефекат по основу курсних разлика био је приход у износу од 85.331 хиљада динара.

Банка је део девизне пасиве претворила у динаре и пласирала комитентима као кредите са валутном клаузулом. С обзиром на кретање курса динара у односу на ЕУР и УСД у посматраном периоду дошло је до тога да су курсне разлике девизног подбиланса негативне због односа девизне активе и пасиве, а по основу пласмана, односно кредита одобрених са девизном клаузулом, позитивне.

У оквиру позиције промене вредности имовине и обавеза као расходна ставка обухваћено је смањење вредности хартија од вредности које Банка држи ради даље продаје и пласмана, у висини од 1.732 хиљаде динара, као и негативан нето ефекат по основу лизинга у износу 1.103 хиљаде динара.

Табела 6. Приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза у хиљадама динара

Опис	Приходи	Расходи	Нето ефекат
1. Курсне разлике по валутној клаузули	1.328.331	1.227.706	100.625
- Предузећа	1.295.863	1.194.546	101.317
- Становништво	17.315	16.904	411
- Остало (лизинг)	15.153	16.256	-1.103
2. Промена вредности ХОВ и пласмана	5.326	7.058	-1.732
Укупно (1. + 2.)	1.333.657	1.234.764	98.893

7.1.3. Оперативни и остали расходи Банке

Оперативни и остали расходи Банке обухватају све трошкове и расходе потребне за обављање пословања Банке (материјални трошкови, нематеријални трошкови, пореске обавезе, као и отпис ненаплаћених потраживања итд.) износе 1.798.680 хиљада динара и чине 67% укупних расхода.

Табела 7. Преглед оперативних и осталих расхода банке у хиљадама динара

1.	2.		3.		4.		5.		6.		7.		8.	9.
	Остварење		План		Остварење						(6./2.)	(6./4.)		
Назив позиције	31.12.2012	Учешће	31.12.2013	Учешће	31.12.2013	Учешће	Индекс	Индекс						
01. Канцеларијски материјал	16.964	1%	18.500	1%	16.789	1%	99	91						
02. Остали трошкови материјала	26.760	2%	31.500	2%	25.887	1%	97	82						
03. Закупина пословних просторија	41.216	3%	50.000	3%	48.763	3%	118	98						
04. Реклама и пропаганда	17.647	1%	20.000	1%	10.109	1%	57	51						
05. ПТТ услуге (а + б)	31.416	2%	34.000	2%	27.736	2%	88	82						
а) Трошкови поштанских услуга	14.140	1%	15.500	1%	11.911	1%	84	77						
б) Трошкови телефонских и телеграфских услуга	17.276	1%	18.500	1%	15.825	1%	92	86						
06. Услуге одржавања ЦИФ-а	63.628	4%	84.000	5%	81.494	5%	128	97						
07. Остали трошкови производних услуга (а + б + в + г)	13.409	1%	17.400	1%	17.731	1%	132	102						
а) Услуге одржавања основних сред. и ситног инв.	7.679	1%	8.000	0%	10.058	1%	131	126						
б) Службени листови и стручна литература	1.556	0%	1.800	0%	1.382	0%	89	77						
в) Закуп, одржавања и сервисирања опреме	2.759	0%	6.000	0%	4.182	0%	152	70						
г) Остале услуге	1.415	0%	1.600	0%	2.109	0%	149	132						
08. Трошкови амортизације	90.839	6%	110.000	6%	107.261	6%	118	98						
09. Нематеријални трошкови	126.153	8%	148.500	8%	130.912	7%	104	88						
10. Трошкови пореза	37.782	2%	40.600	2%	39.830	2%	105	98						
11. Остали трошкови пословања	105.044	6%	116.500	6%	110.611	6%	105	95						
а) Остали материјални трошкови	3.343	0%	3.000	0%	3.429	0%	103	114						
б) Трошкови адаптације пословног простора	55.304	4%	20.500	2%	9.660	1%	17	47						
в) Трошкови такси	5.689	0%	3.000	0%	3.247	0%	57	108						
г) Прилози фондовима и спонзорства	22.797	1%	15.000	1%	10.758	1%	47	72						
д) Судски трошкови	111	0%	2.000	0%	2.778	0%	2.511	139						
ђ) Трошкови комуналних такси по решењу	1.910	0%	9.000	0%	9.428	0%	494	105						
е) Донације	8.112	1%	60.000	3%	67.258	4%	829	112						
ж) Остали расходи финансирања - арбитража	5.143	0%	1.000	0%	823	0%	16	82						
з) Расход за запошљавање инвалида	2.635	0%	6.990	0%	3.230	0%	123	46						
12. Трошкови рада (а + б + в + г + д + ђ + е)	624.031	40%	675.400	37%	744.062	41%	119	110						
а) Трошкови зарада, накнада и остали л.р.	503.881	32%	545.000	30%	608.521	33%	121	112						
б) Трошкови доприноса	90.932	7%	98.000	5%	102.184	6%	112	104						
в) Трошкови превоза на посао и са посла	21.842	1%	24.000	1%	26.462	2%	121	110						
г) Трошкови - уговора о делу	1.324	0%	1.500	0%	1.727	0%	130	115						
д) Трошкови за заштиту на раду	2.953	0%	3.500	0%	1.128	0%	38	32						
ђ) Порез на остала лична примања	3.099	0%	3.400	0%	4.040	0%	130	119						
е) Остало	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
13. Остали расходи	384.446	24%	500.000	27%	437.494	24%	114	87						
УКУПНО	1.579.335	100%	1.846.400	100%	1.798.680	100%	114	97						

Генерално гледајући оперативни и остали расходи су у односу на претходну годину порасли за 14% али су у односу на планиране вредности мањи за 3%.

Повећање се највећим делом односи на повећање трошкова рада и последица је исплате стимулативних отпремнина за одлазак из Банке које су исплаћене у четвртом кварталу 2013. године. По том основу Банка је имала додатне трошкове у износу од 56.214 хиљада динара. На трошкове зарада се односи 41% укупних оперативних и осталих расхода Банке и њихово учешће је на приближно истом нивоу и у односу на 2012. годину и у односу на планиране вредности.

Значајно учешће у оперативним расходима имају и остали расходи (24%) и то по основу отписа ненаплативих потраживања у динарима од правних лица у износу од 411.098 хиљада динара и у девизама (ЕУР валути) у износу од 1.771 хиљаду динара што се највећим делом односи на отпис потраживања од Агрожива и повезаних лица у износу од 408.842 хиљаде динара.

У оквиру оперативних трошкова приметан је раст судских трошкова услед покретања судских спорова због неиспуњавања обавеза правних лица и становништва према Банци.

Позиција донација бележи раст у односу на прошлу годину (индекс 829), док су фондови и спонзорства на nižем нивоу за приближно 50%.

Трошкови комуналних такси по решењу бележе значајан раст у односу на претходну годину и последица су повећања такси на истицање фирме које су локалне самоуправе повећале у 2013. години.

Услуге одржавања центра за информатику су порасле у односу на претходну годину сходно повећаном обиму средстава односно софтвера за које се плаћа месечно одржавање али су на планираном нивоу.

7.1.4. Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања

У односу на 31.12.2012. године дошло је до повећања исправке вредности и резервсања у складу са МРС 39 и 37 у износу од 76.537 хиљада динара.

Табела 8. *Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања у хиљадама динара*

Назив позиције	31.12.13
1. Нето приходи/(расходи) индиректних отписа пласмана	-107.843
1.1. Пласмани комитентима	28.692
1.2. Потраживања за камату и накнаду	-88.278
1.3. Улагања у хартије од вредности	34.598
1.4. Остали пласмани	-110.625
1.5. Остала средстава	27.770
2. Нето приходи/(расходи) резервсања за губитке по ванбилансној активи	8.751
3. Резервсања за отпремнине за одлазак у пензију	-538
4. Трошкови неискоришћених годишњих одмора	-1.269
5. Приходи од наплаћене суспендоване камате	24.362
Укупно (1+2+3+4+5)	-76.537

Структура повећања односно смањења исправки вредности по комитентима се налази на страни 10 Извештаја о управљању ризицима у периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године.

7.2. Биланс стања за 2013.годину

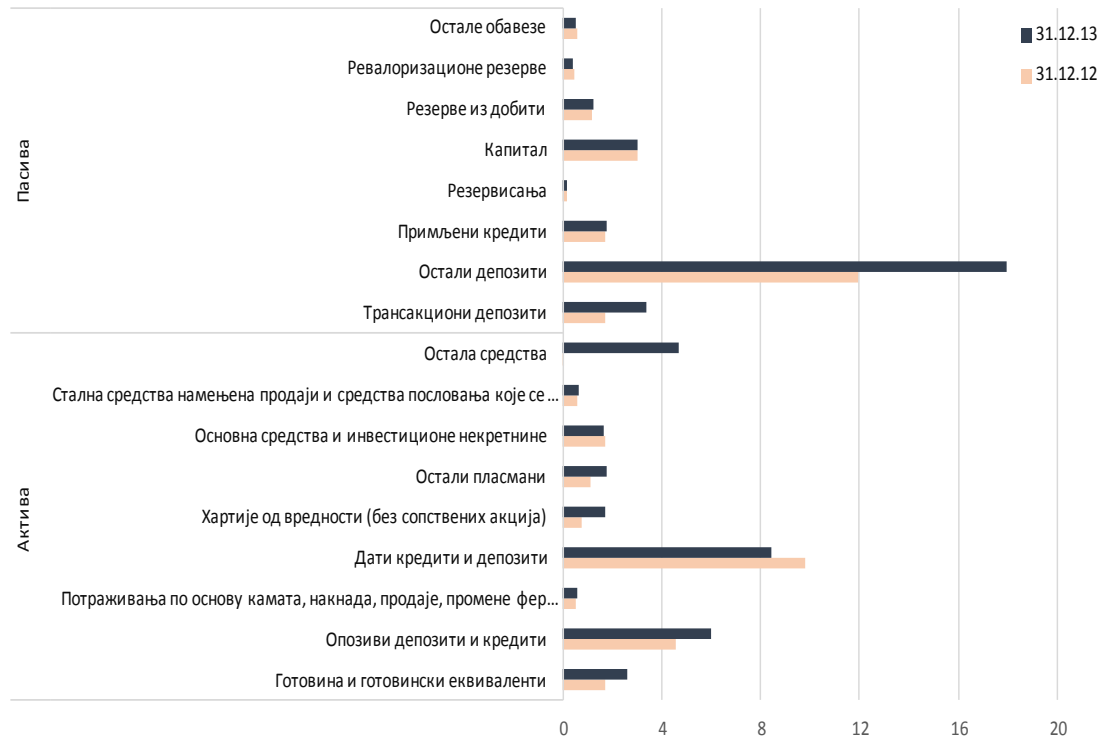
Табела 9. Биланс стања за 2013. годину у поређењу са остварењима из претходне године и планираним вредностима за 2013. годину у хиљадама динара

1.	2.		3.		4.		5.		6.		7.		8. (6./2.)	9. (6./4.)
	Остварење		План		Остварење		Остварење		Остварење		Индекс	Индекс		
Назив позиције	31.12.12	Учешће	31.12.13	Учешће	31.12.13	Учешће	Индекс	Индекс	Индекс	Индекс	Индекс	Индекс	Индекс	Индекс
АКТИВА														
01. Готовина и готовински еквиваленти	1.682.356	8%	2.000.000	8%	2.612.158	9%	155	131						
02. Опозиви депозити и кредити	4.547.318	22%	5.432.000	23%	5.997.552	22%	132	110						
Бруто вредности	4.547.318		5.432.000		5.997.552									
Исправке вредности	0		0		0									
03. Потраживања за камату и накнаду	493.052	2%	560.700	2%	596.875	2%	121	106						
Бруто вредности	810.867		972.000		1.003.543									
Исправке вредности	-317.815		-411.300		-406.668									
04. Дати кредити и депозити	9.773.006	47%	11.800.000	49%	8.400.467	30%	86	71						
Бруто вредности	11.454.951		13.800.000		10.059.459									
Исправке вредности	-1.681.945		-2.000.000		-1.658.992									
05. ХОВ без сопствених акција	744.385	4%	800.000	3%	1.733.693	6%	233	217						
Бруто вредности	816.317		865.000		1.779.418									
Исправке вредности	-71.932		-65.000		-45.725									
06. Удели	500	0%	500	0%	500	0%	100	100						
Бруто вредности	500		500		500									
Исправке вредности	0		0		0									
07. Остали пласмани	1.134.901	6%	1.480.000	6%	1.776.403	6%	157	120						
Бруто вредности	1.565.064		2.020.000		2.319.064									
Исправке вредности	-430.163		-540.000		-542.661									
08. Нематеријална улагања	4.013	0%	10.000	0%	19.206	0%	479	192						
Набавна вредност	130.469		145.000		148.773									
Исправке вредности	-126.456		-135.000		-129.567									
09. Основна средства и инвестиционе некретности	1.725.109	8%	1.749.300	7%	1.654.798	6%	96	95						
Набавна вредност	2.057.356		2.183.000		2.044.005									
Исправке вредности	-332.247		-433.700		-389.207									
10. Стална сред.мањ.прод.и сред.посл.које се обустав.	581.658	3%	0	0%	613.585	2%	105	-						
Бруто вредности	581.658		0		613.585									
Исправке вредности	0		0		0									
11. Остала средства	66.148	0%	100.000	0%	4.651.296	17%	7.032	4.651						
Бруто вредности	139.135		185.000		4.696.514									
Исправке вредности	-72.987		-85.000		-45.218									
УКУПНА АКТИВА	20.752.446	100%	23.932.500	100%	28.056.533	100%	135	117						
Бруто вредности	23.785.991		27.602.500		31.274.571									
Исправке вредности	-3.033.545		-3.670.000		-3.218.038									
ПАСИВА														
01. Трансакциони депозити	1.687.685	8%	2.400.000	10%	3.344.684	12%	198	139						
02. Остали депозити	11.916.784	58%	13.100.000	55%	17.942.408	64%	151	137						
03. Примљени кредити	1.722.421	8%	2.890.000	12%	1.770.980	6%	103	61						
04. Обавезе по хов	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
05. Обавезе за камате и накнаде	3.326	0%	27.000	0%	10.720	0%	322	40						
06. Резервисања	163.538	1%	190.000	1%	154.685	1%	95	81						
07. Обавезе за порезе	10.794	0%	12.000	0%	4.544	0%	42	38						
08. Обавезе из добитка	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
09. Обавезе по основу средстава нам.продаји	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
10. Одложене пореске обавезе	11.092	0%	14.000	0%	12.292	0%	111	88						
11. Остале обавезе	572.840	3%	520.600	2%	504.533	2%	88	97						
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	16.088.480	78%	19.153.600	80%	23.744.846	85%	148	124						
КАПИТАЛ														
12. Капитал	3.021.750	15%	3.021.750	13%	3.021.750	11%	100	100						
13. Резерве из добити	1.196.726	5%	1.624.100	7%	1.206.279	4%	101	74						
14. Ревалоризационе резерве	435.937	2%	18.050	0%	423.943	1%	97	2.349						
15. Нереализовани губици по основу ХОВ РЗП	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
16. Добитак	9.553	0%	115.000	0%	0	0%	0	0						
17. Губитак до нивоа капитала	0	0%	0	0%	340.285	1%	-	-						
УКУПАН КАПИТАЛ	4.663.966	22%	4.778.900	20%	4.311.687	15%	92	90						
УКУПНА ПАСИВА	20.752.446	100%	23.932.500	100%	28.056.533	100%	135	117						
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ														
01. Послови у име и за рачун трећих лица	6.304.552	10%	7.250.200	10%	7.757.414	11%	123	107						
02. Преузете будуће обавезе	10.398.542	16%	11.958.300	16%	9.666.522	15%	93	81						
03. Примљена јемства за обавезе	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
04. Деривати	0	0%	0	0%	0	0%	-	-						
05. Друге ванбилансне позиције	47.582.310	74%	54.719.600	74%	49.212.307	74%	103	90						
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	64.285.404	100%	73.928.100	100%	66.636.243	100%	104	90						

Билансна сума Банке на дан 31.12.2013. године износи 28.056.533 хиљаде динара, што је ЕУР 244.731 хиљаду. У односу на стање на почетку године од 20.752.446 хиљада динара т.ј. ЕУР 181.019 хиљада према курсу на дан 31.12.2013. године, билансна сума је већа за 7.304.087 хиљада динара, односно за ЕУР 63.712 хиљада, т.ј. за 35%.

7.2.1. Елементи активе и пасиве и промене у 2013.години у односу на 2012. годину

Графикон 10. Билансне ставке активе и пасиве у милионима динара



У структури активе највеће учешће имају **дати кредити и депозити** (30%) али су се они смањили и у односу на планиране вредности и у односу на крај 2012. године. Ово је последица опште неликвидности и неизмиривања обавеза претежно правних лица према Банци због чега је Банка извршила преузимање имовине задужених правних лица у своје власништво. Услед наведеног и позиција **осталих средстава** је повећана за вредност средстава која су стечена наплатом потраживања односно заменом испуњења кроз покретне ствари и кроз непокретности. Позиција **хартија од вредности** има учешће од 6% у укупној активи али бележи изузетан раст од 133% због улагања Банке у дугорочне државне обвезнице Републике Србије у инострану валуту у износу од ЕУР 9.500 хиљада, односно 1.089.100 хиљада динара по стопи од 5,25% на годишњем нивоу.

Стална средства намењена продаји су повећана за 5% услед новостечене имовине, тј. некретнина у 2013. години као замене испуњења потраживања од правних лица. Поред зграде у Скадарској улици у вредности од 571.300 хиљада динара Банка располаже и некретнинама у виду станова, куће и обрадиве површине у укупној вредности од 42.285 хиљада динара.

Такође значајно учешће имају и **опозиви кредити и депозити** (22%) код којих је забележен раст у износу од 1.450.234 хиљаде динара и индекс од 132, а резултат је повећања депонованих средстава код НБС по основу девизне обавезне резерве у износу од 2.004.734 хиљаде динара али и смањења депозитних вишкова ликвидних средстава у износу од 554.500 хиљада динара.

Позиција **основних средстава и инвестиционих некретнина** је на приближно истом нивоу од почетка године. У оквиру ове позиције највеће ставке се односе на основна средства узета у лизинг (224.368 хиљада динара) и рачунарску опрему у износу од 145.984 хиљаде динара. Предмет лизинга су основна средства са припадајућим услугама инсталације и односе се на реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информационо-комуникационих технологија.

Велики раст у односу на почетак године (57%) забележен је код **осталих пласмана** што се односи на обављање факторинг послова, тј. пренос потраживања са клијента на банку и на пласмане по основу извршења плаћања по гаранцијама и авалираним меницама. Од почетка године до 31.12.2013. године Банка је пласирала у факторинг послове 2.350.746 хиљада динара, а стање по овом основу на дан 31.12.2013. године износи 1.061.006 хиљада динара. Истовремено у истом извештајном периоду Банка је извршила плаћање по гаранцијама у динарима, девизној клаузули и страниј валути, као и по авалираним меницама укупно 448.322 хиљаде динара, док је стање пласмана по овом основу на дан 31.12.2013. године 788.091 хиљаду динара.

Раст од 55% је запажен код позиције **готовине и готовинских еквивалената** на коју се односи 9% билансне суме и то највише због повећања готовине у трезору у девизама.

У оквиру пасиве највеће учешће имају **депозити**, код којих је остварен раст у износу од 7.682.622 хиљаде динара и то највише захваљујући ороченим депозитима. Ово повећање је остварено највише у последњем кварталу 2013. године у оквиру Недеље штедње када су изузетно стимулативне камате привукле велики износ нових депозита, претежно становништва.

Примљени кредити су остали на приближно истом нивоу од почетка године и у њима доминирају примљена средства од Европске инвестиционе банке (ЕИБ). У претходном извештајном периоду Банка се задужила код Републике Србије за средства ЕИБ-а ради пласирања тих средстава малим и средњим правним лицима и правним лицима средње тржишне капитализације по повољнијим условима у односу на остале кредите ван овог аранжмана.

Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је тромесечни, односно шестомесечни EURIBOR и маржа НБС која износи 0,3% годишње. Под EURIBOR-ом се подразумева каматна стопа на годишњем нивоу која је једнака релевантној међубанкарској стопи плус или минус маржа коју одређује ЕИБ за сваки сукцесивни референтни период варијабилне каматне стопе. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14.970 хиљада, односно 1.716.192 хиљаде динара по средњем курсу НБС и то у три транше (изражена каматна стопа на годишњем нивоу):

- ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од.....2,048%,
- ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од2,335%
- ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од.....1,147%.

Каматна стопа коју банка плаћа по овом основу на дан 31.12.2013. године износила је 1,391%, 1,974% и 1,205% респективно по траншама.

Саставни део позиције остале обавезе јесу и **обавезе по основу финансијског лизинга** на које се односи најзначајнији износ од 150.464 хиљаде динара. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са Unicredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информациононих технологија.

7.2.2. Валутна и рочна структура активе и пасиве

Табела 10. Валутна и рочна структура билансне активе и пасиве за текућу и претходну годину

Позиција		2013.	2012.
Активa	ДИНАРСКА	47%	48%
	ДЕВИЗНА	53%	52%
	Страна валута	30%	25%
	Валутна клаузула	23%	27%
Пасивa	ДИНАРСКА	46%	49%
	ДЕВИЗНА	54%	51%
	Страна валута	53%	50%
	Валутна клаузула	1%	1%

Позиција		2013.	2012.
Активa	Краткорочна	80%	78%
	Дугорочна	12%	11%
	Стална средства	8%	11%
Пасивa	Краткорочна	76%	64%
	Дугорочна	9%	14%
	Капитал са суборд.обав.	15%	22%

Према валутној структури активе и пасиве на динарски део у активи се односи 47% или 13.118.648 хиљада динара, док динарска средства чине 46% пасиве, односно 12.808.592 хиљаде динара. Девизне позиције чине 53% активе или 14.937.885 хиљада динара, а 54% пасиве или 15.247.941 хиљада динара је у девизном знаку.

Већи део активе је краткорочан у износу од 22.389.018 хиљада динара или 80%, на дугорочну активу се односи 3.379.926 хиљада динара, тј. 12%, а на стална средства, тј. нематеријална улагања и основна средства, се односи 8%, односно 2.287.589 хиљада динара. Највећа промена у апсолутном износу у односу на прошлу годину је била у позицији краткорочне активе у износу од 6.276.339 хиљада динара, а њено учешће у укупној активи је порасло за 2 процентна поена. У оквиру краткорочне активе до повећања је дошло највише због средстава стечених наплатом потраживања заменом испуњења кроз покретне ствари и непокретности у укупном износу од 4.588.807 хиљада динара.

Посматрано према рочној структури пасиве краткорочне обавезе учествују са 76%, тј. 21.183.091 хиљаду динара, дугорочне са 9%, односно 2.561.755 хиљада динара, а на капитал се односи 4.311.687 хиљада динара, тј. 15%. Значајна и највећа промена у односу на прошлу годину забележена је у позицији краткорочне пасиве у износу од 8.032.037 хиљада динара и њено учешће у укупној пасиви је такође значајно повећано и то за 13 процентних поена. У оквиру краткорочне пасиве до повећања је дошло углавном због полагања штедних депозита становништва са рочношћу до годину дана у износу од 3.636.562 хиљаде динара.

7.2.3. Структура пласмана

Табела 11. Секторска, рочна и валутна структура пласмана у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.
			Остварење	Остварење	(5./4.)
		Назив позиције	31.12.12	31.12.13	Индекс
Краткорочни пласмани	Укупно		9.190.000	7.849.548	85
	У динарима	Укупно	4.726.289	3.283.703	69
		01. Финансије и осигурање	460.000	364.753	79
		02. Предузећа	3.937.083	2.556.566	65
		03. Јавни сектор	25.021	22.351	89
		04. Становништво	296.186	320.253	108
		05. Предузетници	2.722	13.649	501
		06. НБС	0	0	0
		07. Прив.пољ. домаћинства	1.000	1.000	100
		08. Други комитенти	4.277	5.131	120
	Валкл.	Укупно	3.995.208	4.112.429	103
		01. Финансије и осигурање	200.258	140.973	70
		02. Предузећа	3.757.631	3.802.815	101
		03. Становништво	25.955	36.828	142
		04. Други комитенти	11.364	131.813	1.160
	У страниј валути	Укупно	468.503	453.416	97
		01. Финансије и осигурање	6.823	6.879	101
		02. Предузећа	27.293	27.514	101
		03. НБС	434.387	419.023	96
		04. Други комитенти	0	0	0
Дугорочни пласмани	Укупно		2.264.951	2.209.911	98
	У динарима	Укупно	560.385	560.133	100
		01. Финансије и осигурање	0	0	0
		02. Предузећа	120.124	45.455	38
		03. Становништво	440.261	514.678	117
	04. Други комитенти	0	0	0	
	Валкл.	Укупно	1.697.480	1.642.634	97
		01. Финансије и осигурање	307.039	309.534	101
		02. Предузећа	1.231.561	1.244.327	101
		03. Становништво	158.880	88.773	56
		04. Други комитенти	0	0	0
	У страниј валути	Укупно	7.086	7.144	101
		01. Финансије и осигурање	0	0	0
		02. Предузећа	7.086	7.144	101
		03. Други комитенти	0	0	0
Укупно			11.454.951	10.059.459	88

Табела 15. Преглед нето пласмана у хиљадама динара

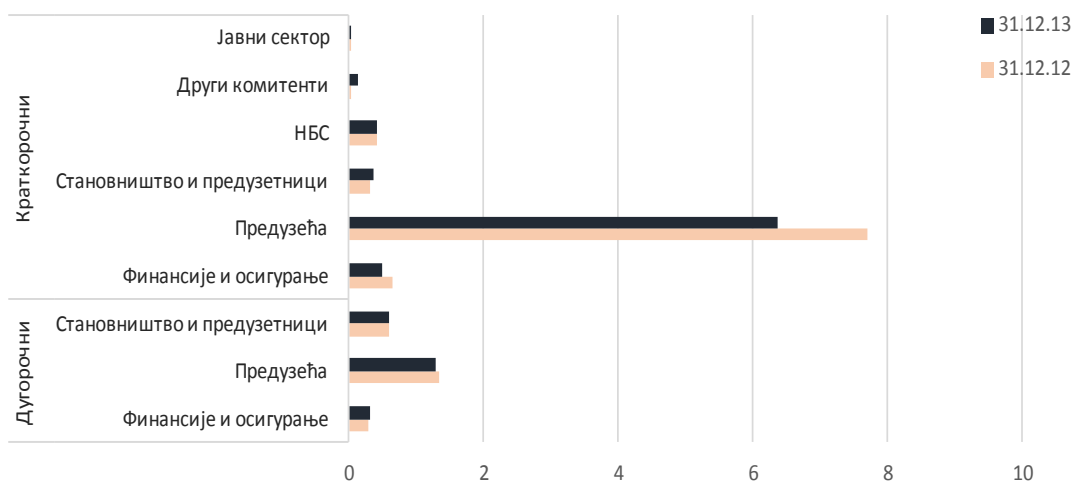
1.	2.	3.	4.
	Остварење	Остварење	(3./2.)
Назив позиције	31.12.12	31.12.13	Индекс
1. Бруто пласмани	11.454.951	10.059.459	88
2. Исправке вредности	1.681.945	1.658.992	99
3. Нето пласмани (1. - 2.)	9.773.006	8.400.467	86

Укупни нето пласмани 31.12.2013. износе 8.400.467 хиљада динара, што је у односу на крај 2012. године мање за 1.372.539 хиљада динара, т.ј. за 14%.

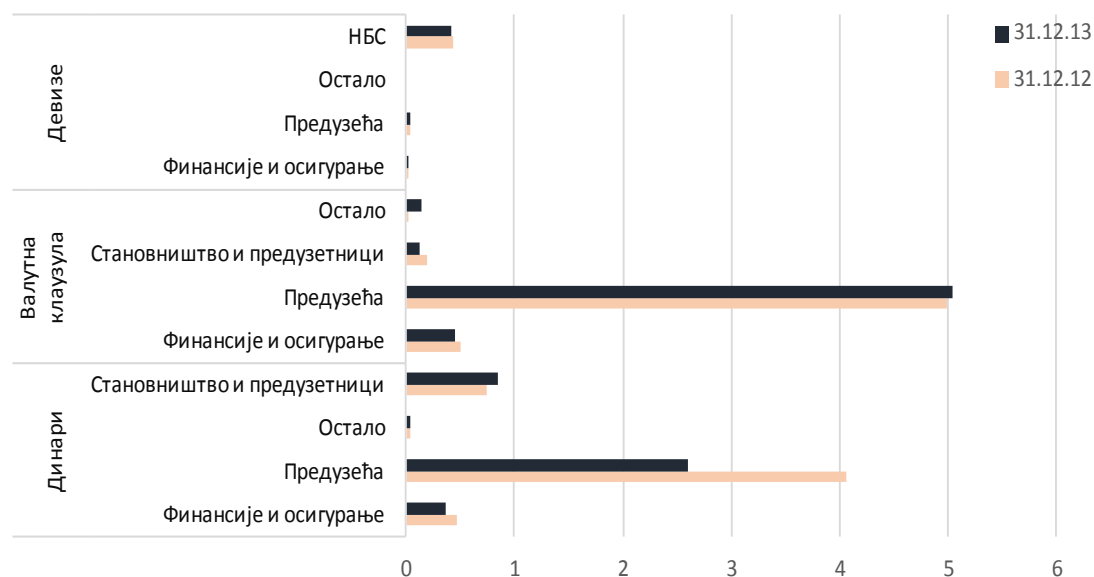
Динарски нето пласмани износе 2.795.672 хиљаде динара и мањи су за 32% у односу на 31.12.2012. године, а нето пласмани са валутним знаком бележе мали пад од 2% и износе укупно 5.604.795 хиљада динара.

Укупни бруто пласмани на дан 31.12.2013. године су остварили пад од 12% у односу на почетак године и то углавном у оквиру краткорочних бруто пласмана који учествују са 78% у укупним бруто пласманима. Дугорочни бруто пласмани су остали на приближно истом нивоу од почетка текуће године и учествују са 22% у укупним бруто пласманима Банке.

Графикон 11. Секторска и рочна структура пласмана у милионима динара



Графикон 12. Секторска и валутна структура пласмана у милионима динара



Кредити предузећима

У структури пласмана кредити предузећима имају највеће учешће (76%) али код њих је забележен пад од 15%. Највећи пад од 35% је примећен код краткорочних динарских пласмана углавном због смањења класичних кредита другим предузећима.

Прошле године Банка је закључила посреднички финансијски уговор са НБС поводом финансијског уговора између ЕИБ, Републике Србије и НБС који се тичу финансирања пројеката малих и средњих правних лица и правних лица средње тржишне капитализације из области индустрије, економије знања, енергетике, заштите животне средине, здравства и образовања. Банка је до 31.12.2013. године одобрила из ЕИБ кредитне линије правним лицима 10 (9 предузећа и једној холдинг компанији) дугорочних кредита са валутном клаузулом у ЕУР у динарској противвредности по куповном курсу НБС за ЕУР на дан пуштања кредита у течај у износу од укупно ЕУР 13.350 хиљада колико је, а њихово стање у бруто износу на дан 31.12.2013. године, односно 1.489.451 хиљаду динара, односно ЕУР 12.992 хиљаде. Банка одобрава корисницима зајма финансијску погодност исказану кроз каматну стопу. Таква финансијска погодност износи 50 базних поена у односу на годишњу каматну стопу коју би Банка обрачунавала на овај зајам без учешћа ЕИБ. Каматна стопа је варијабилна и зависи од EURIBOR-а увећаног за 0,3% што је износ марже Банке према НБС и 3% годишње као ефективна маржа Банке. Преостали износ примљених средстава од ЕИБ у износу од ЕУР 1.450 хиљада до 31.12.2013. није пласиран.

У периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године Банка је пласирала предузећима као класичан кредит износ од 13.322.437 хиљада динара, и то углавном у динарима и са валутном клаузулом, а стање ових класичних кредита без исправки вредности на дан 31.12.2013. износи 6.294.063 хиљаде динара. Остатак стања пласмана Банке предузећима чине *overdraft* кредити који на дан 31.12.2013. године износе 6.448 хиљада динара у бруто износу, дугорочни кредити у валутној клаузули и иностраној валути из средстава Владе Републике Италије чије је стање на дан 31.12.2013. износило 9.145 хиљада динара, као и кредити предузећима одобрени у складу са програмом реорганизације у динарима и валутној клаузули у износу од 194.250 хиљада динара.

Кредити становништву

У оквиру сектора становништва чији пласмани учествују са 10% у укупним бруто пласманима запажен је раст од 5% углавном због повећања пласмана у динарима.

Кредитирање становништва вршено је путем краткорочних и дугорочних динарских кредита и то готовинским и потрошачким кредитима са роком враћања од 6 до 84 месеца чије стање на дан 31.12.2013. године износи 640.031 хиљаду динара, а затим путем кредитних картица (VISA и DINA) као савременог банкарског начина пласирања средстава грађанима ради одложеног плаћања робе и услуга чије стање на дан 31.12.2013. године у бруто износу јесте 87.562 хиљаде динара.

Остатак пласмана физичким лицима се односи на краткорочне позајмице физичким лицима по основу текућих рачуна (дозвољени и недозвољени минус) чије стање на дан 31.12.2013. године, укључујући и минусна стања по утуженим текућим рачунима је износило 233.320 хиљада динара, као и дугорочни стамбени кредити из средстава Банке чије стање на дан 31.12.2013. године износи 1.623 хиљаде динара.

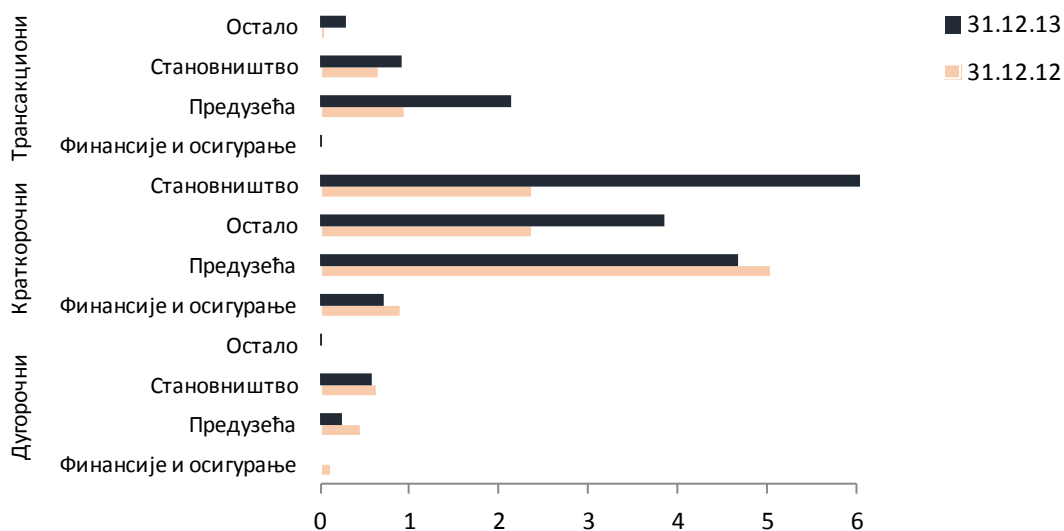
7.2.4. Структура депозита и капитал

Табела 17. Секторска, рочна и валутна структура депозита у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.		5.		6.	7.	8. (6./4.)
Назив позиције			Остварење		Остварење				
			31.12.12	Учешће	31.12.13	Учешће			Индекс
Трансакциони депозити	Укупно		1.687.685	13%	3.344.684	16%			198
	У динарима	Укупно	925.806	7%	2.103.779	10%			227
		01. Финансије и осигурање	31.897	0%	7.233	0%			23
		02. Предузећа	473.848	4%	1.577.359	8%			333
		03. Јавни сектор	3.180	0%	843	0%			27
		04. Становништво	310.322	3%	401.068	2%			129
		05. Предузетници	54.756	0%	54.691	0%			100
		06. Страна лица	1.636	0%	2.915	0%			178
		07. Прив.пољ. домаћинства	58	0%	59	0%			102
	08. Други комитенти	50.109	0%	59.611	0%			119	
	Вал.кл.	Укупно	0	0%	0	0%			-
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%			-
		02. Предузећа	0	0%	0	0%			-
	У страниј валути	Укупно	761.879	6%	1.240.905	6%			163
		01. Финансије и осигурање	1.932	0%	7.707	0%			399
		02. Предузећа	467.359	4%	553.836	3%			119
		03. Јавни сектор	2.075	0%	1.280	0%			62
		04. Становништво	279.930	2%	452.172	2%			162
		05. Предузетници	4.863	0%	8.808	0%			181
		06. Страна лица	3.709	0%	31.164	0%			840
		07. Други комитенти	2.011	0%	185.938	1%			9.246
Краткорочни депозити	Укупно		10.678.833	78%	17.097.961	80%			160
	У динарима	Укупно	3.858.469	28%	5.797.179	27%			150
		01. Финансије и осигурање	771.199	6%	415.243	2%			54
		02. Предузећа	595.223	4%	1.232.520	6%			207
		03. Јавни сектор	128.887	1%	1.288.645	6%			1.000
		04. Становништво	168.371	1%	470.535	2%			279
		05. Предузетници	3	0%	5.002	0%			166.733
		06. Страна лица	2.802	0%	46	0%			2
		07. Други комитенти	2.191.984	16%	2.385.188	11%			109
	Вал.кл.	Укупно	31.483	0%	50.870	0%			162
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%			-
		02. Предузећа	31.483	0%	50.870	0%			162
	У страниј валути	Укупно	6.788.881	50%	11.249.912	53%			166
		01. Финансије и осигурање	126.702	1%	291.797	1%			230
		02. Предузећа	4.427.789	33%	3.398.355	16%			77
		03. Јавни сектор	7.408	0%	4.930	0%			67
		04. Становништво	2.180.693	16%	7.370.202	35%			338
		05. Предузетници	11.372	0%	0	0%			0
		06. Страна лица	32.531	0%	34.904	0%			107
		07. Други комитенти	2.386	0%	149.724	1%			6.275
	Дугорочни депозити	Укупно		1.237.951	9%	844.447	4%		
У динарима		Укупно	800	0%	0	0%			0
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%			-
		02. Предузећа	800	0%	0	0%			0
Вал.кл.		Укупно	14.648	0%	0	0%			0
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%			-
		02. Предузећа	14.648	0%	0	0%			0
У страниј валути		Укупно	1.222.503	9%	844.447	4%			69
		01. Финансије и осигурање	113.718	1%	0	0%			0
		02. Предузећа	445.344	3%	233.860	1%			53
		03. Становништво	636.153	5%	587.659	3%			92
		04. Страна лица	27.288	0%	22.928	0%			84
Укупно		13.604.469	100%	21.287.092	100%			156	

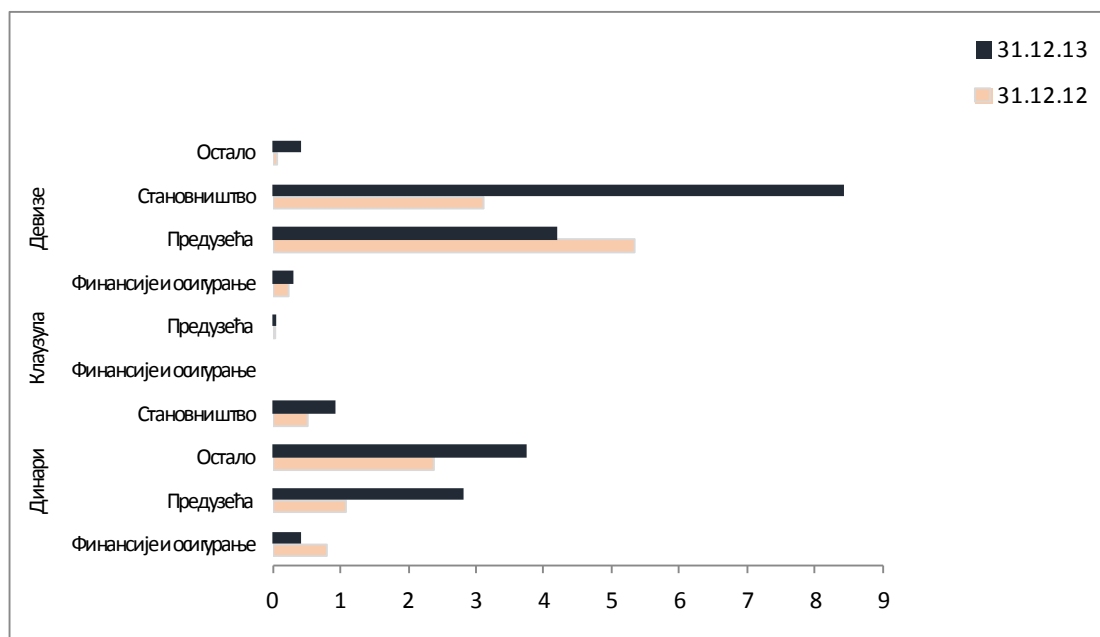
Ниво укупних депозита на дан 31.12.2013. износи 21.287.092 хиљаде динара и већи су за 7.682.623 хиљаде динара од стања на почетку године, тј. за 56%.

Графикон 13. Секторска и рочна структура депозита у милионима динара



Трансакциони депозити који учествују са 16% у укупним депозитима износе 3.344.684 хиљада динара и скоро су удвостручени у односу на 31.12.2012. године. У структури трансакционих депозита највеће учешће имају предузећа (64%) и код њих је забележен раст од чак 126% и то највише у оквиру динарских трансакционих депозита (раст од 227%). Значајно учешће у укупним трансакционим депозитима има и сектор становништва (27%) и они такође бележе раст у односу на прошлу годину (од 41%) и то највише у оквиру девизних трансакционих депозита (раст од 62%). Највећи индекс раста од 9.246 је постигнут код трансакционих депозита других комитената и то због повећања девизних рачуна удружења грађана. Пад трансакционих депозита је остварен једино у сектору финансија и осигурања и јавном сектору али је њихово учешће у укупним трансакционим депозитима занемарљиво.

Графикон 14. Секторска и валутна структура депозита у милионима динара



Остали депозити износе 17.942.408 хиљада динара (84% од укупних) и већи су у односу на крај 2012. године за 6.025.624 хиљаде динара. Већи индекс раста је остварен код краткорочних депозита (индекс 160) и то углавном девизних депозита становништва (углавном штедних депозита) који имају значајни удео у структури краткорочних депозита. Ово повећање је остварено највише у последњем кварталу 2013. године у оквиру Недеље штедње када су изузетно стимулативне камате привукле велики износ нових депозита становништва.

Код предузећа који чине 27% краткорочних депозита примећен је пад од 7% у односу на почетак године иако је у динарским краткорочним депозитима остварен раст од 107% углавном захваљујући ороченим депозитима до годину дана. Јавни сектор бележи раст у 2013. години захваљујући највише повећању депозита по виђењу локалне самоуправе. На депозите по виђењу се односи 1.295.304 хиљаде динара, односно 8% краткорочних депозита.

У оквиру дугорочних депозита код којих је забележено смањење од 32% у односу на претходну годину највећи пад је забележен у сектору предузећа у девизама у износу од 211.484 хиљаде динара (индекс 53) и то углавном код девизних депозита јавних предузећа на име покрића по гаранцијама (пад од 171.169 хиљада динара). Највеће учешће у укупним дугорочним депозитима има становништво (70%), а њихови депозити бележе пад од 8% у односу на крај 2012. године.

Динарски депозити су углавном краткорочни и чине 37% укупних депозита Банке на дан 31.12.2013. године и износе 7.900.952 хиљаде динара, што је више у односу на почетак године за чак 65%.

Девизни депозити Банке који укључују и динарске депозите са девизном клаузулом чине 63% укупних депозита банке на дан 31.12.2013. године и износе 13.386.135 хиљада динара што је за чак 62% више у односу на почетак године највише захваљујући чистим девизним депозитима који су забележили повећање од 52%.

Капитал банке

Књиговодствена вредност капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 4.311.687 хиљада динара или ЕУР 37.610 хиљада. Вредност капитала је мања у односу на почетак године највише као последица исказаног губитка од 340.285 хиљада динара.

У наставку је структура капитала Банке (у хиљадама динара) на последњи дан у години од 2011. до 2013. године:

1.	2.	3.	4.	5.
Структура капитала	Мини графикон	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Акцијски капитал		3.021.750	3.021.750	3.021.750
Ревалоризационе резерве		434.342	435.937	423.943
Резерве из добити		934.566	1.196.726	1.206.279
Добитак/Губитак		262.160	9.553	-340.285
Укупно-капитал		4.652.818	4.663.966	4.311.687

Учешће капитала у укупној пасиви је мање за 7 % у односу на 31.12.2012. године и износи 15%.

Обрачунска вредност једне акције, утврђена на основу књиговодствене вредности капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 14.271 динар и у односу на крај претходне године бележи пад од 7%.

7.2.5. Ванбилансне позиције

На дан 31.12.2013. године укупна ванбилансна евиденција износила је 66.636.243 хиљаде динара и повећана је за 2.350.838 хиљада динара, т.ј. за 4 % у односу на 31.12.2012. године.

Табела 18. Ванбилансне позиције у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
	Остварење		План		Остварење		(6./2.)	(6./4.)
Назив позиције	31.12.12		31.12.13		31.12.13		Индекс	Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	Износ	Учешће		
1. Послови у име и за рачун трећих лица	6.304.552	10%	7.250.200	10%	7.757.414	11%	123	107
2. Преузете будуће обавезе	10.398.542	16%	11.958.300	16%	9.666.522	15%	93	81
3. Друге ванбилансне позиције	47.582.310	74%	54.719.600	74%	49.212.307	74%	103	90
Укупне ванбилансне позиције (1+2+3)	64.285.404	100%	73.928.100	100%	66.636.243	100%	104	90

Структура ванбилансне евиденције није битније мењана у односу на прошлу годину. Највеће учешће у ванбилансној активи имају **друге ванбилансне позиције** (74%) и код њих је забележен раст од 3% у односу на 31.12.2012. године, односно за 1.629.997 хиљада динара. У оквиру њих је дошло до великих измена и то:

- Повећања евиденције лоро акредитива у иностраној валути у износу од 838.462 хиљаде динара;
- Раст хипотека за обезбеђење потраживања у ЕУР у износу од 811.725 хиљада динара;
- Издата чинидбена гаранција до ступања на снагу покривене државном гаранцијом у иностраној валути у износу од 404.631 хиљаду динара;
- Повећање потраживања по основу споразума о рекуповини од 343.926 хиљада динара;
- Раст потраживања по суспендованој камати 221.524 хиљаде динара највише по затезној камати на краткорочне кредите у динарима и валутној клаузули у ЕУР у износу од 216.357 хиљада динара.

Пад од 7% у оквиру ванбилансне евиденције је остварен код **преузетих будућих обавеза** које чине 15% укупне ванбилансне евиденције. У њиховој структури највише учествују чинидбене гаранције (77%) код којих је забележен мали пад у односу на 31.12.2012. године у износу 156.525 хиљада динара. Томе је највише допринео пад издатих динарских чинидбених гаранција предузећима у износу од 213.109 хиљада динара. Плативе гаранције учествују са 11% у укупним преузетим обавезама и оне су се смањиле за 44%. Ово смањење је забележено код издатих плативих гаранција предузећима у укупном износу од 859.871 хиљаду динара. Неискоришћене преузете обавезе које такође учествују са 11% у укупним преузетим обавезама бележе раст од 68% и то углавном због евидентирања потенцијалних обавеза по основу оквира за издавање гаранција покривене државном гаранцијом Републике Србије у девизама од 621.844 хиљаде динара.

Табела 19. Структура дела ванбилансних позиција у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.
	Остварење	План	Остварење	(4./2.)	(4./3.)
Назив позиције	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2013	Индекс	Индекс
1. Преузете будуће обавезе	10.398.542	11.958.300	9.666.522	93	81
1.1. Плативе гаранције	1.983.182	2.500.000	1.101.686	56	44
1.2. Чинидбене гаранције	7.615.357	8.000.000	7.458.831	98	93
1.3. Лицитационе гаранције	13.478	50.000	13.356	99	27
1.4. Непокривени акредитиви	4.776	0	0	0	-
1.5. Дати авали	130.000	0	0	0	-
1.6. Неискоришћене преузете обавезе - оквирни кред.	651.749	1.408.300	1.092.649	168	78
2. Друге ванбилансне позиције	47.582.310	54.719.600	49.212.307	103	90
Укупно (1+2)	57.980.852	66.677.900	58.878.829	102	88

Послови у име и за рачун трећих лица учествују у укупној ванбилансној евиденцији са 11% и бележе раст од 23%. Ово повећање је забележено највише код повећања дугорочних потраживања од физичких лица за откуп станова из стамбеног фонда Војске Југославије у отплати.

Што се тиче рочне структуре, на краткорочну ванбилансну активу се односи 82% или 54.433.348 хиљада динара, а на дугорочну ванбилансну активу 12.202.895 хиљада динара, т.ј. 18%.

7.3. Ликвидност

У извештајном периоду банка је перманентно обезбеђивала висок степен како динарске, тако и девизне ликвидности. Дневно расположива средства омогућавала су тренутно извршење свих налога клијената и измирење свих обавеза банке у уговореним роковима. Такође, банка је у сваком тренутку располагала довољним количинама готовог новца за исплате по захтевима правних и физичких лица, како на шалтерима, тако и преко банкомата.

У циљу обезбеђења оваквог нивоа ликвидности банка је део средстава улагала у сигурне пласмане на кратак рок. Банка је обављала куповину обвезница РС краткорочних хартија код НБС са роком од 7 репо дана у износу од 7.031.640 хиљада динара. Банка је такође купила петогодишње ЕУР обвезнице Републике Србије у износу од ЕУР 9.500 хиљада.

Вишкови ликвидних средстава пласирани су углавном путем преконоћних кредита кредита пословним банкама (укупно 11.815.000 хиљада динара) или су и депоновани преко ноћи на посебан рачун код НБС, ноћно орочавање (укупно 90.351.000 хиљада динара), а такође је дошло до пласирања средстава Банке кроз међубанкарске позајмице на рок од 7 дана другим банкама у висини од 450.000 хиљада динара.

Банка је такође у извештајном периоду узимала преконоћне позајмице од других банака у износу од 8.655.000 хиљада динара, као и са роком од 7 дана у износу од 200.000 хиљада динара.

Банка је просечно дневно располагала са 1.496.202 хиљаде динара, од чега се на средства на жиро-рачуну заједно са издвојеном обавезном динарском резервом односи износ од 1.062.812 хиљада динара, а остатак од 433.390 хиљада динара представљају горе поменути пласирана средства.

Банка је слободна девизна средства држала највећим делом на рачунима код првокласних иностраних банака, водећи рачуна о рочној и валутној структури девизних депозита. На дан 31.12.2013. године Банка је у структури девизног подбиланса имала отворену дугу девизну позицију у еврима и доларима и осталим валутама, док у швајцарским францима има отворену кратку девизну позицију.

По основу динарске и девизне обавезне резерве код Народне банке Србије банка је током 2013. године просечно издвајала 1.057.793 хиљаде динара, док је просечно издвојена девизна обавезна резерва ЕУР 15.428 хиљада. Банка није користила средства обавезне резерве за потребе дневне ликвидности.

7.4. Платни промет

7.4.1. Динарски платни промет

У периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године Банка је обавила динарски платни промет у износу од 255.268.443 хиљаде динара и извршила 1.846.615 налога. Од тога екстерни платни промет у односу на укупан промет учествује са 76% или 193.645.353 хиљаде динара, а интерни платни промет са 61.623.089 хиљада динара, односно 24%.

Део платног промета се обављао преко шалтера банке, а део путем *e-banking-a*. Од укупног платног промета:

- преко шалтера Српске банке АД Београд је реализовано 1.612.450 налога и то у износу од 203.465.517 хиљада динара, а
- електронским путем 234.165 налога у износу од 51.802.926 хиљада динара.

Приходи од накнаде по пословима динарског платног промета су остварени у извештајном периоду у износу од 90.643 хиљаде динара.

7.4.2. Девизни платни промет

Посредством коресподентских банака у иностранству Банка је за период од 01.01. до 31.12.2013. године остварила у девизном платном промету са иностранством износ у висини од ЕУР 254.453 хиљаде. За своје клијенте Банка је реализовала 3.730 налога и других инструмената плаћања према иностранству у износу од ЕУР 101.698 хиљада. Истовремено обрађен је 2.940 прилив из иностранства и осталих инструмената наплате у износу од ЕУР 152.755 хиљада. Банка је у истом периоду на међубанкарском тржишту продала ЕУР 80.253 хиљаде и УСД 35.000 хиљада и купила ЕУР 29.905 хиљада и УСД 5.953 хиљаде.

Банка је у овом периоду откупила од грађана девизна средства у различитим валутама у износу од ЕУР 4.017 хиљада, а грађани су истовремено на шалтерима Банке купили ЕУР 1.845 хиљада.

Банка је такође откупила од правних лица девизна средства и то ЕУР 99.295 хиљада, и продала ЕУР 27.485 хиљада.

Приходи од накнаде по пословима девизног платног промета су остварени у извештајном периоду у износу од 62.895 хиљада динара.

II ОПИС ОЧЕКИВНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ, ПРОМЕНА У ПОСЛОВНИМ ПОЛИТИКАМА ДРУШТВА, КАО И ГЛАВНИХ РИЗИКА И ПРЕТЊИ КОЈИМА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ДРУШТВА ИЗЛОЖЕНО

1. Опис очекиваног развоја друштва у наредном периоду

Руководство Банке израдило је документ под називом СТРАТЕШКИ ПРАВЦИ РАЗВОЈА И ПОСЛОВАЊА СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД ЗА ПЕРИОД 2012. - 2015. године. У овом документу детаљно је анализирана актуелна позиција Банке на банкарском тржишту са пројекцијом могућих сценарија у наредном периоду. Поменути документом је предвиђено да Банка остане у државном власништву, односно да буде докапитализована од стране државе и / или других државних институција, како би се проширило асортиман банкарских услуга и поправила тржишна позиција Банке.

У наредном периоду, ниво кредитне активности ће се прилагођавати кретањима на тржишту и финансијској позицији клијената, уз перманентно праћење и оптимизацију пласмана по појединачним клијентима и преумеравање кредитног потенцијала у правцу боље класификованих клијената. Политика одобравања, односно реодобравања пласмана ће имати за циљ диверзификацију портфолија, односно смањење концентрације портфолија према клијентима са циљем минимизирања ризика изложености.

Руководство Банке ће у 2014. години предузети све неопходне мере у циљу унапређења нивоа депозита, као и побољшања њихове рочне структуре и ценовне конкурентности. У наредном периоду, услед нестабилног окружења, као и непредвидивих мера монетарне политике НБС, Банка ће настојати да задржи постојећи ниво депозита и евентуално привуче нове по потреби. Такође, планира се прекомпоновање дела депозита из краткорочних у дугорочне. Апсолутно остаје приоритет, као и у 2013. години, усаглашавање валуте депозита и пласмана.

Реализацију наведених планских циљева у 2014. години Банка ће и даље спроводити на принципима универзалне банке, са подједнаком отвореношћу за пласирање средстава и у привреду и у становништво, а првенствено уважавајући ризик садржан у захтеву за одобрење кредита.

Током претходног периода сегмент малих и средњих предузећа се показао као изузетно отпоран на негативне макроекономске услове постојања. Банка ће настојати да и у наредном периоду пружи квалитетну подршку овом сегменту привреде кроз обезбеђивање нових кредитних средстава. У сектору становништва поред кредитних и депозитних послова, посебна пажња се посвећује и развоју послова са картицама и развоју електронског банкарства.

2. Опис промена у пословним политикама друштва

Пословном политиком уређују се послови које Банка обавља и пословни односи у које Банка ступа са клијентима у складу са законом, другим прописима, Уговором о оснивању Банке, Статутом и другим актима Банке.

Пословна политика заснована је на:

- стратешким циљевима Банке из Стратегијског плана за период од 2013. до 2015. године,
- тржишним условима пословања,
- стеченом поверењу клијената у Банку,
- циљевима и развојним плановима Банке,
- развоју нових банкарских производа и
- тренутном положају Банке на домаћем тржишту.

У току 2013. године Банка није вршила значајније промене у пословним политикама.

3. Опис главних ризика

Ризик је карактеристичан за банкарско пословање, али се њиме управља посредством процеса непрекидног идентификовања, мерења и праћења, успостављања ограничења ризика и применом других контрола.

Банка је по природи своје делатности изложена следећим најзначајнијим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата ризик од промене каматних стопа, девизни ризик и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена утицају оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, а које Банка континуирано прати.

Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, анализу, рангирање и контролу свих облика пословних ризика.

Банка има усвојене политике и процедуре којима се обезбеђује контрола и примена свих унутрашњих аката Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедура везаних за редовно извештавање Банке у вези са управљањем ризицима. Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

Савремена банкарска наука познаје већи број ризика којима су банке изложене али се по значају издвајају кредитни и ризик ликвидности.

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

На темељу политике за управљање ризицима, Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолиа, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима НБС.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код НБС, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

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.

Поред кредитног и ризика ликвидности Банка идентификује, мери, ублажава, управља и контролише и остале ризике: тржишни, оперативни ризик, ризике улагања Банке, ризик изложености и ризик земље.

III СВИ ВАЖНИЈИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ ИЗВЕШТАЈ ПРИПРЕМА

Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2013. годину.

IV СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима. Стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

Изложеност Банке према повезаним лицима са Банком износи 0,23%.

Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања нето потраживања на дан 31.12.2013. године износе 3.817 хиљада динара, а стање обавеза 6.667 хиљада динара, док су по том основу остварени приходи од 345 хиљада динара и расходи од 117 хиљада динара.

Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја.

Графикон 15. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку у хиљадама динара



V АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

У сегменту развоја нових производа и услуга Банка настоји да на бази информација и закључака које добије кроз активности истраживања тржишта и потреба клијената развије и тржишту понуди модификоване постојеће производе, односно потпуно нове производе и услуге.

Управо као резултат спроведених активности на пољу истраживања и развоја Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, односно развила читав спектар услуга у сегменту електронског банкарства.

Београд

Фебруар 2014. године

СРПСКА БАНКА А.Д.

A blue circular stamp of the Serbian Bank (SRPСКА БАНКА А.Д.) from Belgrade (БЕОГРАД). The stamp features a central logo and is surrounded by the text "СРПСКА БАНКА А.Д." and "БЕОГРАД". A handwritten signature in blue ink is written across the stamp.

4.

Изјава лица одговорних за састављање извештаја



СРПСКА
БАНКА а.д.

11000 Београд, Савска 25

У складу са одредбама члана 50. став 2. тачка 3) Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 3. став 1. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. Београд даје следећу

ИЗЈАВУ ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

Према нашем најбољем сазнању, Годишњи финансијски извештај састављен је уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу Српске банке а.д. Београд.

У Београду, 30.04.2014. године

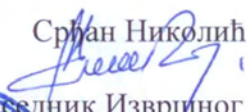
Лице одговорно за састављање
годишњег извештаја

Директор Сектора рачуноводства


Снежана Савић

Члан Извршног одбора

Срђан Николић


Председник Извршног одбора

Весна Јокановић



НАПОМЕНА: Одлука о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. за 2013. годину и Одлука о покрићу губитка Српске банке а.д. за 2013. годину нису усвојене, с обзиром да није одржана редовна седница Скупштине Српске банке а.д. Београд, која је надлежна за усвајање наведених одлука. Након одржавања редовне седнице Скупштине Српске банке а.д. Београд, Банка ће објавити наведене одлуке у целости у складу са прописима.

Рачун број: 908-29501-36; ПИБ: 100000387; Матични број: 07092288
Телефон: (+381 11) 3607 200; Факс: (+381 11) 2644 854, (+381 11) 2646 855

www.srpskabanka.rs

5.

**Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о
усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд за
2013. годину**

СКУПШТИНА

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10) и члана 7. став 1. тачка 3) Статута Српске банке а.д. (С. бр. 508 од 18.01.2102. године), Скупштина Српске банке а.д. на 53. редовној седници одржаној 26.06.2014. године, донела је

ОДЛУКУ
о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд
за 2013. годину

Тачка 1.

Усваја се годишњи рачун СРПСКЕ БАНКЕ а.д. за 2013. годину и то:

- а) **Биланс стања** са збиром билансне активе у износу **28.056.533** хиљада динара и збиром билансне пасиве у износу **28.056.533** хиљада динара, према структури садржаној у обрасцу Биланса стања, који чини саставни део ове Одлуке;
- б) **Биланс успеха** са укупним приходима од **3.586.406** хиљада динара и укупним расходима од **3.926.691** хиљада динара, и губитком у износу од **340.285** хиљада динара, са структуром садржаној у обрасцу Биланса успеха, који чини саставни део ове Одлуке.

Тачка 2.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

С. бр. 575
Београд, 26.06.2014. године


ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ
Оливера Здравковић

6.

**Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о покрићу
губитка Српске банке а.д. Београд
за 2013. годину**



СРПСКА
БАНКА а.д.

11000 Београд, Савска 25

СКУПШТИНА

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10) и члана 7. став 1. тачка 3) Статута Српске банке а.д. (С. бр. 508 од 18.01.2012. године), Скупштина Српске банке а.д. на 53. редовној седници одржаној 26.06.2014. године, донела је

ОДЛУКУ

о покрићу губитка СРПСКЕ БАНКЕ а.д. за 2013. годину

Тачка 1.

Одобрава се да се остварени губитак за 2013. годину у висини од

340.285.354,29 динара

покрије на терет законске резерве из добити у износу од 340.285.354,29 динара.

Тачка 2.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

С. бр. 576

Београд, 26.06.2014. године



ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Olivera Zdravkovic
Оливера Здравковић