

КБМ БАНКА А.Д., КРАГУЈЕВАЦ

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима КБМ банке а.д., Крагујевац

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

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај КБМ банке а.д., Крагујевац на дан 31. децембра 2013. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Извештај о другим законским и регулаторним условима

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

Београд, 31. март 2014. године



Natasa Milojenc
Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

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

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

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

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

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

Весна Ужњик Ђорић
Члан
Извршног одбора

Снежана Грбовић
Директор Одељења финансија
и рачуноводства



БИЛАНС СТАЊА

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

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

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

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

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

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

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

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

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

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

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

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

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

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивало рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

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

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредности и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16), првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мерење“ – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МРС 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

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

- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године која се односе на различите пројекте побољшања МСФИ (МСФИ 1, МРС 1, МРС 16, МРС 32, МРС 34) углавном на отклањању неконзистентности и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

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

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

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне (датум ступања на снагу још није утврђен);
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти“ – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хеџинга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- IFRIC 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

2.4. Упоредни подаци

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи од камата

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

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

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

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

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

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

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

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

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

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

3.3. Прерачунавање страних валута

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

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

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

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у 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.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти

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

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

Добици на први дан

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

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

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

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

Класификација финансијских инструмената

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

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

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

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Ова категорија укључује две подкатеорије 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 подкатеорију средстава која се воде по фер вредности преко биланса успеха.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

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

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

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

3.4.2. Кредити и потраживања

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

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

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

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

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

Репрограмирани кредити

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

3.4.3. Хартије од вредности које се држе до доспећа

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

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

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

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

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

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају (наставак)

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

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

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

3.4.5. Финансијске обавезе

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

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

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматноне 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, каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

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

Обавезе из пословања

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

3.5. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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

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

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

Основна класификација дужника независна је од прибављених инструмената обезбеђења потраживања.

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

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

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

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

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

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Репо послови

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

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

3.9. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања обухватају лиценце, софтвере и слична права.

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

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

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

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

3.10. Основна средства

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Основна средства (наставак)

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

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

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

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

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

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

3.11. Стална средства намењена продаји и средства стечена наплатом потраживања

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

3.12. Обезвређење нефинансијске имовине

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

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

3.13. Лизинг

Оперативни лизинг – Банка као закупца

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

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

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

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

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

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

3.15. Накнаде запосленима

(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање

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

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

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

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

(в) Краткорочна, плаћена одсуства

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Капитал

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

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

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

3.17. Финансијске гаранције

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

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

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

3.18. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порези

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

Одложени порези

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Порези и доприноси (наставак)

(а) Порез на добит (наставак)

Одложени порези (наставак)

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

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

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

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

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

3.19. Зарада по акцији

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

3.20. Послови у име и за рачун трећих лица

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

3.21. Информације о сегментима пословања

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

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

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

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

4.1. Умањење вредности финансијских средстава

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

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

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

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

4.2. Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

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

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

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

4.3. Обезвређење учешћа у капиталу

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

4.4. Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

4.5. Умањење вредности нефинансијске имовине

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

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

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

4.6. Резервисање по основу судских спорова

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

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

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

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

4.7. Одложена пореска средства

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

8. НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

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

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

(в) Резерва за процењене губитке

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

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

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

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	269,912	261,644
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде	98,768	99,585
Отпремнине по основу технолошког вишка	31,901	5,416
Остали лични расходи	12,755	13,555
Укупно	<u>413,336</u>	<u>380,200</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

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

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

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

14. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

15. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

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

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Укупан порески приход састоји се од следећих пореза:

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

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

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

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

(д) Непризната одложена пореска средства

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

17. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

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

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

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

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

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

На дан 31. децембра 2013. године није било пласмана у репо трансакције са Народном банком Србије (31. децембра 2012. године: 400,000 хиљада динара). Репо трансакције су регулисане Уговором Народне банке Србије о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија и односе се на благајничке записе централне банке, са роком реоткупа од 7 до 14 дана, уз годишњу каматну стопу која је у 2013. била у распону од 7.85% до 9.90%.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије кретала се у распону 7.0% до 9.25% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	88,914	89,176
– Народна банка Србије	6	7
– Предузећа	163,171	158,860
– Јавни сектор	21	38
– Становништво	6,716	3,187
– Страна лица	1	
– Други комитенти	365	381
	<u>259,194</u>	<u>251,649</u>
 Потраживања од продаје материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања	 1,990	 -
	<u>261,184</u>	<u>251,649</u>
У страној валути:		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	5,738	11,361
– Други комитенти	146	151
	<u>5,884</u>	<u>11,512</u>
 Бруто потраживања	 267,068	 263,161
 <i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	 (197,089)	 (180,047)
 Стање на дан	 <u>69,979</u>	 <u>83,114</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

а) Преглед по врстама кредита и депозита према уговореном року доспећа

	2013.			У хиљадама динара 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	47,192	-	47,192	765,818	-	765,818
– Друге финансијске организације	10,000	-	10,000	-	-	-
– Јавна предузећа	183,001	35,338	218,339	359,432	31,425	390,857
– Друга предузећа	2,947,804	783,877	3,731,681	2,482,945	1,864,217	4,347,162
– Предузетници	78,498	32,960	111,458	77,770	39,557	117,327
– Јавни сектор	323	4,102	4,425	317	8,606	8,923
– Становништво	238,131	870,435	1,108,566	240,932	733,817	974,749
– Други комитенти	5,441	-	5,441	7,838	1,999	9,837
	<u>3,510,390</u>	<u>1,726,712</u>	<u>5,237,102</u>	<u>3,935,052</u>	<u>2,679,621</u>	<u>6,614,673</u>
У страној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	3,095	-	3,095	2,202	-	2,202
– Друга предузећа	292,544	122,710	415,254	295,182	221,278	516,460
– Предузетници	3,821	-	3,821	-	-	-
– Други комитетни	4,031	-	4,031	4,121	-	4,121
Укупно	<u>303,491</u>	<u>122,710</u>	<u>426,201</u>	<u>301,505</u>	<u>221,278</u>	<u>522,783</u>
Бруто кредити и депозити	3,813,881	1,849,422	5,663,303	4,236,557	2,900,899	7,137,456
Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))	<u>(1,161,424)</u>	<u>(52,424)</u>	<u>(1,213,848)</u>	<u>(741,862)</u>	<u>(45,567)</u>	<u>(787,429)</u>
Стање на дан	<u>2,652,457</u>	<u>1,796,998</u>	<u>4,449,455</u>	<u>3,494,695</u>	<u>2,855,332</u>	<u>6,350,027</u>

Краткорочни кредити у динарима и страној валути су одобрени правним лицима и предузетницима на период од 1 до 12 месеци за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- камате у висини од 6% до 27.50% на годишњем нивоу за динарске кредите;
- од 3% до 12% на годишњем нивоу за динарске кредите са валутном клаузулом;
- 3М Еурибор + 7.40 п.п. до 12% на годишњем нивоу за кредите у страној валути.

Банка је у 2013. години сходно Уредби Владе РС о условима за субвенционисање камата за кредите за одржавање ликвидности и финансирање обртних средстава и извозних послова одобравала кредите на 18 месеци уз камату:

- за динарске кредите у висини од референтне стопе НБС 1.8% (+5% годишње субвенционисана камата) до референтне стопе НБС (+5% годишње субвенционисана камата) и
- за кредите уз примену валутне клаузуле у висини од 3.5% (+5% годишње субвенционисана камата).

Краткорочни кредити банкама у динарима су одобравани на период од једног до седам дана уз просечну каматну стопу од 7.70 % до 9.0% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити одобравани су становништву на период од 6 месеци до 1 године, уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 5.36% до 22.98% (ефективне каматне стопе до 58.67% годишње). Банка је у току прошле године одобравала и наменске краткорочне пољопривредне кредите у сарадњи са Општином Трстеник на рок до 12 месеци. Камата за корисника кредита је износила 0.00%, док је Општина Трстеник преузела субвенцију целокупне камате 16% на годишњем нивоу (ефективна каматна стопа: 0.00%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

а) Преглед по врстама кредита и депозита према уговореном року доспећа

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи до 29.20% на годишњем нивоу, односно 58.69% на годишњем нивоу на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Номинална каматна стопа на потраживања по основу коришћења кредитних картица током 2013. године била је у распону од 25.73% до 30.31% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити у динарима и страној валути су одобравани правним лицима и предузетницима на период до 5 година уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- 6М Белибор + 1.5 п.п. до 6М Белибор + 5 п.п. на годишњем нивоу за динарске кредитне;
- 3М Либор за ЕУР + 3.25 п.п. до 12% на годишњем нивоу за динарске кредитне са валутном клаузулом;
- 6М Еурибор + 8 п.п. до 11% на годишњем нивоу за кредитне у страној валути.

Дугорочни кредити одобравани су становништву на период од 13 до 84 месеца уз каматну стопу на годишњем нивоу од 5.33% до 22.45% (ефективне каматне стопе до 28.50% годишње). Банка је у току прошле године одобравала и наменске дугорочне пољопривредне кредитне у сарадњи са Општином Трстеник на рок до 36 месеци. Камата за корисника кредита је износила 0.00%, док је Општина Трстеник преузела субвенцију целокупне камате 17% на годишњем нивоу (ефективна каматна стопа: 0.00%).

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Доспела потраживања	1,776,717	1,126,641
До 30 дана	144,524	680,963
Од 1 до 3 месеца	196,414	1,023,463
Од 3 до 12 месеци	2,197,240	1,945,366
Од 1 до 5 година	1,164,211	2,300,685
Преко 5 година	184,197	60,338
	<u>5,663,303</u>	<u>7,137,456</u>

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
До 1 месеца	213,578	713,084
Од 1 до 3 месеци	172,949	71,158
Од 3 до 12 месеци	448,516	5,408
Преко 1 године	941,674	336,991
	<u>1,776,717</u>	<u>1,126,641</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(в) Концентрација кредита и депозита

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	1,827,347	2,413,893
Трговина	829,295	1,140,793
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	95,358	265,208
Грађевинарство	182,035	275,480
Услуге, туризам и угоститељство	201,464	341,603
Становништво	1,050,621	932,212
Државна администрација и друге јавне услуге	5,056	8,801
Домаће банке	13,093	720,858
Остали комитенти	245,186	251,179
	<u>4,449,455</u>	<u>6,350,027</u>

21. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Хартије од вредности којима се тргује:		
- Акције којима се тргује	13,617	14,610
- Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	844	9,488
	<u>14,461</u>	<u>24,098</u>
Хартије од вредности расположиве за продају:		
- Акције	2,749	4,753
- Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	259,087	339,034
- Државни записи	1,110,237	1,071,696
- Дугорочне купонске обвезнице	1,193,268	-
	<u>2,565,341</u>	<u>1,415,483</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- Есконтване менице	108,951	82,301
- Државни записи	-	322,541
	<u>108,951</u>	<u>404,842</u>
Укупно хартије од вредности	2,688,753	1,844,423
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	<u>(81,139)</u>	<u>(1,869)</u>
Стање на дан	<u>2,607,614</u>	<u>1,842,554</u>

На дан 31. децембра 2013. године, потраживања по основу есконта меница износе 108,951 хиљада динара (31. децембра 2012. године: 82,301 хиљада динара). Менице су есконтване на рок до 81 дан уз есконтну стопу од 20% до 26.26% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2013. године, Банка је у Трезорским записима Републике Србије, класификованих у категорију хартија од вредности расположивих за продају, имала 1,015,084 хиљаде динара записа деноминованих у динарима (камата 9.14% - 10.20%) и 95,193 хиљаде динара записа деноминованих у иностраној валути (камата 3.15%).

На дан 31. децембра 2013. године, Банка је у дугорочним купонским обвезницама Републике Србије, класификованих у категорију хартија од вредности расположивих за продају, имала 720,250 хиљада динара обвезница деноминованих у динарима (камата 10.09% - 10.24%) и 473,018 хиљада динара обвезница деноминованих у иностраној валути (камата 4.28% - 6.15%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

22. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Учешћа у капиталу других правних лица у динарима:		
– Банке и друге финансијске организације	4,250	4,250
– Предузећа	4,627	4,721
Бруто учешћа	8,877	8,971
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(5,914)	(7,457)
Стање на дан	2,963	1,514

23. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
У динарима:		
Краткорочни пласмани банкама	111	111
Дугорочни пласмани банкама	9,654	12,083
Краткорочни пласмани становништву – ДИНА картице	4,969	26,526
Дугорочни пласмани комитентима – ДИНА картице	48,554	47,206
Потраживања за извршена плаћања по авалима и гаранцијама	260,609	167,935
	323,897	253,861
У страној валути:		
Краткорочни пласмани банкама	2,798	856,517
Доспели остали краткорочни и дугорочни пласмани банкама	150,798	153,821
Остали пласмани код Народне банке Србије	2	7,837
Остали пласмани	60,920	39,611
	214,518	1,057,786
Бруто остали пласмани	538,415	1,311,647
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(383,562)	(285,215)
Стање на дан	154,853	1,026,432

Краткорочни пласмани банкама у страној валути су одобравани домаћим банкама на период од једног до седам дана уз годишњу каматну стопу од 0.10% до 0.30%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретности	Основна средства у припреми и аванси	У хиљадама динара	
					Укупно	Нематеријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност на дан						
1. јануара 2012. године	1,863,015	227,425	-	7,162	2,097,602	80,899
Повећања	-	99,852	-	-	99,852	29,107
Отуђења и расходовања	-	(31,390)	-	-	(31,390)	-
Продаја	(2,875)	(4,154)	-	-	(7,029)	-
Ефекти процене	299,867	-	-	-	299,867	-
Повећања за нематеријална улагања у припреми	-	-	-	-	-	110,720
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	2,160,007	291,733	-	7,162	2,458,902	220,726
Повећања	-	23,670	-	-	23,670	152,325
Преноси са аванса	-	-	-	41,699	41,699	-
Отуђења и расходовања	-	(25,665)	-	-	(25,665)	-
Продаја	(3,452)	(8,474)	-	-	(11,926)	-
Пренос на стална средства намењена продаји	(955,804)	-	-	-	(955,804)	-
Стање на дан						
31. децембра 2013. године	1,200,751	281,264	-	48,861	1,530,876	373,051
Акумулирана исправка вредности на дан 1. јануара 2012. године	736,003	166,866	-	-	902,869	74,744
Амортизација (Напомена 12)	24,137	24,931	-	-	49,068	11,114
Отуђења и расходовања	-	(31,175)	-	-	(31,175)	-
Продаја	(2,100)	(4,117)	-	-	(6,217)	-
Ефекти процене	229,321	-	-	-	229,321	-
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	987,361	156,505	-	-	1,143,866	85,858
Амортизација (Напомена 12)	25,400	35,273	-	-	60,673	32,746
Отуђења и расходовања	-	(25,664)	-	-	(25,664)	-
Продаја	(1,650)	(5,398)	-	-	(7,048)	-
Пренос на стална средства намењена продаји	(293,209)	-	-	-	(293,209)	-
Стање на дан						
31. децембра 2013. године	717,902	160,716	-	-	878,618	118,604
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	482,849	120,548	-	48,861	652,258	254,447
- 31. децембра 2012. године	1,172,646	135,228	-	7,162	1,315,036	134,868

На дан 31. децембра 2013. године, за грађевинске објекте неотписане вредности у износу од 7,956 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове и уписана је у листу непокретности као држалац.

На дан 31. децембра 2013. године, Банка нема хипотеке или друге залогe на имовини.

У складу са Одлуком Управног одбора о продаји основних средстава која нису неопходна за пословање, током 2013. године вршен је пренос са основних средстава на средства намењена продаји тако да стање ових средстава на дан 31. децембра 2013. године износи 662,595 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

25. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Материјалне вредности стечене наплатом потраживања	114,821	115,006
Потраживања од запослених	1,331	1,267
Унапред плаћени трошкови	2,021	4,825
Разграничена обрачуната камата	53,478	2,554
Потраживања по основу платних картица	5	745
Потраживања за више плаћен порез на добитак	232	103
Потраживања по основу плаћених обавеза	2,016	302
Разграничена потраживања од промене вредности кредита - ревалоризација стопом раста цена на мало	9	25,217
Остала потраживања и залихе	42,143	33,100
Бруто остала средства	216,056	183,119
<i>Минус: Исправка вредности осталих средстава</i>		
(Напомена 10(б))	(33,446)	(31,723)
- Исправка вредности залиха	(6,026)	(6,222)
	(39,472)	(37,945)
Стање на дан	176,584	145,174

26. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	2013.			У хиљадама динара 2012.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Друге банке	897	12,996	13,893	492	3,476	3,968
Друге финансијске организације	308,057	4,081	312,138	27,305	2,108	29,413
Предузећа	1,665,958	224,561	1,890,519	1,361,434	259,112	1,620,546
Становништво	396,142	118,549	514,691	278,920	111,196	390,116
Други комитенти	141,174	3,215	144,389	220,055	3,181	223,236
Стање на дан	2,512,228	363,402	2,875,630	1,888,206	379,073	2,267,279

Трансакциони депозити су углавном некаматносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала у распону од 2.5% до 11.75% на годишњем нивоу.

На текуће рачуне становништва у динарима Банка није плаћала камату као ни на жиро рачуне физичких лица. На динарске рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 2.5% на годишњем нивоу. На девизне рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 0.15% до 0.30% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

27. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2013.			У хиљадама динара 31. децембар 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима:						
Штедни депозити	246,565	3,175	249,740	231,238	276	231,514
Наменски депозити	31,942	189	32,131	24,913	1,482	26,395
Остали депозити	2,219,651	30,000	2,249,651	3,611,246	-	3,611,246
Укупно	2,498,158	33,364	2,531,522	3,867,397	1,758	3,869,155
У иностраној валути:						
Штедни депозити	3,923,959	85,683	4,009,642	3,595,730	25,058	3,620,788
Наменски депозити	31,660	14,732	46,392	603,244	18,318	621,562
Остали депозити	374,989	-	374,989	999,040	-	999,040
Укупно	4,330,608	100,415	4,431,023	5,198,014	43,376	5,241,390
Стање на дан	6,828,766	133,779	6,962,545	9,065,411	45,134	9,110,545

На дан 31. децембра 2013. године, депозити по виђењу износе 2,115,136 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 1,608,811 хиљада динара), и исти су приказани у оквиру краткорочних депозита. Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања наменских рачуна предузећа, државних и других организација. Ови депозити су некамотоносни, осим динарских средстава Консолидованог рачуна трезора локалне самоуправе, а камата се кретала од 9.5% до 11.75% на годишњем нивоу.

Трансакциони девизни депозити су углавном некамотоносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала у висини од 1.5% на годишњем нивоу, а краткорочно орочени депозити у иностраној валути депоновани су по каматној стопи од 1.1% до 4.0% годишње.

Динарски штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0% до 9.50%. Девизни штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.15% до 4.00%.

Некамотоносне депозите становништва чине динарски трансакциони депозити становништва, депозити за куповину и продају обвезница и акција, депозити за одобравање кредита и кредитних картица, као и рачуни за прихватање исплата инопензија. Некамотоносне депозите привреде чине депозити за куповину и продају обвезница, акција и депозити за одобравање кредита.

Краткорочни депозити у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону од 5.5% до 11.75% на годишњем нивоу, у зависности од датума доспећа (укључујући банке у стечају).

Краткорочно орочени девизни депозити орочавани су на период од једног до три месеца по каматној стопи која се кретала од 1.1% до 4.0% на годишњем нивоу (укључујући банке у стечају).

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Јавни сектор	271,019	347,056
Предузећа	759,532	1,757,129
Становништво	4,280,714	3,887,072
Страна лица	31,372	10,802
Друге банке	1,523,437	2,874,130
Друге финансијске организације	90,562	229,570
Други комитенти	5,909	4,786
Стање на дан	6,962,545	9,110,545

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

28. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Краткорочни кредити од банака:		
- у страној валути	-	796,028
Дугорочни кредити у динарима од:		
- Републике Србије	185	185
Дугорочни кредити у девизама од:		
- Републике Србије	6,305	-
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	29	29
- у страној валути	6,090	151
	6,119	180
Стање на дан	12,609	796,393

Банка је за своје клијенте обезбедила кредитну линију Фонда револвинг кредита који је у власништву Републике Србије. Стање коришћених средстава кредита на дан 31. децембра 2013. године је 6,305 хиљада динара.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе по основу камата и накнада:		
У динарима:		
- Банке	15,299	8,629
- Предузећа	2,655	4,790
- Други комитенти	2,674	3,872
	20,628	17,291
У страној валути:		
- Предузећа	64	-
	64	-
Стање на дан	20,692	17,291

30. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	23,693	25,418
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде (б)	33,620	38,074
Резервисања за судске спорове (в)	10,484	24,728
Остала резервисања (г)	2,000	-
Стање на дан	69,797	88,220

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

30. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

- (а) Према Методологији за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама резервисања за ризичну ванбилансну активу (гаранције, авале, акредитиве, обавезе за неповучене кредите и др.) врши се по истом принципу као и за билансну активу на нивоу клијента.
- (б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених и јубиларне награде исказана су у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 9.5%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 "Примања запослених" у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу одредби Колективног уговора.
- (в) Банка је формирала резервисање за судске спорове у којима је Банка тужена, а за које се према процени Службе за правне и кадровске послове очекује негативан исход (видети Напомену 36(б)).
- (г) Банка је извршила резервисања за исплату отпремнина које ће бити исплаћене радницима који су проглашени технолошким вишком када се стекну услови за исплату.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	25,418	56,282
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	84,687	47,847
Укидање резервисања (Напомена 10(а))	(86,412)	(78,711)
Стање на дан	23,693	25,418
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде		
Стање на почетку године	38,074	36,688
Исплате по основу одласка у пензију и јубиларних награда	(3,601)	(7,077)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	-	8,463
Укидање резервисања (Напомена 10(а))	(853)	-
Стање на дан	33,620	38,074
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	24,728	15,699
Исплате по основу решених судских спорова	(19,004)	(1,691)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	4,760	10,720
Стање на крају године	10,484	24,728
Остала резервисања		
Стање на почетку године	-	-
Остала резервисања у току године (Напомена 10(а))	2,000	-
Стање на крају године	2,000	-
Стање на дан	69,797	88,220

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

31. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе према добављачима	37,527	47,968
Обавезе према другим комитентима за примљене уплате становништва	1,003	7,673
Примљени аванси	5,738	10,324
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	4,798	2,013
- у страниј валути	37,910	38,762
Разграничене накнаде по основу одобравања кредита	10,018	12,171
Субординирани кредит	573,211	568,592
Остале обавезе	13,931	19,729
Стање на дан	684,136	707,232

Банка је дана 31. августа 2010. године потписала Уговор о субординираном кредиту са Новом кредитном Банком Марибор у износу од ЕУР 5 милиона уз каматну стопу 6М ЕУРИБОР+4%. Рок отплате кредита је 5 година, камата се обрачунава и плаћа полугодишње с тим да је први датум плаћања камате 31. децембар 2010. године.

Анексом Уговора од 30. маја 2013.године извршено је продужење рока за четири године са доспећем 03. септембра 2019. године уз каматну стопу 6М ЕУРИБОР+5%.

Субординирана обавеза је укључена у допунски капитал Банке након одобрења Народне банке Србије а на основу достављене документације и Уговора у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

32. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Акцијски капитал – обичне акције /i/	3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве /ii/	693,509	689,695
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају /iii/	(3,343)	(4,015)
Нераспоређена добит /iiii/	851	12,976
(Губитак)/добитак текуће године /iiii/	(734,311)	11,258
Губитак ранијих година	(1,255,461)	(1,279,695)
Стање на дан	1,980,290	2,709,264

/ii/ Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2013. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 610,623 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 5,370 динара.

Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Нова кредитна банка Марибор са учешћем од 89.5287%, у акционарском капиталу на дан 31. децембра 2013. Своје учешће у 2013. години НКБМ Марибор повећала је куповином акција од Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

/ii/ Акцијски капитал (наставак)

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2013. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	546,683	89.5287
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Erste Bank Custody	4,179	0.6844
Остали акционари	37,549	6.1493
Укупно	610,623	100.0000

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	467,968	76.6378
Република Србија	78,715	12.8909
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Остали акционари	41,728	6.8337
Укупно	610,623	100.0000

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмерно броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

/iii/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2013. године износе 693,509 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 689,695 хиљада динара), формиране су као резултат евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Промена вредности грађевинских објеката	687,677	688,400
Промена вредности хартија од вредности расположивих за продају	5,832	1,295
Стање на дан 31. децембра	693,509	689,695

Смањење ревалоризационе резерве по основу промене вредности грађевинских објеката у износу од 723 хиљаде динара извршено је по основу преноса на нераспоређену добит по основу продаје грађевинских објеката.

Повећање ревалоризационе резерве по основу усклађивања ХОВ расположивих за продају износи 4,538 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

/iii/ Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају

Смањење вредности ХОВ расположивих за продају испод њихове номиналне вредности износи 3,343 хиљаде динара и смањено је у 2013. години за 672 хиљаде динара.

/iiii/ Нераспоређена добит и губитак текуће године

Нераспоређена добит која је на дан 31. децембра 2012. године износила 24,234 хиљаде динара по Одлуци Скупштине банке од 14. маја 2013. године у потпуности је искоришћена за покриће губитка ранијих година.

У 2013. години формирана је нераспоређена добит из ранијих година у износу од 851 хиљада динара као резултат пренете ревалоризације по основу продаје грађевинских објеката од 723 хиљаде динара и одложених пореских обавеза по овом основу у износу од 128 хиљада динара.

Губитак остварен из редовног пословања износи 800,309 хиљада динара, а добит по основу смањења одложених пореских обавеза 65,998 хиљада динара, тако да текући губитак 2013. године износи 734,311 хиљада динара.

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2013. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	ЕУР 10,658,607
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	16.13%
3. Улагања Банке	Максимум 60%	53.44%
4. Велике изложености према лимитима изложености	Максимум 400%	118.99%
5. Показатељ изложености према:		
- једном лицу	Максимум 25%	16.47%
- лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	4.86%
- групи повезаних лица	Максимум 25%	18.37%
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода(октобар)	Минимум 1	3.09
- у другом месецу извештајног периода(новембар)	Минимум 1	2.34
- у трећем месецу извештајног периода(децембар)	Минимум 1	2.08
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	12.92%

На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала усаглашене све показатеље пословања са прописаним показатељима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Послови у име и за рачун трећих лица	8,519	8,572
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (а)	1,478,985	1,989,139
Друге ванбилансне позиције (б)	5,846,333	5,887,072
Стање на дан	7,333,837	7,884,783

Послови у име и за рачун трећих лица на дан 31. децембра 2013. године се највећим делом односе на средства Министарства пољопривреде из којих су одобрени кредити у износу од 6,753 хиљаде динара.

Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

Акредитиви и гаранције обавезују Банку да изврши плаћање у корист корисника истих уколико се за то испуне потребни услови, уобичајено у вези са увозом и извозом робе. Гаранције и акредитиви носе исти тип ризика за Банку као и кредити.

Преузете неопозиве обавезе

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите и револвинг кредите. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе.

Потенцијални кредитни губитак је мањи од укупних неискоришћених обавеза из разлога што је већина обавеза потенцијална и зависи од испуњења одређених услова од стране клијента. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

(а) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Плативе гаранције:		
– у динарима	560,795	527,588
– у страној валути	37,317	110,933
	598,112	638,521
Чинидбене гаранције:		
– у динарима	262,688	428,831
– у страној валути	1,859	1,267
	264,547	430,098
Авали и акцепти меница у динарима	14,450	14,834
Преузете неопозиве обавезе:		
– неискоришћени оквирни кредити	295,374	579,857
– неискоришћени минуси по текућим рачунима	189,529	213,797
– неискоришћени лимити по кредитним картицама	102,245	109,659
	587,148	903,313
Непокривени акредитиви у страној валути	14,728	2,373
Стање на дан	1,478,985	1,989,139

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(а) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (наставак)

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици. На дан 31. децембра 2013. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 23,693 хиљаде динара, а на дан 31. децембра 2012. године: 25,418 хиљада динара (Напомена 30).

(б) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обвезнице старе девизне штедње	5,485,172	5,823,758
Лоро непокривене гаранције без сопствене обавезе	5,302	21,397
Остала ванбилансна актива	355,859	41,917
Стање на дан	5,846,333	5,887,072

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

(а) Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2013. и 2012. године проистекла из трансакција са акционарима и другим повезаним лицима са Банком приказана су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Девизни рачуни код банака	76,095	67,346
Дати кредити и депозити		
Кредити одобрени повезаним правним лицима, бруто	4	97,468
Минус: Исправка вредности	-	(463)
	4	97,005
Кредити одобрени члановима управног, извршног и одбора Банке, бруто	1,496	965
Минус: Исправка вредности	(14)	(2)
	1,482	963
Дати кредити и депозити, нето	1,486	97,968
Депозити и примљени кредити:		
Депозити и кредити повезаних правних лица	574,104	1,364,767
Депозити чланова управног, извршног и одбора Банке	9,387	6,068
	583,491	1,370,835
Остале обавезе		
Разграничене обавезе за камату	86	72
Обавезе према добављачима	548	767
	634	839
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе:		
Гаранције	-	53,236
Неискоришћени одобрени минуси по текућим рачунима и одобрени лимити по платним картицама	1,092	1,699
	1,092	54,935

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

У 2013. години дати кредити и депозити повезаним правним лицима, члановима Извршног, Управног одбора и одбора Банке обухватају потраживања по основу кредитних картица, минуса по текућим рачунима и одобрених кредита. Трансакције са повезаним лицима се обављају по уобичајеним комерцијалним условима.

- (б) Приходи од камата, накнада и провизија остварени из трансакција са члановима Управног, Извршног одбора и одбора Банке у 2013. години су износили 322 хиљаде динара (2012. година: 193 хиљаде динара), док су расходи од камата, накнада и провизија износили 356 хиљада динара (2012. година: 160 хиљада динара).

Расходи камата и накнада по основу депозита од повезаних правних лица у 2013. години износе 30,176 хиљада динара, у 2012. години износе 30,916 хиљада динара, а приходи од камата и накнада су износили 114 хиљада динара (2012. година: 3,111 хиљада динара).

- (в) Зараде и накнаде зарада Председника и чланова Извршног одбора и Управног одбора Банке у току 2013. и 2012. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Бруто зараде и накнаде зарада чланова Извршног одбора	33,028	25,980
Накнаде члановима Управног одбора	11,839	11,773
Укупно	44,867	37,753

Нето зараде и накнаде зарада чланова Извршног и Управног одбора Банке у 2013. години су износиле 37,017 хиљада динара (2012. година: 30,869 хиљада динара).

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата ефикасан надзор, контролу и активно управљање кредитним и осталим ризицима који обухватају оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик и остале ризике.

Основни циљ управљања банкарским ризицима је оптимизирање односа ризика и приноса.

Поред тога управљање банкарским ризицима има и следеће поддимензије:

- стратешка редукација неизвесности прихода;
- редукација неизвесности у тржишној позицији Банке;
- стабилизација приноса на капитал и ангажована средства;
- пораст у приносима;
- стабилна максимизација вредности Банке;
- минимизирање трошкова ангажовања средстава;
- предвиђање и по могућности избегавање ризика, односно адекватно ношење са њима у случају немогућности избегавања.

Управљање банкарским ризицима у Банци заснива се на следећим основним принципима:

- адекватном утврђивању вредности банкарских ризика. При томе, основни приступ ће се састојати у сагледавању просечног износа губитка као и стопи дисперзије губитка ;
- наплати цене ризика од корисника услуга. Код утврђивања цене кредита и других видова кредитног ангажовања Банке узимаће се у обзир и висина индивидуалног кредитног ризика код сваког зајмотражиоца;
- покривању предвиђених ризика из формиранних резерви;
- праћење и анализа портфолија;
- контроли ризика од стране посебног организационог дела у Банци.

Банка има усвојене процедуре којима се обезбеђује контрола и доследна примена свих унутрашњих процедура Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедуре за редовно извештавање органа Банке и Народне банке Србије ("НБС") о управљању ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику, односно, ризику да дужник не извршава обавезе из уговора, константно представља најзначајнију врсту ризика са великим утицајем на пословање Банке. Из тог разлога, Банка идентификује, мери и процењује кредитни ризик у свим његовим аспектима и прати адекватност капитала у односу на преузети ризик.

Циљ управљања кредитним ризиком је да Банка оствари што већи принос на капитал, на начин да своју изложеност кредитном ризику одржава у оквиру прихватљивих параметара. Банка кредитним ризиком управља на нивоу укупног и сегмената портфолиа.

Циљ политике управљања кредитним ризиком је идентификовање извора кредитног ризика и мере за управљање тим ризиком. Циљ Банке није да елиминише кредитни ризик, већ да оствари максимално квалитетан однос ризика и приноса у границама дефинисаних лимита.

Мере које Банка примењује у циљу управљања кредитним ризиком, укључују:

- строге критеријуме селекције;
- поуздан процес одобравања кредита уз примену дефинисаних критеријума за одобравање кредита са прописаном оценом кредитне способности
- ефикасну кредитну администрацију и праћење кроз адекватно вођење кредитних досијеа у складу са Одлуком НБС и процедурама Банке и мониторинг клијената са становишта доцње у наплати као једног од елемената за уочавање првих знакова да клијент има неких проблема у пословању
- адекватне контроле везане за кредитни ризик у односима са уговорним странама;
- диверсификацију ризика кроз дисперзију пласмана по гранама делатности и клијентима водећи рачуна о изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица као и лицима повезаним са Банком.

Оперативно управљање кредитним ризиком врши се:

- селекцијом кредитних захтева на основу усвојене Методологије банке за процену финансијског стања и кредитне способности правних лица, предузетника и банака (рангирање клијената) са становишта кредитних карактеристика;
- применом заштитне клаузуле- девизне клаузуле за валоризацију кредита, променљиве каматне стопе, посебно када се ради о кредитима на дуже рокове;
- адекватним инструментима обезбеђења. У зависности од процењеног ризика клијента и врсте пласмана неопходно је одређивање потребног обезбеђења и одређивање заштитних клаузула;
- применом система лимита, утврђивањем максимално могућих износа кредита;
- применом система раног упозоравања. Уколико један или више показатеља система раног упозорења показује негативни тренд;
- применом система идентификације и управљања лошом активом. У циљу минимизирања губитака Банке врши се идентификација и праћење проблематичних изложености кроз спровођење предвиђених активности: информисање на интерном нивоу, провера документације, комуникација са корисником кредита или другог пласмана и гарантом и комуникација са налогодавцем и/или корисником гаранције, измени класификације према степену ризика.

Оперативно управљање кредитним ризиком обухвата и управљање кредитним портфолиом Банке. Циљ управљања кредитним портфолиом је побољшање односа приноса и ризика целокупног кредитног портфолиа Банке. За потребе минимизирања укупног ризика портфолиа, врши се:

- развијање система за рану идентификацију потенцијалног ризика у кредитном пословању, управљање тим ризиком и праћење ризика;
- груписање пласмана у сегменте по следећим карактеристикама: висина пласмана, врста изложености, повезана лица, показатељи пословања;
- праћење изложености Банке које проистиче из утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника у складу са Методологијом Банке;
- праћење изложености по класама изложености у складу са Методологијом о разврставању билансне активе и ванбилансних ставки у класе изложености као и географска расподела свих изложености према материјално значајним областима по класама изложености;
- праћење учешћа проблематичних кредита у укупним кредитима, тако да исти имају тенденцију свођења на ниво просека у банкарском сектору.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

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

Табела у наставку представља најгори сценарио изложености кредитном ризику на дан 31. децембра 2013. и 2012. године без узимања у обзир средстава обезбеђења и заштите од кредитног ризика. Изложености кредитном ризику исказане су по књиговодственој вредности на дан извештавања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти	846,110	1,774,580
Опозиви депозити и кредити	9,932	9,852
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	267,062	263,161
Дати кредити и депозити	5,663,303	7,137,456
Хартије од вредности	125,316	101,663
Удели (учешћа)	8,877	8,971
Остали пласмани	528,759	1,291,727
Остала средства	141,794	128,678
Укупно	7,591,153	10,716,088
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Финансијске гаранције и авали и акцепти меница	877,109	1,083,453
Непокривени акредитиви	14,728	2,373
Преузете неопозиве обавезе	587,148	903,313
Укупно	1,478,985	1,989,139
Укупна изложеност кредитном ризику	9,070,138	12,705,227

У Складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банка у горе наведени износ не укључује средства билансне и ванбилансне активе која се не класификују у износу од 13,817,030 хиљада динара и односе се на неризичну билансну активу у износу од 7,962,178 хиљада динара и неризичну ванбилансну активу у износу од 5,854,852 хиљаде динара.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала и гаранција од клијената правних лица и физичких лица.

На дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године сва финансијска средства била су пласирана на територији Републике Србије, изузев средстава на коресподентским рачунима код ино банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

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

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

	У хиљадама динара	
	Бруто изложеност 31. децембар 2013.	Бруто изложеност 31. децембар 2012.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	2,753,866	3,202,383
Трговина	1,661,711	1,870,240
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	132,914	151,708
Грађевинарство	478,326	846,889
Услуге, туризам и угоститељство	525,258	585,479
Становништво	1,461,460	1,371,125
Државна администрација и друге јавне услуге	194,150	317,714
Банке	1,186,205	3,750,299
Остали комитенти	676,248	609,390
Укупно	9,070,138	12,705,227

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа

Табела у наставку приказује структуру портфолиа, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2013. године према квалитету пласмана. Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.							
	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно бруто кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	22,799	560	428	23,787	848	307	1,155	22,632
Стамбени кредити	4,142	-	-	4,142	40	0	40	4,102
Готовински кредити	856,040	13,522	19,651	889,213	21,356	17,945	39,301	849,912
Пољопривредна делатност	-	581	-	581	223	0	223	358
Картице	150,673	6,104	194	156,971	4,394	194	4,588	152,383
Минуси по текућим рачунима	361,425	12,474	12,867	386,766	5,229	12,867	18,096	368,670
Укупно становништво	1,395,079	33,241	33,140	1,461,460	32,090	31,313	63,403	1,398,057
МСП и велика предузећа	3,826,092	122,360	2,293,858	6,242,310	75,416	1,472,579	1,547,995	4,694,315
Предузетници	142,448	3,275	34,440	180,163	125	21,704	21,829	158,334
Укупно привреда	3,968,540	125,635	2,328,298	6,422,473	75,541	1,494,283	1,569,824	4,852,649
Потраживања од банака	862,917	-	323,288	1,186,205	-	305,580	305,580	880,625
Укупно	6,226,536	158,876	2,684,726	9,070,138	107,631	1,831,176	1,938,807	7,131,331

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Табела у наставку приказује структуру портфолиа, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2012. године према квалитету пласмана. Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.							
	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно брuto кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	59,086	434	1,468	60,988	472	1,468	1,940	59,048
Стамбени кредити	2,241	16	-	2,257	-	-	-	2,257
Готовински кредити	801,569	5,878	29,748	837,195	658	29,748	30,406	806,789
Пољопривредна делатност	120	-	300	420	98	300	398	22
Кртице	73,188	538	-	73,726	-	-	-	73,726
Минуси по ТР	386,603	2,835	7,101	396,539	775	6,720	7,495	389,044
Укупно становништво	1,322,807	9,701	38,617	1,371,125	2,003	38,236	40,239	1,330,886
МСП и велика предузећа	5,117,249	286,653	1,162,842	6,566,744	99,011	830,583	929,594	5,637,150
Предузетници	990,407	4,452	22,200	1,017,059	15,632	22,093	37,725	979,334
Укупно привреда	6,107,656	291,105	1,185,042	7,583,803	114,643	852,676	967,319	6,616,484
Потраживања од банака	3,346,034	-	404,265	3,750,299	-	311,650	311,650	3,438,649
Укупно	10,776,497	300,806	1,627,924	12,705,227	116,646	1,202,562	1,319,208	11,386,019

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана на дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године, дата је у наставку:

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.						
	До 30 дана	Од 30 до 60 дана	Од 60 до 90 дана	Од 90 до 180 дана	Од 180 до 365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	166	19	24	81	270	-	560
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Готовински кредити	6,702	1,552	845	1,625	1,873	925	13,522
Пољопривредна делатност	4	-	-	-	-	577	581
Картице	4,732	256	267	430	348	71	6,104
Минуси по текућим рачунима	6,568	998	567	1,426	2,915	-	12,474
Укупно становништво	18,172	2,825	1,703	3,562	5,406	1,573	33,241
МСП и велика предузећа	105,639	40	45	15,161	1,475	-	122,360
Предузетници	3,123	101	39	12	-	-	3,275
Укупно привреда	108,762	141	84	15,173	1,475	-	125,635
Укупно	126,934	2,966	1,787	18,735	6,881	1,573	158,876

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.						
	до 30 дана	од 30-60 дана	од 60-90 дана	од 90-180 дана	од 180- 365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	362	36	36	-	-	-	434
Стамбени кредити	16	-	-	-	-	-	16
Готовински кредити	4,900	484	494	-	-	-	5,878
Картице	449	44	45	-	-	-	538
Минуси по текућим рачунима	2,363	234	238	-	-	-	2,835
Укупно становништво	8,090	798	813	-	-	-	9,701
МСП и велика предузећа	164,800	66,325	51,341	4,187	-	-	286,653
Предузетници	3,348	101	-	1,003	-	-	4,452
Укупно привреда	168,148	66,426	51,341	5,190	-	-	291,105
Укупно	176,238	67,224	52,154	5,190	-	-	300,806

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.1. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Инструменти обезбеђења

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења наплате потраживања зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

Главне врсте колатерала који се узимају су подобни инструменти обезбеђења у облику нематеријалне и материјалне кредитне заштите, а преовлађујући облици су:

- За кредите правним лицима: хипотеке на стамбеним и пословним објектима, гаранције треће стране, готовински депозит, залог на покретним стварима и
- За кредите физичким лицима: готовински депозит, хипотеке на стамбеним објектима и друго.

Процена вредности понуђеног инструмента обезбеђења (залога на непокретним и покретним стварима) врши се од стране проценитеља са листе коју је Банка одредила.

Праћење тржишне вредности колатерала врше Стручне службе Банке.

(в) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

Посебна пажња Банке усмерена је на потраживања са статусом неизмирења (проблематична потраживања). Потраживања са статусом неизмирења, прате се централизовано на нивоу Банке, на нивоу регионалне припадности, по критеријуму врсте производа (код физичких лица), по сектору припадности клијента и према старости потраживања.

Бруто износ НПЛ-а на дан 31. децембра 2013. године:

Предузећа и предузетници		Физичка лица		Банке		Укупно
Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупно проблематични кредити
5,028,973	2,221,931	1,167,966	67,451	191,892	135,956	2,425,338

Укупни кредити са статусом неизмиривања обавеза износе 2,425,338 хиљада динара на дан 31. децембра 2013. године, а исправка вредности тих потраживања 1,633,104 хиљаде динара.

(г) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2013. године, стање реструктурираних кредита износи 109,128 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед немогућности испуњавања доспелих обавеза.

Ниво ликвидности Банка исказује показатељем ликвидности. Банка је дужна да показатељ ликвидности одржава у складу са Одлуком НБС прописаним оквирима тако да буде најмање: на нивоу од 1.0 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу, 0.8 када је обрачунат за један радни дан и 0.9 када је обрачунат за три узастопна дана. Показатељ ликвидности у интерно прописаним оквирима утврђеним на основу искуствених параметара и на основу стрес теста је један од битних индикатора раног упозорења ризика ликвидности. Вредности интерно прописаних граница за рано упозорење ризика ликвидности су:

- 1.3 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу,
- 1.1 када је обрачунат за три узастопна радна дана и
- 1.0 када је обрачунат за један радни дан.

Показатељ ликвидности представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда с једне стране и збира обавеза Банке по виђењу и без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана сходно одлуци НБС.

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

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Просек током периода	2.33	2.14
Највиши месечни	3.09	2.56
Најнижи месечни	1.46	1.79
На дан	2.27	1.83

У складу са НБС Одлуком о изменама и допунама одлуке о управљању ризицима банке Банка исказује и ужи показатељ који представља однос ликвидних потраживања банке првог реда, са једне стране и збира обавеза банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Како би се ризик ликвидности одржао у границама утврђених лимита и показатеља ликвидности утврђеног регулативом НБС, Сектор за управљање ризицима у сарадњи са Сектором средстава као и осталим организационим деловима Банке перманентно прати кретање ризика ликвидности са аспекта базичног тренда, сезонских и цикличних промена.

Идентификација ризика ликвидности обухвата статички и динамички аспект процеса управљања ризиком ликвидности. Статички аспект идентификације се односи на текућу изложеност Банке ризику ликвидности, а динамички обухвата утицај будућих активности и производа Банке на ризик ликвидности.

Ризик ликвидности идентификује се на оперативном и структурном нивоу. Оперативни ниво подразумева фокусирање на краће временске периоде и праћење трансакција.

Структурна ликвидност је усмерена на дуже периоде, заснива се на билансним подацима. На структурном нивоу укључене су следеће врсте анализа:

- Структурна рочност ГАП анализе,
- Рацио анализе показатеља структурне усклађености,
- Праћења индикатора раног упозорења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита и повлачења кредита.

Праћењем ризика ликвидности свакодневно се упоређују лимити ризика ликвидности са оствареним вредностима а упоређује се и остварени показатељ ликвидности са законом утврђеном вредношћу.

Приликом пројекције новчаних прилива анализира се:

- очекивани раст депозита,
- реалне могућности за прибављање додатних извора кроз коришћење тржишних извора финансирања,
- реална наплативост кредита,
- реална могућност уновчавања aktive за коју нису утврђени рокови доспећа,
- наплата хартија од вредности које се држе до доспећа,
- могућност за продају aktive расположиве за продају и
- доступност осталих новчаних прилива на бази сезонских утицаја, осетљивости каматних стопа и макроекономских фактора.

Новчани одливи процењују се на основу:

- обавеза које доспевају у периоду за који се врши пројекција, при чему се узимају у обзир и ванбилансне обавезе,
- кредитне активности Банке у наредном периоду,
- стандардног нивоа стабилности депозита,
- процене повлачења депозита по виђењу и орочених депозита пре уговореног рока,
- промене нивоа депозита до којих може доћи у случају промене каматних стопа,
- степена концентрације депозита и утицаја неповољне концентрације депозита, посебно на основну анализу могућих одлива средстава великих депонената,
- анализе могућих одлива средстава по основу потенцијалних обавеза и осталих новчаних обавеза.

Месечно се прати узајамно деловање ризика финансирања ликвидности и ризика тржишне ликвидности. Анализира се утицај осталих ризика којим је Банка изложена на ризик ликвидности.

Следеће табеле приказују најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године и засноване су на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

Анализа финансијских обавеза према доспећу

	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	2,877,879	1,837	-	-	-	2,879,716
Остали депозити	1,246,315	1,682,647	3,563,138	7,453	576,100	7,075,653
Примљени кредити	515	-	991	11,122	-	12,628
Обавезе за камате и накнаде	20,780	-	-	-	-	20,780
Остале обавезе	662,616	6,325	25,563	95,502	-	790,006
Укупно	4,808,105	1,690,809	3,589,692	114,077	576,100	10,778,783

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

	У хиљадама динара				
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година
Трансакциони депозити	2,270,496	-	-	-	-
Остали депозити	3,705,956	2,592,728	2,910,106	21,206	-
Примљени кредити	796,138	365	-	-	-
Обавезе за камате и накнаде	17,364	-	-	-	-
Остале обавезе	68,661	71,143	-	597,760	-
Укупно	6,858,615	2,664,236	2,910,106	618,966	-
					Укупно 2012.
					13,051,923

Рочност неповучених кредита и лимита, гаранција и акредитива према преосталим уговореним роковима доспећа на дан 31. децембра 2013. и 2012. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
Гаранције	258,825	329,562	274,272	-	862,659
Авали и акцепти меница	14,450	-	-	-	14,450
Преузете неопозиве обавезе	246,665	237,409	103,074	-	587,148
Непокривени акредитиви	-	14,728	-	-	14,728
Укупно	519,940	581,699	377,346	-	1,478,985

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
Гаранције	474,645	318,248	275,726	-	1,068,619
Авали и акцепти меница	14,834	-	-	-	14,834
Преузете неопозиве обавезе	377,015	510,316	15,982	-	903,313
Непокривени акредитиви	2,373	-	-	-	2,373
Укупно	868,867	828,564	291,708	-	1,989,139

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

Извори финансирања се континуирано прате како би се одржала диверсификација извора финансирања по валути, географском пореклу, даваоцу извора, производима и доспећима.

Руководство Банке верује да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбеђивати дневну ликвидност Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.2. Ризик ликвидности (Наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на дан 31. децембра 2013. године на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара Преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	2,232,618	-	-	-	-	2,232,618
Опозиви депозити и кредити	1,371,603	-	-	-	-	1,371,603
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	69,979	-	-	-	-	69,979
Дати кредити и депозити	1,220,159	580,151	1,752,141	844,137	52,867	4,449,455
Хартије од вредности	2,593,997	-	-	13,617	-	2,607,614
Удели (учешћа)	-	-	-	-	2,963	2,963
Остали пласмани	154,853	-	-	-	-	154,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	254,447	254,447
Основна средства	-	-	-	-	652,258	652,258
Стална средства намењена продаји	-	-	662,595	-	-	662,595
Остала средства	75,305	56	-	266	100,957	176,584
Укупно актива	7,718,514	580,207	2,414,736	858,020	1,063,492	12,634,969
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,873,800	1,830	-	-	-	2,875,630
Остали депозити	1,241,031	1,662,018	3,476,307	7,089	576,100	6,962,545
Примљени кредити	515	-	990	11,104	-	12,609
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	20,692	-	-	-	-	20,692
Резервисања	9,497	5,674	51,828	2,798	-	69,797
Обавезе за порезе	4,330	-	-	-	-	4,330
Одложене пореске обавезе	-	-	24,940	-	-	24,940
Остале обавезе	594,050	573	101	88,044	1,368	684,136
Укупно обавезе	4,743,915	1,670,095	3,554,166	109,035	577,468	10,654,679
Укупан капитал	-	-	-	-	1,980,290	1,980,290
Укупно пасива	4,743,915	1,670,095	3,554,166	109,035	2,557,758	12,634,969
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2013. године	2,974,599	(1,089,888)	(1,139,430)	748,985	(1,494,266)	
- 31. децембра 2012. године	818,767	(1,026,806)	(419,148)	1,825,574	(1,198,387)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (Наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (наставак)

Горе приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2013. године указује на постојање рочне усклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза изузев у периоду од 1 до 12 месеци.

У циљу одржавања прописаног нивоа ликвидности и елиминисања ризика критичног нивоа ликвидности, Банка је усвојила План пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Банка је новчана средства пласирала у:

- Хартије од вредности Републике Србије;
- Пласмане клијентима;
- Вишкове средстава је депоновала код домаћих или ино банака преко ноћи и код НБС.

35.3. Тржишни ризик

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи. Банка је изложена каматном ризику у случају постојања рочне неусклађености између њене каматносноне активе и пасиве са фиксним каматним стопама, као и у случају постојања неусклађености датума поновног утврђивања каматних стопа каматносноне активе и пасиве са променљивим каматним стопама. Процедуром за идентификовање каматног ризика омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање каматног ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка.

Банка посебно анализира изложеност каматном ризику по основу:

- 1) ризика неусклађености доспећа (за ставке са фиксном каматном стопом) и поновног одређивања цена (за ставке са променљивом каматном стопом) за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке Банке (repricing risk),
- 2) базног ризика (basis risk) (ризика тзв. имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке са иначе сличним карактеристикама што се тиче доспећа, односно поновног одређивања цена), и
- 3) утврђивања и пројекције криве приноса.

Каматни ризик се идентификује на основу следећих елемената:

- кретања каматних стопа на финансијском тржишту, промена висине референтне каматне стопе НБС, као и стопе раста цена на мало,
- рочне структуре билансних позиција,
- односа каматносноне и некаматносноне активе и пасиве,
- учешћа позиција са варијабилним и фиксним каматним стопама у каматносној активи и пасиви,
- података из биланса стања и биланса успеха и
- просечне пондерисане каматне стопе средстава и обавеза на одређени дан.

За мерење каматног ризика користе се квантитативне методе и показатељи за изражавање висине каматног ризика. Мерење каматног ризика врши се утврђивањем коефицијента каматне осетљивости (коефицијент гета) који представља однос каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Каматни ризик се процењује као прихватљив:

- уколико је просечна пондерисана каматна стопа на каматноснону активу већа од просечне пондерисане каматне стопе на каматноснону пасиву и
- уколико се применом сценарио анализе добије позитиван ефекат на финансијски резултат при пројектованим променама каматних стопа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Одлуком о каматним стопама утврђени су оквири за одређивање висине каматних стопа на пласмане и обавезе у 2013. години. Банка је настојала да политиком каматних стопа омогући очување реалне вредности извора и пласмана.

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2013. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У хиљадама динара Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	908,997	-	-	-	-	1,323,621	2,232,618
Опозиви депозити и кредити	300,000	-	-	-	-	1,071,603	1,371,603
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	-	69,979	69,979
Дати кредити и депозити	2,527,683	140,946	282,000	73,101	128	1,425,597	4,449,455
Хартије од вредности	2,593,997	-	-	-	-	13,617	2,607,614
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	2,963	2,963
Остали пласмани	-	-	-	-	-	154,853	154,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	254,447	254,447
Основна средства	-	-	-	-	-	652,258	652,258
Стална средства намењена продаји	-	-	-	-	-	662,595	662,595
Остала средства	-	-	-	-	-	176,584	176,584
Укупно актива	6,330,677	140,946	282,000	73,101	128	5,808,117	12,634,969
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	1,277,102	-	-	-	-	1,598,528	2,875,630
Остали депозити	3,834,643	620,195	2,371,915	81,110	848	53,834	6,962,545
Примљени кредити	6,306	-	6,090	-	-	213	12,609
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-	20,692	20,692
Резервисања	-	-	-	-	-	69,797	69,797
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	4,330	4,330
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	24,940	24,940
Остале обавезе	-	-	-	-	-	684,136	684,136
Укупно обавезе	5,118,051	620,195	2,378,005	81,110	848	2,456,470	10,654,679
Укупан капитал	-	-	-	-	-	1,980,290	1,980,290
Укупно пасива	5,118,051	620,195	2,378,005	81,110	848	4,436,760	12,634,969
Рочна неусклађеност на дан:							
- 31. децембра 2013. године	1,212,626	(479,249)	(2,096,005)	(8,009)	(720)	1,371,356	
- 31. децембра 2012. године	(185,553)	(1,810,140)	69,763	975,506	-	950,424	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Ризик промене каматних стопа се такође прати сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке, као што је приказано у следећој табели, а на основу просечних стања за 2013. и 2012. годину и просечних каматних стопа у 2013. и 2012. години.

Валута	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2013	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2012	Каматни ризик У хиљадама динара
РСД	+1%	57,513	+1%	33,139	5,107
ЕУР	+1%	(48,570)	+1%	(37,580)	10,214
РСД	-1%	(57,513)	-1%	(33,139)	(5,107)
ЕУР	-1%	48,570	-1%	37,580	(10,214)

Проценти су дати као претпоставке.

35.3.2. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Девизни ризик се изражава и мери отвореном девизном позицијом.

По Одлуци о адекватности капитала отворена девизна позиција банке представља разлику између потраживања и обавеза банке у страниј валути, као и потраживања и обавеза у динарима индексираним валутном клаузулом (укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату) и не сме на крају сваког радног дана да буде већа од 20%.

Банка је током 2013. године свакодневно имала усклађен показатељ девизног ризика са законском регулативом. Просечан показатељ девизног ризика за 2013. годину износи 3.15%.

Девизни ризик настаје у случајевима неусклађености активе и пасиве деноминоване у страним валутама.

Банка треба да обезбеди да њена отворена позиција буде што мања, као и да умањи ризик промене курса валуте одобравањем кредита са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су: куповина девиза или ефективе од клијената или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту, смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су: продаја девиза или ефективе клијентима или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре, смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута, повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Заштиту од девизног ризика Банка обезбеђује управљањем:

- Укупном девизном активом и пасивом Банке водећи рачуна о њеној рочној, валутној, билансној и ликвидној усклађености;
- Ризиком промене међувалутарних односа, тако да се води рачуна о рочној, билансној и ликвидној усклађености активе и пасиве Банке у одређеној валути;
- Ризиком промене вредности домаће валуте, тако да се ризик промене преноси на крајњег корисника на начин дефинисан пословном политиком Банке, а износ дела активе за који не постоји заштита од курсног ризика буде усклађен са износом ризичне пасиве Банке индексиране валутном клаузулом;
- Оптималним нивоом девизне ликвидности која обезбеђује дугорочну солвентност Банке, а њеним клијентима благовремено, ефикасно и квалитетно обављање девизног платног промета са иностранством и омогућава Банци да вишак девизних средстава након измиривања свих прописаних и осталих обавеза и обезбеђења довољног нивоа резерви, пласира својим клијентима путем кредита и других облика девизног ангажовања или депонује код друге домаће или стране банке;
- Оптималним односом нивоа откупа и продаје валуте од правних и физичких лица и предузетника, односно куповином или продајом девиза или ефективе на МДТ-у; и
- По потреби, конверзијом једне у другу валуту у циљу несметаног пословања и постизања што бољих финансијских резултата као и усклађивања показатеља девизног ризика, односно елиминисање критичног нивоа дуге или кратке позиције Банке у одређеној валути.

Мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- куповина девиза или ефективе од клијената или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, и
- куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту - смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- продаја девиза или ефективе клијентима или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, и
- продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре - смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курсева валута - повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику, односно нето девизну позицију на дан 31. децембра 2013. године. У табелу су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	593,178	83,077	412,778	1,089,033	1,143,585	2,232,618
Опозиви кредити и депозити	1,071,603	-	-	1,071,603	300,000	1,371,603
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	24,418	380	781	25,579	44,400	69,979
Дати кредити и депозити	2,251,149	15,958	32,786	2,299,893	2,149,562	4,449,455
Хартије од вредности	828,103	-	-	828,103	1,779,511	2,607,614
Удели (учешћа)	-	-	-	-	2,963	2,963
Остали пласмани	39,899	2,648	23	42,570	112,283	154,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	254,447	254,447
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	652,258	652,258
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	662,595	662,595
Остала средства	41,766	43	2	41,811	134,773	176,584
Укупна актива	4,850,116	102,106	446,370	5,398,592	7,236,377	12,634,969
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	343,479	13,577	6,346	363,402	2,512,228	2,875,630
Остали депозити	4,025,837	81,334	411,836	4,519,007	2,443,538	6,962,545
Примљени кредити	12,395	-	-	12,395	214	12,609
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	23	41	-	64	20,628	20,692
Резервисања	-	-	-	-	69,797	69,797
Обавезе за порезе	-	-	-	-	4,330	4,330
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	24,940	24,940
Остале обавезе	616,287	8,016	1,041	625,344	58,792	684,136
Укупно обавезе	4,998,021	102,968	419,223	5,520,212	5,134,467	10,654,679
Укупан капитал	-	-	-	-	1,980,290	1,980,290
Укупно пасива	4,998,021	102,968	419,223	5,520,212	7,114,757	12,634,969
Нето девизна позиција на дан:						
– 31. децембра 2013. године	(147,905)	(862)	27,147	(121,620)	121,620	
– 31. децембра 2012. године	6,787	(2,483)	(103,890)	(99,586)	99,586	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.3. Тржишни ризик (Наставак)

35.5.2. Девизни ризик (Наставак)

На дан 31. децембра 2013. године, кредити и остали пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 2,123,072 хиљада динара и приказани су у оквиру девизног подбиланса.

Обавезе са валутном клаузулом од 74,309 хиљада динара на дан 31. децембра 2013. године такође су приказане у оквиру девизног подбиланса.

Анализа осетљивости коју Банка примењује за мерење девизног ризика састоји се из два сценарија, сачињених на основу претпостављених могућих промена девизног курса при чему све друге варијабле остају константне и показује могуће ефекат на финансијски резултат:

- Пропорционално кретање девизног курса од +10% (ап्रेसијација стране валуте) и
- Пропорционално кретање девизног курса од -10 % (ап्रेसијација динара).

	У хиљадама динара		
	Укупно стране валуте	Промена у курсу 10%	Промена у курсу -10%
Готовина и готовински еквиваленти	1,089,033	108,903	(108,903)
Опозиви депозити и кредити	1,071,603	107,160	(107,160)
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	25,579	2,558	(1,295)
Дати кредити и депозити	2,299,893	229,990	(83,183)
Хартије од вредности (без сопствених акција)	828,103	82,810	(82,810)
Остали пласмани	42,570	4,257	(4,257)
Остала средства	41,811	4,181	(4,181)
Укупна финансијска средства	5,398,592	539,859	(391,789)
Трансакциони депозити	363,402	(36,340)	36,340
Остали депозити	4,519,007	(451,901)	451,901
Примљени кредити	12,395	(1,240)	1,240
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	64	(6)	6
Остале обавезе	625,344	(62,534)	62,534
Укупне финансијске обавезе	5,520,212	(552,021)	552,021
Нето девизна позиција на дан:			
– 31. децембра 2013. године	(121,620)	(12,162)	160,232
– 31. децембра 2012. године	(99,586)	(9,959)	143,074

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.4. Ризици изложености банке

Ризик изложености Банке прати се на нивоу појединачног лица и на нивоу групе повезаних лица у складу са Процедурама банке и прописима НБС (Законом о банкама и Одлуком о управљању ризицима).

Процедура управљања ризиком и процена изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком представља скуп свих активности везаних за идентификовање, мерење и процену овог ризика, дефинисање јасних смерница у циљу проналажења и сагледавања облика повезаности, утврђивање одговорности лица задужених за прикупљање документације релевантне за уочавање облика повезаности, у циљу усклађивања са дефинисаним лимитима и законским прописима.

Управљање ризиком изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаним са Банком контролише се у Сектору за управљање ризицима (Одељењу за управљање кредитним ризиком и Одељењу за управљање тржишним ризицима) тако да:

- изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица не пређе 20% капитала Банке, и
- изложеност Банке према лицу повезаном са банком не пређе 5% капитала Банке односно
- збир свих великих изложености банке не буде већа од 400% капитала Банке и
- укупна изложеност банке према лицима повезаним са банком не буде већа од 20% капитала Банке.

Уколико наведене изложености достигну ниво који је за 10% нижи од прописаних лимита посматрано појединачно, Служба за управљање ризицима обавештава Одбор за управљање активом и пасивом, односно Извршни одбор, у циљу ограничавања даље изложености.

35.5. Ризици улагања банке

Банка је дужна да, у складу са законским прописима и подзаконским актима, обезбеди претпоставке за успешно пословање Банке у условима прихватљивих параметара ризика, како би се остварили задати пословни циљеви, односно позитиван финансијски резултат и очување капитала Банке.

Ризик улагања Банке у друга правна лица и у основна средства обухвата:

- (а) улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору и
- (б) укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

У складу са Одлуком НБС, улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору у складу са Одлуком НБС не сме прећи 10% капитала Банке, док укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке. Улагањима Банке у лица која нису лица у финансијском сектору није обухваћено стицање акција ради њихове даље продаје у року од 6 месеци од дана стицања тих акција.

Процедуром за идентификовање ризика улагања Банке омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка. Банка је изложена ризику улагања и од потенцијалних флукуација вредности инвестиција у друга правна лица која нису у финансијском сектору и у основна средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.5. Ризици улагања банке

Мерење, односно процена показатеља улагања Банке врши се месечно, квартално, годишње израдом извештаја на бази података који се добијају из књиговодства Банке и на бази дефинисаних параметара за обрачун у складу са Одлуком НБС о управљању ризицима, с тим да се као критично висок ниво улагања у друга правна лица и у основна средства у Банци дефинише:

- 8% за улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору и
- 58% за укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

Процена кретања овог показатеља обухвата пројекцију висине показатеља за одређени временски интервал, а утврђује се на основу процене очекиваних промена висине улагања у основна средства, висине улагања у акције и уделе и висине капитала Банке у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

У циљу ублажавања ризика улагања врши се континуирано анализирање узрока који доводе до настанка неприхватљивог ризика улагања и предлагање мера за отклањање узрока које могу бити:

- ангажовање на повећању профитабилности Банке са конкретним предлогом активности,
- повећање капитала Банке путем докапитализације, расподеле остварене добити у капитал, конверзијом обавеза у капитал и др.
- обустављање улагања у основна средства изузев улагања неопходних за одржавање текуће пословне активности Банке,
- продаја акција и удела,
- продаја основних средстава и
- праћење рокова за отуђење, односно продају акција стечених ради њихове продаје.

35.6. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је Банка изложена (ризик земље) су ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

Ризик земље обухвата:

- политичко економски ризик земље под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности наплате потраживања банке услед ограничења утврђених акција државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи и
- ризик трансфера под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена акција државних и других органа земље дужника.

Банка лимите изложености ризику земље утврђује појединачно по земљи порекла дужника.

За кредитну процену одређивања нивоа кредитног квалитета изложености према државама користи се извор који је одредила агенција за кредитирање извоза (ОЕЦД).

Све лимите изложености по земљама порекла разматра и усваја Управни одбор Банке. Индивидуални лимити изложености према земљама порекла дужника се формално разматрају најмање два пута годишње и ad hoc уколико дође до значајне промене, односно развоја правног лица (докапитализација, повећање капитала по другим основама). Лимити изложености по земљама порекла дужника се редовно контролишу на различите начине имајући у виду потребу сталне приправности на непредвиђене догађаје.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

35.7. Оперативни ризик

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира негативан утицај неадекватних унутрашњих процеса, људи и система и спољних догађаја на финансијски резултат Банке.

Идентификација и мерење оперативног ризика се спроводи кроз праћење и евидентирање свих интерних и екстерних догађаја, процеса и пословних функција, као дела пословног циклуса производа које Банка нуди, који могу имати негативан утицај на пословање Банке и њен финансијски резултат.

Сви догађаји оперативног ризика се евидентирају у јединствену базу података, која садржи све потребне податке о датум догађају (датум уноса, датум откривања, датум књижења, датум завршетка, опис догађаја, организациони део, статус, узрок, линија пословања на коју се догађај односи, врста догађаја, предузете мере, бруто износ догађаја оперативног ризика, наплаћено (осигурање), наплаћено (други основи), нето износ догађаја оперативног ризика, тип губитка).

Организациони делови у Банци су у обавези да евидентирају све догађаје по основу оперативног ризика преко Процедуром утврђеног минимума финансијског утицаја и то уносом података према утврђеној матрици.

Организациони делови у Банци су у обавези да о свим књиговодствено евидентираним догађајима по основу оперативног ризика обавесте Одељење за управљање оперативним ризиком, без обзира на висину прокњиженог износа.

Управљање оперативним ризиком се спроводи кроз следеће активности:

- формирање и ажурирање јединствене базе података о свим догађајима оперативног ризика;
- коришћење фактора ублажавања ризика, кроз поштрење оперативног надзора и пренос оперативног ризика на трећа лица;
- алокацију капитала за покриће;
- превентивно деловање кроз предузимање превентивних и сталних контрола и надзора, улагања у опрему, сталну едукација запослених и сл..

О насталим догађајима по основу оперативног ризика, евидентираним у бази података, Служба за управљање ризицима сачињава месечне и тромесечне извештаје који се разматрају на надлежним органима Банке, као и банкарске групе.

35.8. Управљање капиталом

Банка континуирано управља капиталом, који представља шири концепт од саме позиције капитала исказане у билансу стања, са циљем да:

- обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал који су дефинисани од стране Народне банке Србије,
- обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања по принципу "наставка пословања" и
- одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Народна банка Србије је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални износ капитала од ЕУР 10 милиона; банка је дужна да поред испуњења овог услова у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању а најмање у висини збира следећих капиталних захтева: капиталног захтева за кредитни, ценовни, девизни и оперативни ризик
- Коефицијент адекватности капитала од 12%.

У складу са Стратегијом управљања капиталом Банке, Банка одржава показатељ адекватности капитала најмање на нивоу од 2 процентна поена изнад законски прописане минималне стопе адекватности капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.8. Управљање капиталом (наставак)

Одељење финансија и рачуноводства – Одсек плана и анализа извештава тромесечно ALCO одбор о висини и структури капитала, висини капиталних захтева и висини показатеља адекватности капитала. Капиталне захтеве за кредитни и оперативни ризик доставља Служба за управљање ризицима, а капитални захтев за девизни ризик Сектор средстава.

Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке (основног и допунског капитала и одбитних ставки) капиталних захтева и показатеља адекватности капитала.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	1,032,335	1,873,445
Допунски капитал	751,420	916,937
Укупан основни и допунски капитал	1,783,755	2,790,382
Одбитне ставке капитала:		
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	(561,830)	(450,131)
Укупно (1)	1,221,925	2,340,251
Ризична актива		
Укупна актива пондерисана кредитним ризиком	6,356,125	8,293,457
Капитални захтев за оперативни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	1,063,025	984,017
Капитални захтев за девизни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	157,850	67,607
Укупно (2)	7,577,000	9,345,081
Адекватност капитала (1/2 x 100)	16.13%	25.04%

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту (хартје од вредности намењене трговини и хартје од вредности расположиве за продају, које се највећим делом састоје од акција банака и предузећа) је заснована на котиралим тржишним ценама на дан биланса стања. Ови инструменти су укључени у ниво 1 хијерархије одмеравања фер вредности. Хартје од вредности расположиве за продају обухватају и учешћа у капиталу правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту због недовољно развијеног финансијског тржишта у Републици Србији. С обзиром да се тржишна вредност наведених учешћа не може поуздано проценити, иста су изузета од вредновања по фер вредности и исказана су по набавној вредности. Депозити банака и комитената су углавном по виђењу или краткорочни са уговореним варијабилним каматним стопама и стога руководство Банке сматра да вредности по којима су исти исказани у билансу стања одговарају њиховој тржишној вредности.

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

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти, као што су хартје од вредности расположиве за продају се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

Банка користи следећу хијерархију за одређивање и обелодањивање фер вредности финансијских инструмената:

Ниво 1: Котиране цене (некориговане) на активном тржишту за иста средства или исте обавезе;

Ниво 2: Информације, осим котираних цена укључених у Ниво 1, које су засноване на доступним тржишним подацима за средства или обавезе, било директно (тј. цене) или индиректно (тј. изведени из цена);

Ниво 3: Информације о средству или обавези које нису засноване на доступним тржишним подацима.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства која се држе ради трговања				
Котиране акције	13,128	-	-	13,128
Котиране обвезнице Републике Србије ДШ	844			844
Финансијска средства расположива за продају				
Котиране акције	2,192	-	-	2,192
Котиране обвезнице РС девизна штедња	259,087			259,087
Државне ХОВ (обвезнице РС и трезорски записи)	-	2,303,505	-	2,303,505
Укупно финансијски инструменти вредновани по фер вредности	275,251	2,303,505		2,578,756
Остала улагања - менице				28,378
Акције и удели који нису котирани				3,443
Укупно финансијски инструменти вредновани по набавној вредности				31,821
Укупно финансијски инструменти				<u>2,610,577</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

36. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
До 1 године	25,709	31,434
Од 1 до 5 година	46,107	46,177
	<u>71,816</u>	<u>77,611</u>

(б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2013. године, Банка се јавља као тужена страна у одређеном броју судских спорова. Укупно процењени износ тужбених захтева, укључујући камате износи 10,484 хиљаде динара (31. децембар 2012. године: 24,728 хиљада динара).

Коначан исход судских спорова у току је неизвестан. Као што је обелодањено у Напомени 30. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из наведених спорова у укупном износу од 10,484 хиљаде динара (31. децембар 2012. године: 24,728 хиљада динара). Наведени износ укључује затезне камате из тужбених захтева обрачунатим до 31. децембра 2013. године. Руководство Банке процењује да неће настати материјално значајни губици по основу исхода преосталих судских спорова у току изнад износа за које је извршено резервисање.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је извршила одговарајућу исправку вредности у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на терет резултата текуће и претходних година.

(в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

На дан 31. децембра 2013. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са правним лицима и
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 "Сегменти пословања" исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи, задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

Остале активности Банке као што су брокерско-дилерски послови, не чине посебан сегмент пословања о коме се извештава.

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2013. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	331,265	102,049	433,314
Нето приход од накнада и провизија	170,946	135,282	306,228
Нето добитак по основу продаје хартиса од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2,939	-	2,939
Приходи од дивиденди и учешћа	28	-	28
Остали пословни приходи	20,314	2,318	22,632
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	40,621	79	40,700
Нето приход курсних разлика	2,517	-	2,517
Пословни приходи	568,630	239,728	808,358
Нето расходи од курсних разлика	-	(5,035)	(5,035)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(619,281)	(23,163)	(642,444)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(165,334)	(248,002)	(413,336)
Трошкови амортизације	(37,368)	(56,051)	(93,419)
Оперативни и остали пословни расходи	(181,773)	(272,660)	(454,433)
Пословни расходи	(1,003,756)	(604,911)	(1,608,667)
Губитак пре опорезивања	(435,126)	(365,183)	(800,309)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	65,998	-	65,998
ГУБИТАК	(369,128)	(365,183)	(734,311)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

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

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	490,835	83,062	573,897
Нето приход од накнада и провизија	215,627	108,883	324,510
Нето добитак по основу продаје хартиса од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2,383	-	2,383
Приходи од дивиденди и учешћа	33	-	33
Остали пословни приходи	24,162	15,788	39,950
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	188,505	5,992	194,497
Нето приход курсних разлика	93,614	-	93,614
Пословни приходи	1,015,159	213,725	1,228,884
Нето расходи од курсних разлика	-	(249,178)	(249,178)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(73,501)	(3,675)	(77,176)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(152,080)	(228,120)	(380,200)
Трошкови амортизације	(24,073)	(36,109)	(60,182)
Оперативни и остали пословни расходи	(185,441)	(278,162)	(463,603)
Пословни расходи	(435,095)	(795,244)	(1,230,339)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	580,064	(581,519)	(1,455)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	12,713	-	12,713
ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	592,777	(581,519)	11,258

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

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2013.
Средства	7,024,497	746,883	7,771,380
Обавезе	5,195,733	4,843,856	10,039,589

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (2,232,618 хиљада динара), обавезну резерву у инострану валути (1,061,671 хиљада динара), нематеријална улагања и основна средства (906,705 хиљада динара) и стална средства намењена продаји (662,595 хиљада динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2013. године не обухватају примљене кредите (12,609 хиљада динара), обавезе за порезе (4,330 хиљада динара), одложене пореске обавезе (24,940 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (573,211 хиљада динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

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

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2012.
Средства	9,165,181	743,485	9,908,666
Обавезе	7,320,430	4,301,545	11,621,975

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (3,208,332 хиљаде динара), обавезну резерву у инострану валути (1,223,017 хиљада динара), нематеријална улагања и основна средства и инвестиционе некретности (1,449,904 хиљаде динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (796,393 хиљаде динара), обавезе за порезе (2,629 хиљада динара), одложене пореске обавезе (91,066 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (568,592 хиљаде динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, која је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије изузев средстава која су пласирана код коресподентских банака.

Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

38. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 18. Закона о рачуноводству извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима и о томе постоји веродостојна документација.

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 31. децембра 2013. године.

Банка не врши усаглашавање за потраживања од физичких лица, као ни од правних лица у поступку стечаја или ликвидације и утужених правних лица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

38. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА (наставак)

Од 10,184,251 хиљада динара колико износи укупна вредност потраживања и обавеза за које је Банка послала обрасце за усаглашавање, враћено је 8,866,497 хиљада динара односно 87,06%. Приспели, а неусаглашени ИОС-и износе 2,221 хиљада динара, односно 0,03% од укупно враћених ИОС-а. ИОС-и који нису враћени могу се сматрати усаглашеним имајући у виду клаузулу да се морају потврдити или оспорити у одређеном року јер ће се у противном сматрати да је дата сагласност.

Укупан износ усаглашених ИОС-а се односи на:

- потраживања у износу од 6,731,376 хиљада динара
- обавезе у износу од 2,135,121 хиљада динара.

39. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било догађаја након датума биланса који би утицали на финансијско извештавање.

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2013. и 2012. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	31. децембар 2013.	У динарима 31. децембар 2012.
EUR	114.6421	113.7183
USD	83.1282	86.1763
CHF	93.5472	94.1922

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

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

Naziv : KBM banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

STATISTICKI ANEKS

7005022841535

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

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

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

- iznosi u hiljadama dinara

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

U Крагујевац дана 26.2. 2014. године

Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskog izvestaja

Stevanovic



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)