

ERSTE BANK a.d. NOVI SAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE**

SADRŽAJ

Strana

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

BILANS USPEHA

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

STATISTIČKI ANEKS

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1 - 76

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Erste Bank a.d, Novi Sad (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

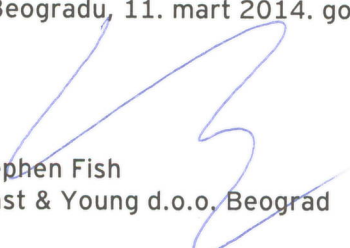
Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2013. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

U Beogradu, 11. mart 2014. godine


Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Beograd




Draško Popović
Ovlašćeni revizor

08063818 Maticni broj	 Sifra delatnosti	101626723 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 5

BILANS STANJA



7005020071460

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	7885991	7370004
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	18176784	7170274
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	798900	357939
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	58211657	55648156
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	10234547	7862110
13, 23	Udeli (ucesca)	006	19	50	52
16, 26	Ostali plasmani	007	20	549695	260764
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	411865	357551
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	707363	729299
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	14	107551	172062
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	22	857816	762096
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		97942219	80690307

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	23	15324812	12462894
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	39457975	29348336
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	23420615	20219867
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104	26	1465000	1465000
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	26647	23869
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	461839	418652
456, 457	Obaveze za poreze	107		56053	18272
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	29	3369901	3434074
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		83582842	67390964
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	30	10164475	10164475
81	Rezerve iz dobiti	114	30	2534108	1843171
82 (osim 823)	Revalorizacije rezerve	115	30	39870	32988
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116	30	7230	6198
83	Dobitak	117	30	1628154	1264907
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		14359377	13299343
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		97942219	80690307
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		32308287	30598458
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trećih lica	122	31	755714	780975
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	31	12941471	9730334

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125	31	0	792810
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	31	18611102	19294339

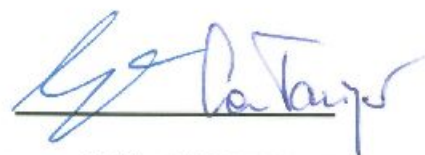
U H. Cagy dana 20.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



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

08063818 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	101626723 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 5

BILANS USPEHA



7005020071477

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

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	7333386	6513786
60	Rashodi kamata	202	4	2863547	2346557
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		4469839	4167229
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	2233973	2334741
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	537496	708798
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		1696477	1625943
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209		3	0
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211		4	1568
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	259597	2814493
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		106	10585
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	77514	74133
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	981052	887315
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	1619176	1595216
642	Troskovi amortizacije	226	10	245825	211830
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	2405425	2199096
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	2926217	6494994
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	2533965	3590421
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		1125120	1076081
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		1125120	1076081
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	2265	2359
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237		0	176370
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	14	63478	0
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		1059377	1250092
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U H. Cagy dana 20.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Chavut



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)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	1214211
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	363135	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	106	761486
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	0	761098
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330	106	388
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	1849223	254455
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335	1570965	0
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	278258	254455
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340	0	507031
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	1849117	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	3280291	4254005
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	3280291	2626409
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	0	1465000
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	0	162596
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	292454	23082
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	216275	23082
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354	76179	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	2987837	4230923

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	25357060	16725172
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	24581475	10773007
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	775585	5952165
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	7370004	4232332
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	5344918	9187360
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	5604516	12001853
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	7885991	7370004

U H. Cagy dana 20.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Cagy



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)

08063818 Maticni broj	 Sifra delatnosti	101626723 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 5

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005020071507

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

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neupla- ceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	10040000	414		427		440	124475
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	10040000	417		430		443	124475
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	10040000	420		433		446	124475
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	10040000	423		436		449	124475
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	10040000	426		439		452	124475

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacija rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840.841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	1054168	466	26054	479	810513	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	1054168	469	26054	482	810513	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	789003	470	20071	483	1252450	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	13137	484	798056	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	1843171	472	32988	485	1264907	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	1843171	475	32988	488	1264907	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	690937	476	8777	489	1061642	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	1895	490	698395	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	2534108	478	39870	491	1628154	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	3929	531	12051281	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	3929	534	12051281	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	2269	535	2059255	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	811193	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	6198	537	13299343	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	6198	540	13299343	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	1099	541	1760257	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529	67	542	700223	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	7230	543	14359377	556	

U H. Cagy dana 20.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Cagy



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)

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	1004000	1004000
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	10040000	10040000
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U H. Cagy dana 20.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Cagy



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)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 25. decembra 1989. godine pod nazivom Novosadska banka a.d. Novi Sad, koja je početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala član Erste Bank Group.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine registrovana je promena naziva Novosadske banke a.d. Novi Sad u Erste Bank a.d. Novi Sad.

Akcionari Banke su EBG CEPS HOLDING GMBH, Beč sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akcijskom kapitalu Banke.

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

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 7 poslovnih centara, 47 filijala, 9 ekspozitura 1, 1 Ekspozituru 2 i 4 šaltera.

Banka je na dan 31. decembra 2013. godine imala 972 zaposlenih (31. decembar 2012. godine: 993 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08063818, a poreski identifikacioni broj je 101626723.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Službeni glasnik RS", br. 62/2013), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/05 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda od 1. januara 2009 godine, Ministarstvo Finansija republike Srbije zvanično je usvojila donošenjem Rešenja, o utvrđivanju prevoda osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 16 od 05. oktobra 2010. godine.

MSFI i Tumačenja objavljena nakon 1. januara 2009. godine nisu primenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su pripremljeni u formi propisanoj Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 74/2008,3/2009, /ispravka 12/2009/ i 5/2010). Ovim Pravilnikom pravno su definisani obrasci finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrascima, kao i minimum sadržaja napomena uz te izveštaje, koji sadrže odstupanja od MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja, a koja se odnose na pojedine pozicije finansijskih izveštaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)

Kao rezultat gore pomenutog, Menadžment Banke nije jasno i bezrezervno objavio u izveštajima usaglašenost priloženih finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standarda i interpretacije izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji objavljuje MSFI.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, ali ne i budućni kreditni gubici.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se na period korišćenja kredita.

Banka vrši suspenziju kamate obustavljanje daljeg prihodovanja prihoda po osnovu kamata, i nastavak obračuna u okviru vanbilansne evidencije ukoliko se proceni da postoje problemi u naplati plasmana po kreditima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i prikazane u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja, koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

/iii/ Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

2.5. Preračunavanje stranih valuta

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 36).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 6).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomene 12 i 13).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

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

Dobici na prvi dan

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha*

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

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

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih ili su derivati. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje i državne zapise Republike Srbije i Republike Hrvatske

Svi dobiti i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

2.6.2. *Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica i ostalih dužničkih hartija od vrednosti.

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

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8).

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

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.3. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Kamate koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

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

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnje pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.3. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva koje je obezbeđeno kolateralom, pored redovnih priliva iz poslovnih aktivnosti, reflektuje i tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su finansijsko stanje klijenta, vrsta plasmana, segmenta kome klijent Banke pripada, postojanje dospelih potraživanja, broj dana u kašnjenju dospelih potraživanja kao i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu stručnog mišljenja potkrepljenog istorijskim iskustavima o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju (otpisuju) kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja (Napomena 8).

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

2.6.4. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate ili bilo koju drugu izmenu uslova kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo, ali ako nakon restrukturiranja postoji dokaz o obezvređenju potraživanja klijentu se dodeljuje status neizmirenja obaveza. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate, ili založene kod Narodne banke Srbije kao obezbeđenje u cilju dobijanja kredita za likvidnost, usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobici i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

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

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

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno. U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjeno za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanje fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

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

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

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

Obaveze iz poslovanja

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

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.8. Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 43/2013 i Odluka o izmenama i dopuni Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke 113/2013).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Naplativost potraživanja od jednog dužnika procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i njegovog finansijskog položaja, broja dana prekoračenja otplate glavnice i kamate, kao i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, potrebna rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje potrebne rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Kako bi se obračunala potrebna rezerva za procenjene gubitke, Banka procenjene gubitke po Odluci Narodne banke Srbije umanjuje za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 8). Sve pozitivne razlike će predstavljati potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i da se pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije ispod 12%.

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka (Napomena 15).

2.10. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.11. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen.

Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

Licence za softver	do 10 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	4 godine

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 10).

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

2.12. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

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

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

Građevinski objekti	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godina
Ostala oprema	5 do 10 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.12. Osnovna sredstva (nastavak)

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

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

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomenu 14(c)).

2.13. Obezvređenje nefinansijske imovine

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

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

2.14. Lizing

Sagledavanje da li je određen ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

(a) Finansijski lizing - Banka kao zakupac

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga po nižoj od fer vrednosti predmeta lizinga ili sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

(b) Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 34), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

2.16. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje - Definisani planovi doprinosa

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

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

U skladu sa Zakonom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 3 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate – u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Pored toga, u skladu sa kolektivnom ugovorom, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20, 30, 40 godina neprekidnog rada u Banci. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne, dve ili tri prosečne zarade ostvarene u poslednja tri meseca koja prethode datumu isplate, zavisno od trajanja neprekidnog rada kod poslodavca.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava.

Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu, s tim što se aktuarski dobici i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju u okviru kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.16. Naknade zaposlenima (nastavak)

(c) *Kratkoročna, plaćena odsustva*

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

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i dobitka tekuće i prethodne godine (Napomena 30(a)).

2.18. Finansijske garancije

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

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

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

2.19. Porezi i doprinosi

(a) *Porez na dobit*

Tekući porezi

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza, odnosno do 30. juna naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 33% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi (Nastavak)

(a) Porez na dobit (Nastavak)

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Stopa od 15% je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

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

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 11).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.20. Zarada po akciji

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

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD. 243088/2006 od 22. decembra 2006. godine Banka je registrovana kao zatvoreno akcionarsko društvo, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

2.21. Praćenje poslova po segmentima poslovanja

Rukovodstvo Banke posmatra poslovane segmente banke kao jedinstveni segment u svrhu donošenja odluka o alokaciji resursa i oceni rezultata poslovanja.

2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 31(a)). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

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

finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.3.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia u slučaju da se radi o rezervisanjima na grupnoj osnovi (bez obzira da li se nalaze u status neizmirenja obaveza ili ne) najmanje jednom mesečno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. Individualna procena ispravke vrednosti se radi u skladu sa promenama pretpostavki za obracun budućih novčanih tokova, a njihovo revidiranje najmanje jednom kvartalno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)****(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

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

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

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

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od RSD 2.208 hiljada

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

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

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

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

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(c)).

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 28. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2013	U RSD hiljada 2012
Prihodi od kamata		
- Banke	1.299.355	607.533
- Javna preduzeća	215.335	294.665
- Druga preduzeća	1.781.459	1.940.437
- Preduzetnici	81.072	109.693
- Javni sektor	905.563	754.576
- Stanovništvo	2.997.280	2.734.256
- Strana lica	5.265	3.421
- Poljoprivrednici	39.270	61.303
- Drugi komitenti	8.787	7.902
Ukupno	7.333.386	6.513.786
Rashodi kamata		
- Banke	647.753	273.440
- Javna preduzeća	198.446	7.796
- Druga preduzeća	537.848	448.775
- Preduzetnici	1.262	1.221
- Javni sektor	172.854	136.143
- Stanovništvo	677.135	737.549
- Strana lica	561.773	690.632
- Drugi komitenti	66.476	51.001
Ukupno	2.863.547	2.346.557
Dobitak po osnovu kamata	4.469.839	4.167.229

Za obezvređena finansijska sredstva obračunata kamata se suspenduje iz prihoda i ista se naplatom priznaje u prihode od naplaćene suspendovane kamate.

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

	2013	U RSD hiljada 2012
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	5.824.820	5.463.245
Po osnovu REPO poslova	496.490	225.531
Po osnovu trezorskih zapisa Ministarstva finansija	890.087	738.031
Po obaveznoj rezervi	99.462	63.451
Po osnovu depozita	5.775	9.529
Po osnovu HOV	2.584	56
Po osnovu ostalih plasmana	14.168	13.943
Ukupno	7.333.386	6.513.786
Rashodi kamata		
Po osnovu kredita	569.734	736.734
Po osnovu depozita	2.073.989	1.573.198
Po osnovu HOV	219.750	36.625
Po osnovu ostalih obaveza	74	-
Ukupno	2.863.547	2.346.557
Dobitak po osnovu kamata	4.469.839	4.167.229

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013	U RSD hiljada 2012
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	392.566	371.816
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	116.939	104.020
Poslovi kupovine i prodaje deviza	280.485	568.470
Kreditni poslovi	562.555	554.270
Poslovi sa platnim karticama	337.597	255.043
Garancijski i drugi poslovi jemstva	139.486	132.925
Ostale naknade i provizije	404.345	348.197
Ukupno	2.233.973	2.334.741
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	34.984	32.130
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	18.207	14.672
Poslovi kupovine i prodaje deviza	133.207	384.562
Kreditni poslovi	213.021	181.326
Poslovi sa platnim karticama	110.067	71.733
Ostale naknade i provizije	28.010	24.375
Ukupno	537.496	708.798
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1.696.477	1.625.943

5a. Dobit po osnovu prodaje hartija od vrednosti

	2013	U RSD hiljada 2012
Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	4	1.568
Ukupno	4	1.568

Banka je u 2013. godini ostvarila dobit u iznosu od 4 hiljada dinara po osnovu prodaje učešća u fondovima Ilirika DZU Cash dinar.

6. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2013	U RSD hiljada 2012
Pozitivne kursne razlike	5.344.918	9.187.361
Negativne kursne razlike	(5.604.515)	(12.001.854)
Neto rashodi od kursnih razlika	(259.597)	(2.814.493)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2013	U RSD hiljada 2012
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	22.318	19.509
Ostali poslovni prihodi	19.265	32.618
Ostali prihodi operativnog poslovanja	35.931	22.006
Ukupno	77.514	74.133

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	2013	U RSD hiljada 2012
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)	(158.247)	(160.830)
- dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))	(6.021.740)	(8.624.176)
- gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 15)	(14.806)	-
- hartije od vrednosti (Napomena 19)	(207.565)	(73.231)
- ostali plasmani (Napomena 20)	(1.391.454)	(233.543)
- ostala sredstva (Napomena 22)	(59.131)	(106.957)
	(7.852.943)	(9.198.737)
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 28)	(882.550)	(1.132.073)
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 28)	(10.762)	(19.949)
	(893.312)	(1.152.022)
Ukupno	(8.746.255)	(10.350.759)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)	149.728	146.327
- dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))	5.182.144	7.681.089
- gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 15)	7.424	-
- hartije od vrednosti (Napomena 19)	93.424	74.758
- ostali plasmani (Napomena 20)	1.236.780	140.244
- ostala sredstva (Napomena 22)	54.777	10.788
	6.724.277	8.053.206
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 28)	900.743	1.193.348
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	136.584	216.890
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja (Napomena 28)	3.599	-
Ukupno	7.765.203	9.463.444
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(981.052)	(887.315)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2013	U RSD hiljada 2012
Troškovi neto zarada i naknada zarada	1.037.898	997.554
Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog	403.738	387.533
Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regres	165.782	198.893
Ostali lični rashodi	11.758	11.236
Ukupno	1.619.176	1.595.216

10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2013	U RSD hiljada 2012
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 21)	91.715	94.609
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 21)	154.110	117.221
Ukupno	245.825	211.830

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2013	U RSD hiljada 2012
Profesionalne usluge	643.059	581.216
Donacije i sponzorstva	44.676	52.303
Reklama i propaganda	270.423	271.902
PTT i telekomunikacione usluge	65.117	64.403
Premije osiguranja	162.296	141.315
Troškovi zakupa	384.334	374.047
Troškovi materijala	110.166	110.397
Troškovi poreza i doprinosa	81.591	64.360
Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera	189.527	186.436
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	340	388
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	243.924	235.255
Dnevnice i putni troškovi	73.666	63.262
Obuke i savetovanja	21.344	20.707
Ostalo	114.962	33.105
Ukupno	2.405.425	2.199.096

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

12. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2013	U RSD hiljada 2012
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	2.747.720	6.073.675
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	10.534	25.240
Prihodi od promene vrednosti obaveza	160.291	240.836
Prihodi od promene vrednosti derivata	7.672	155.243
Ukupno	2.926.217	6.494.994

13. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2013	U RSD hiljada 2012
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	2.354.971	3.110.820
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	7.458	20.045
Rashodi od promene vrednosti obaveza	163.856	312.125
Rashodi od promene vrednosti derivata	7.680	147.431
Ukupno	2.533.965	3.590.421

14. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobit

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

	2013	U RSD hiljada 2012
Tekući porez na dobit	(2.265)	(2.359)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	-	176.370
Gubitak od ukidanja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	(63.478)	-
Ukupno	(65.743)	174.011

Stanje preplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobit, iznosi RSD 3.286 hiljada koja potiče iz plaćenih akontacija poreza na dobit za 2013. godinu. Iz ove preplate biće pokrivena i obaveza u iznosu od 2.265 hiljada za porez na dobit za 2013. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

14. POREZ NA DOBIT (Nastavak)

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

	2013	U RSD hiljada 2012
Dobit pre oporezivanja	1.125.121	1.076.081
Porez na dobit po stopi od 15%	168.768	107.608
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	30.189	31.263
Efekti korišćenja prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva	-	(138.871)
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(1.115)	(2.359)
Priznata odložena poreska sredstva po osnovu gubitaka iz ranijih godina	-	164.993
Poreski efekti neoporezivih prihoda (kamate na HOV čiji je izdavalac RS, autonomna pokrajina, jedinica LS ili NBS)	(139.427)	
Ostalo	7.328	(6.659)
Ukupan poreski (rashod)/prihod iskazan u bilansu uspeha	65.743	(174.011)
Efektivna poreska stopa	5,84%	16,17%

(c) Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze

	Odložena poreska sredstva 2013	Odložene poreske obaveze 2013	Odložena poreska sredstva 2012	U RSD hiljada Odložene poreske obaveze 2012
Privremene razlike na stalnim sredstvima	-	(261)	11.377	-
Privremene razlike na hartijama od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(1.032)	-	(4.308)
Preneti gubici iz prethodnih godina	108.844	-	164.993	-
	108.844	(1.293)	176.370	(4.308)

(d) Preneti poreski krediti na osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka ima preneti poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nije priznala odložena poreska sredstva, u ukupnom iznosu od RSD 53.058 hiljada.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih kredita ističu u sledećim periodima:

	Prenosivi poreski kredit 2013.	Prenosivi poreski kredit 2012.
Od 1 do 5 godina	47.667	42.982
Preko 5 godina	5.391	9.188
Ukupno	53.058	52.170

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2013	U RSD hiljada 2012
U dinarima		
Žiro račun	3.354.490	4.021.931
Gotovina u blagajni	1.343.904	1.079.580
Gotovinski ekvivalenti	48.857	582.407
	4.747.251	5.683.918
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	2.414.420	1.053.939
Gotovina u blagajni	731.296	632.124
Gotovinski ekvivalenti	23	23
	3.145.739	1.686.086
Bruto potraživanja	7.892.990	7.370.004
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(6.999)</i>	<i>-</i>
Stanje na dan 31. decembra	7.885.991	7.370.004

Gotovinski ekvivalenti obuhvataju državne zapise Republike Srbije sa rokom dospeća do 3 meseca.

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012 i 62/2013) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno po stopi od 0% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, u toku jednog kalendarskog meseca.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu 18. decembra 2013. do 17. januara 2014. godine iznosila je RSD 4.231.573.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	2013	U RSD hiljada 2012
U dinarima		
Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	7.501.561	701.165
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	10.675.223	6.469.109
Stanje na dan 31. decembra	18.176.784	7.170.274

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012 i 62/2013) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine po stopi od 50%. Zatim po stopi od 22% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine u toku jednog kalendarskog meseca po stopi od 50%.

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period 18. decembar 2013. do 17. januar 2014. godine iznosila je EUR 62.518 hiljada.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Potraživanja po reverznim repo transakcijama u iznosu od RSD 7.501.560 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća do 7 dana i kamatnom stopom od 7,49 % na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

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

	U RSD hiljada	
U dinarima	2013	2012
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Banke	515.195	66.129
- Javna preduzeća	82	973
- Druga preduzeća	222.453	206.932
- Preduzetnici	13.817	18.279
- Javni sektor	730	766
- Stanovništvo	81.879	80.480
- Strana lica	509	427
- Poljoprivrednici	8.760	9.393
- Drugi komitenti	53.355	51.359
Potraživanja po osnovu prodaje	496	39
	897.276	434.777
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druga preduzeća	56.538	56.315
- Preduzetnici	52	52
- Strana lica	1.411	61
- Drugi komitenti	17.581	17.439
	75.582	73.867
Bruto potraživanja	972.858	508.644
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(173.958)</i>	<i>(150.705)</i>
Stanje na dan 31. decembra	798.900	357.939

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

**17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,
PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA (nastavak)**

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013	U RSD hiljada 2012
Potraživanja za kamatu i naknadu		
Stanje na početku godine	150.705	183.178
Nove ispravke vrednosti	158.247	160.791
Ukidanje ispravke vrednosti	(149.728)	(146.327)
Kursne razlike	14.734	(46.976)
Stanje na dan 31. decembra	173.958	150.666
Potraživanja po osnovu prodaje		
Stanje na početku godine	-	-
Nove ispravke vrednosti	-	39
Ukidanje ispravke vrednosti	-	-
Kursne razlike	-	-
Stanje na dan 31. decembra	-	39
Ukupno		
Stanje na početku godine	150.705	183.178
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	158.247	160.830
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(149.728)	(146.327)
Kursne razlike	14.734	(46.976)
Stanje na dan 31. decembra	173.958	150.705

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	2013			U RSD hiljada 2012		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	167.659	204.666	372.325	698.971	210.280	909.251
- Javna preduzeća	3.119	4.592.747	4.595.866	5.135	4.564.386	4.569.521
- Druga preduzeća	8.427.019	19.126.421	27.553.440	5.583.224	23.089.985	28.673.209
- Preduzetnici	337.952	512.510	850.462	252.362	694.334	946.696
- Javni sektor	16.155	246.490	262.645	11.175	289.401	300.576
- Stanovništvo	1.365.642	22.476.998	23.842.640	1.181.135	20.894.118	22.075.253
- Strana lica	19	503	522	16	-	16
- Poljoprivrednici	200.346	214.226	414.572	162.766	346.924	509.690
- Drugi komitenti	1.835.830	86.477	1.922.307	1.554.121	68.391	1.622.512
Ukupno	12.353.741	47.461.038	59.814.779	9.448.905	50.157.819	59.606.724
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	65.719	-	65.719	65.191	-	65.191
- Druga preduzeća	1.409.731	73.760	1.483.491	1.444.732	70.076	1.514.808
- Javni sektor	11.656	-	11.656	13.181	-	13.181
- Strana lica	3.209.979	-	3.209.979	-	-	-
- Drugi komitenti	311.700	-	311.700	309.188	-	309.188
Ukupno	5.008.785	73.760	5.082.545	1.832.292	70.076	1.902.368
Bruto krediti i depoziti	17.362.526	47.534.798	64.897.324	11.281.197	50.227.895	61.509.092
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 18(d)):</i>						
- Pojedinačno procenjena			(4.212.729)			(3.717.735)
- Kolektivno procenjena			(2.472.938)			(2.143.201)
Stanje na dan						
31. decembra			58.211.657			55.648.156

Kredit i sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled dinarskih kredita i depozita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

b) Ročnost dospeća kredita i depozita

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

	2013	U RSD hiljada 2012
Dospela potraživanja	10.054.090	6.167.723
Do 30 dana	3.179	16
Od 1 do 3 meseca	1.334.056	129.644
Od 3 do 12 meseci	5.971.200	4.046.208
Preko 1 godine	47.534.799	51.165.501
	64.897.324	61.509.092

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	2013	U RSD hiljada 2012
Do 30 dana	3.550.842	971.500
Od 1 do 3 meseca	257.409	651.763
Od 3 do 12 meseci	1.154.310	354.565
Preko 1 godine	5.091.529	4.189.895
	10.054.090	6.167.723

c) Koncentracija kredita i depozita

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

	2013	U RSD hiljada 2012
Trgovina	6.668.551	7.627.124
Prerađivačka industrija	11.461.603	10.331.405
Građevinarstvo	2.238.252	2.731.854
Proizvodnja i snabdevanje el. energijom	1.863.296	1.512.753
Usluge i turizam	9.280.807	10.385.026
Poljoprivreda i prehrambena industrija	2.120.289	2.169.376
Stanovništvo	23.842.656	22.075.269
Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije	3.648.023	974.442
Javni sektor	274.301	313.757
Strana pravna lica	505	-
Poljoprivrednici	414.572	509.690
Sektor drugih komintenata	2.234.007	1.931.700
Preduzetnici	850.462	946.696
	64.897.324	61.509.092

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(d) Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita

Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013	U RSD hiljada 2012
Stanje na početku godine	5.860.936	4.982.225
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	6.021.740	8.624.176
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(5.182.144)	(7681089)
Korišćenje	(1.539)	
Kursne razlike	(13.326)	(64376)
Stanje na dan 31. decembra	6.685.667	5.860.936

19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

U dinarima	2013	U RSD hiljada 2012
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- trezorski zapisi	1.530.105	1.032.948
- učešća u kapitalu	143.383	144.328
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
- trezorski zapisi	769.277	50.000
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
- trezorski zapisi	5.711.844	5.004.229
- eskontovane menice	1.296.945	1.707.203
	9.451.553	7.938.708
U stranoj valuti		
Hartije od vrednosti koje se drže radi trgovanja	933.854	79.586
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	151.995	33.608
	1.085.848	113.194
Ukupno hartije od vrednosti	10.537.401	8.051.902
Minus: Ispravka vrednosti	(302.854)	(189.792)
Stanje na dan 31. decembra	10.234.547	7.862.110

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA) (nastavak)

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Stanje na početku godine	189.792	191.428
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	207.565	73.231
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(93.424)	(74.758)
Kursne razlike	(1.079)	(109)
Ostale promene	-	-
Stanje na dan 31. decembra	302.854	189.792

Stanje udela (učešća) na dan 31. decembra 2013. godine iznosi RSD 50 hiljada (31. decembra 2012. godine iznosi RSD 52 hiljada).

20. OSTALI PLASMANI

	U RSD hiljada	
	2013	2012
U dinarima		
Otkup potraživanja	20.093	1
Potraživanja po garancijama	691.806	321.474
Ostali plasmani	244.864	173.139
	956.763	494.614
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	125.438	137.676
	125.438	137.676
Bruto ostali plasmani	1.082.201	632.290
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(532.506)</i>	<i>(371.526)</i>
Stanje na dan 31. decembra	549.695	260.764

Ispravka vrednosti ostalih plasmana na dan 31. decembra 2013. godine se najvećim delom odnosi na ispravku vrednosti dospelih garancija od RSD 410.753 hiljada.

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih plasmana u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Stanje na početku godine	371.526	260.750
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	1.391.454	233.543
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(1.236.780)	(140.244)
Kursne razlike	6.306	17.477
Stanje na dan 31. decembra	532.506	371.526

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U RSD hiljada					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansijski lizing	Sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Nemate- rijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST						
Stanje na dan 01. januara 2012. godine	780.067	670.974	-	353	1.451.394	438.368
Povećanja	-	-	-	254.230	254.230	-
Prenosi	4.853	69.913	-	(254.455)	(179.689)	179.689
Otuđenja i rashodovanja	(21.958)	(35.073)	-	-	(57.031)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	762.962	705.814	-	128	1.468.904	618.057
Povećanja	-	-	-	296.872	296.872	-
Prenosi	23.938	60.510	4.127	(297.000)	(208.427)	208.424
Otuđenja i rashodovanja	(31.254)	(63.357)	-	-	(94.611)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	755.646	702.967	4.127	-	1.462.740	826.481
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI						
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	214.557	474.309	-	-	688.866	143.285
Amortizacija (Napomena 10)	19.155	75.454	-	-	94.609	117.221
Otuđenja i rashodovanja	(9.185)	(34.685)	-	-	(43.870)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	224.527	515.078	-	-	739.605	260.506
Amortizacija (Napomena 10)	18.542	71.586	1.587	-	91.715	154.110
Otuđenja i rashodovanja	(13.067)	(62.876)	-	-	(75.943)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	230.002	523.788	1.587	-	755.377	414.616
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2013. godine	525.644	179.177	2.540	-	707.363	411.865
- 31. decembra 2012. godine	538.435	190.736	-	128	729.299	357.551

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Usled nepotpunih katastarskih evidencija, Banka nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neotpisane vrednosti od RSD 54.224 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 53.320 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2013. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2013. godine najvećim delom čine softveri i licence.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2013. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

22. OSTALA SREDSTVA

	2013	U RSD hiljada 2012
U dinarima		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
- Dati avansi	6.524	5.421
- Potraživanja od zaposlenih	4.545	26.237
- Zalihe	142.740	122.254
- Ostala potraživanja	182.635	227.553
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničena potraživanja za kamatu	543.630	463.587
- Ostala razgraničenja	87.293	25.728
	967.367	870.780
U stranoj valuti		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
- Dati avansi	21.973	21.766
- Potraživanja od zaposlenih	1.425	1.154
- Ostala potraživanja	70.855	84.430
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničena potraživanja za kamatu	13.205	9.170
- Razgraničeni rashodi kamata	7.835	17.898
- Ostala razgraničenja	4.212	-
	119.505	134.418
Bruto ostala sredstva	1.086.872	1.005.198
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(229.056)</i>	<i>(243.102)</i>
Stanje na dan 31. decembra	857.816	762.096

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih sredstava u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013	U RSD hiljada 2012
Stanje na početku godine	243.102	146.057
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	59.131	106.957
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(54.777)	(10.788)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(52)	-
Kursne razlike	(18.348)	876
Stanje na dan 31. decembra	229.056	243.102

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.
23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2013			2012		
				U RSD hiljada		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	2.435	5	2.440	2.611	-	2.611
Finansijske organizacije	107.544	294.091	401.635	1.438.814	150.894	1.589.708
Preduzeća	4.551.295	2.477.165	7.028.460	2.789.463	1.447.118	4.236.581
Javna preduzeća	15.222	1.024	16.246	143.107	1.581	144.688
Javni sektor	1.794	13.680	15.474	1.355	19.824	21.179
Preduzetnici	560.216	76.165	636.381	466.231	59.709	525.940
Stanovništvo	2.078.872	3.421.296	5.500.168	1.592.024	2.532.356	4.124.380
Poljoprivrednici	274.722	-	274.722	203.975	-	203.975
Strana lica	143.290	420.761	564.051	44.084	821.727	865.811
Drugi komitenti	715.524	169.711	885.235	577.594	170.427	748.021
Stanje na dan 31. decembra	8.450.914	6.873.898	15.324.812	7.259.258	5.203.636	12.462.894

24. OSTALI DEPOZITI

	2013			2012		
				U RSD hiljada		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Opozivi depoziti	2.485.697	-	2.485.697	-	-	-
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	671.831	469.520	1.141.351	462.139	230.016	692.155
- Strana lica	5.052	20.043	25.095	1.210	806	2.016
Namenski depoziti	606.517	412.209	1.018.726	254.160	283.955	538.115
Ostali depoziti	6.535.293	613.649	7.148.942	5.527.882	140.584	5.668.466
Ukupno	10.304.390	1.515.421	11.819.811	6.245.391	655.361	6.900.752
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	7.648.151	12.270.431	19.918.582	7.727.876	9.995.610	17.723.486
- Strana lica	91.901	477.711	569.612	48.188	454.381	502.569
Namenski depoziti	734.257	632.608	1.366.865	459.778	533.599	993.377
Ostali depoziti	4.212.036	1.571.069	5.783.105	2.792.783	435.369	3.228.152
Ukupno	12.686.345	14.951.819	27.638.164	11.028.625	11.418.959	22.447.584
Stanje na dan 31. decembra	22.990.735	16.467.240	39.457.975	17.274.016	12.074.320	29.348.336

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Banake	1.377.588	1.234.796
Finansijske organizacije	4.619.088	2.231.100
Javna preduzeća	2.212.598	182.030
Javni sektor	37.989	184.268
Preduzeća	7.635.981	4.932.248
Stanovništvo	21.774.693	19.309.800
Strane banke	-	51.800
Strana lica	600.764	562.272
Preduzetnici	9.662	7.627
Poljoprivrednici	267	267
Drugi komitenti	1.189.345	652.128
Stanje na dan 31. decembra	39.457.975	29.348.336

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

25. PRIMLJENI KREDITI
2013.

	U RSD hiljada		
	Overnight	Primljeni krediti	ostale finansijske obaveze
U dinarima			ukupno
Depoziti:			
Drugi komitenti	-	-	90.290
	-	-	90.290
U stranoj valuti			
Depoziti:			
Bankarski sektor	-	-	751
Druga preduzeća	-	-	41.069
Javni sektor	-	4.075.449	-
Stanovništvo	-	-	551
Strana lica	-	19.195.122	16.329
Drugi komitenti	-	-	1.054
	-	23.270.571	59.754
	-	23.270.571	150.044

2012.

	U RSD hiljada		
	Overnight	Primljeni krediti	ostale finansijske obaveze
U dinarima			ukupno
Depoziti:			
Bankarski sektor	200.000	-	-
Drugi komitenti	-	-	89.563
	200.000	-	89.563
U stranoj valuti			
Depoziti:			
Bankarski sektor	-	-	33
Druga preduzeća	-	-	57.124
Javni sektor	-	4.397.668	-
Stanovništvo	-	-	1.894
Strana lica	-	15.392.613	80.848
Drugi komitenti	-	-	124
	-	19.790.281	140.023
	200.000	19.790.281	229.586

Na dan 31. decembra 2013. godine, obaveze po primljenim kreditima se najvećim delom odnose na dugoročne kredite u stranoj valuti dobijene od Erste GCIB Finance I.B.V., Holandija u iznosu od RSD 11.291.294 hiljada (na dan 31.12.2012. iznosi RSD 11.412.471 hiljada), EIB kredite u iznosu od RSD 5.610.986 hiljada (na dan 31.12.2012. iznosi RSD 2.842.958 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

26. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI

Banka je 8. novembra 2012. godine izdala 146.500 komada obveznica pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. Obveznice su javno ponuđene svim pravnim i fizičkim licima, rezidentima i nerezidentima, na primarnom tržištu Beogradske berze 6. novembra 2012. godine, uz prethodno odobrenje Jedinственог проспекта od strane Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije. Na Open Market segment regulisanog tržišta Beogradske berze ad su uključene 31. novembra 2012. godine.

Obveznice su dugoročne dužničke hartije od vrednosti, denominovane u dinarima i izdate na rok od 2 godine (731 dan), neograničeno su prenosive i registrovane na ime u Centralnom registru depou i kliringu hartija od vrednosti ad Beograd, pod CFI kodom: DBFUFR i ISIN brojem: RSNVBD19613.

Nominalna kamatna stopa na obveznice je fiksna i iznosi 15% godišnje, odnosno kuponska kamatna stopa je 3,75% i isplaćuje se kvartalno. Glavnica se isplaćuje odjednom po dospeću, odnosno ne postoji amortizacioni plan već se ukupan iznos glavnice isplaćuje na dan dospeća 9. novembra 2014. godine.

Obveznica predstavlja direktnu, bezuslovnu i prioritetnu, neosiguranu obavezu Izdavaoca, koja je jednaka i međusobno ravnopravna i najmanje pari passu sa svim ostalim sadašnjim i budućim neosiguranim obavezama Izdavaoca, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

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

	U RSD hiljada	
	2013	2012
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
Bankarski sektor	-	50
Preduzetnici	52	26
Javni sektor	26.595	23.665
Strana lica	-	10
Drugi komitenti	-	118
Stanje na dan 31. decembra	26.647	23.869

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

28. REZERVISANJA

	2013	U RSD hiljada 2012
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	138.835	156.754
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b):		
- naknade za odlazak u penziju	82.380	72.473
- jubilarne nagrade	126.201	105.693
Rezervisanja za sudske sporove (c)	70.320	64.075
Ostala dugoročna rezervisanja	44.104	19.657
Stanje na dan 31. decembra	461.839	418.652

- (a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrše se po plasmanima Banke gde postoji mogućnost da preuzete potencijalne obaveze padnu na teret banke.

Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent, prema kriterijumima interne klasifikacije Banke, u statusu neizmirenja obaveza (default).

Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, obračunava se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u ukupnom iznosu, Banka vrši rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi na sličan način kao i za bilansna potraživanja, za korišćenje faktora konverzije za vanbilansne stavke.

- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 3,31%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 3,5% na godišnjem nivou.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 34(b)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

28. REZERVISANJA

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

	2013	U RSD hiljada 2012
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	156.754	207.870
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	882.550	1.132.073
Neiskorišćena ukinuta rezervisanja (Napomena 8)	(900.743)	(1.193.348)
Ostale promene	274	10.159
	138.835	156.754
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih		
Stanje na početku godine	178.166	157.001
Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga	24.127	24.112
Naknade isplaćene u toku godine	(13.271)	(16.256)
	14.365	
Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu jubilarnih nagrada		6.614
Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu otpremnina	5.193	6.695
	208.581	178.166
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	64.075	47.700
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	10.762	19.949
Iskorišćena rezervisanja	(13.644)	(3.574)
Ostale promene	9.127	
	70.320	64.075
Ostala dugoročna rezervisanja		
Stanje na početku godine	19.657	11.441
Rezervisanja u toku godine	37.988	13.666
Iskorišćena rezervisanja	(13.541)	(5.450)
	44.104	19.657
Stanje na dan 31. decembra	461.839	418.652

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

29. OSTALE OBAVEZE

	2013	U RSD hiljada 2012
U dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	20.954	2.079
Obaveze za primljene avanse	6.068	3.090
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	2.653	1.034
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	295	144
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	149.789	96.547
- Razgraničeni prihodi od kamata	23.412	37.135
- Razgraničena naknada po osnovu odobrenih kredita	349.161	303.061
- Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	130.794	165.526
- Ostala razgraničenja	115.770	112.961
Ostale obaveze	96.399	50.532
	895.295	772.109
U stranoj valuti		
Obaveze za primljene avanse	9.252	7.141
Subordinirane obaveze	2.191.300	2.407.579
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	264.195	236.395
- Ostala razgraničenja	2.148	4.517
Ostale obaveze	7.711	6.333
	2.474.606	2.661.965
Stanje na dan 31. decembra	3.369.901	3.434.074

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine je detaljnije prikazano u sledećoj tabeli:

Naziv poverioca	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	U RSD hiljada	
					31.12.2013	31.12.2012
Erste Bank AG, Beč	EUR	10.800.000	20.12.2015.	Euribor+2,4 % p,a,	471.670	701.804
Erste GCIB	EUR	15.000.000	27.12.2021.	Euribor+3,6 5% p,a,	1.719.632	1.705.775
Ukupno		25.800.000			2.191.302	2.407.579

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč dana 20.12.2005. godine, u iznosu od EUR 10.800.000 na period od 10 godina sa periodom mirovanja 5 godina i kamatnom stopom u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake tromesečne rate od kojih prva dospeva nakon isteka perioda mirovanja od 5 godina, kao i kredit odobren od strane Erste GCIB Finance, Amsterdam dana 27.12.2011. godine, u iznosu od EUR 15.000.000 na period od 10 godina sa periodom mirovanja 5 godina i kamatnom stopom u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 3,65% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake tromesečne rate od kojih prva dospeva nakon isteka perioda mirovanja od 5 godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

29. OSTALE OBAVEZE (Nastavak)

Subordinirane obaveze Banka može da uključi u njen dopunski kapital (Napomena 33.10) samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Banke, nakon što Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora, utvrdi da su ispunjeni uslovi za davanje odobrenja da se subordinirane obaveze mogu uključiti u dopunski kapital Banke. Narodna banka Srbije, Sektor za kontrolu poslovanja banaka, dostavila je navedeno odobrenje dana 9. decembra 2005. godine, takođe je dostavljeno i odobrenje za novi subordinirani kredit dana 7. oktobra 2011. godine.

30. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Aksijski kapital - obične akcije /i/	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija /ii/	124.475	124.475
Rezerve iz dobiti /iii/	2.534.108	1.843.171
Revalorizacije rezerve /iv/	32.640	26.790
Dobitak ranijih godina	568.777	14.815
Dobitak tekuće godine	1.059.377	1.250.092
Stanje na dan 31. decembra	14.359.377	13.299.343

/i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2012. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2013. i 2012. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč sa učešćem od 74 % u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2013. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2013. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
EGB CEPS HOLDING GMBH	742.960	74,00
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac	261.040	26,00
Ukupno	1.004.000	100,00

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od RSD 124,475 hiljada na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

30. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/iii/ Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31. decembra 2013. godine iznose RSD 2.534.108 hiljade. Na dan 31.12.2012. godine potrebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je 1.843.171 hiljada dinara. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 29.03.2013. godine iznos potrebnih rezervi iz dobiti povećan je za 690.937 hiljada dinara iz nerasporedjenog dobitka iz 2012. godine.

/iv/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2013. godine iznose RSD 32.640 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 26.790 hiljada), formirane su kao rezultat svodenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, korigovanih za efekte odloženih poreza po osnovu revalorizacije ovih hartija od vrednosti.

/v/ Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 43/2013 i Odluka o izmenama i dopuni Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke 113/2013). i predstavlja odbitnu stavku od kapitala banke u skladu sa odlukom kojom se određuje adekvatnost kapitala banke. Na dan 31. decembra 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.8.), iznosi RSD 3.091.087 (31. decembar 2012. godine: RSD 2.534.108 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

30. KAPITAL (nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2013. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	
	EUR 10	
	miliona	103.758.768
1. Kapital		
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	20,95
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	6,12
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	14,64
	Maksimum	
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	400%	72,17
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,44
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,73
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,92
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	0,61
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	19,23
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa bankom	Maksimum 5%	4,67
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0,13

31. VANBILANSNE POZICIJE

	2013	U RSD hiljada 2012
Poslovi u ime za račun trećih lica (a)	755.714	780.975
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	12.941.471	9.730.334
Derivati (c)	-	792.810
Druge vanbilansne pozicije (d)	18.611.102	19.294.339
Stanje na dan 31. decembra	32.308.287	30.598.458

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	2013	U RSD hiljada 2012
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima:		
- kratkoročni	8.642	5.253
- dugoročni	747.072	775.722
Stanje na dan 31. decembra	755.714	780.975

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od RSD 3.248 hiljada, i na komisione poslove 2.913 hiljada. Dugoročni poslovi se odnose na stambene kredite osigurane kod NKOSK-a u iznosu od RSD 642.072 hiljada i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od RSD 105.000 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U RSD hiljada	
	2013	2012
U dinarima		
Plative garancije	1.181.763	1.343.432
Činidbene garancije	6.084.031	4.049.616
Avali i akcepti menica	13.802	4.617
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	4.391.311	3.231.795
Ostale preuzete i potencijalne obaveze	41.039	52.837
	11.711.946	8.682.297
U stranoj valuti		
Plative garancije	103.178	43.088
Činidbene garancije	766.391	754.871
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	27.642	11.966
Akreditivi	286.428	238.112
Ostale preuzete neopozive obaveze	45.886	-
	1.229.525	1.048.037
Stanje na dan 31. decembra	12.941.471	9.730.334

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze.

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

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

Na dan 31. decembra 2013. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose RSD 138.835 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 156.754 hiljada).

(c) Derivati

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Valutni swap ugovor sa EBG Ceps Holding GMBH	-	792.810
Stanje na dan 31. decembra	-	792.810

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(d) Druge vanbilansne pozicije

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Potaživanja po suspendovanoj kamati	2.830.505	2.182.068
Kupoprodaja strane valute	6.097.013	3.167.807
LORO garancije	1.260.305	499.039
Primljene kontra garancije	569.294	11.837
Evidencije konvertovanih obveznica stare devizne štednje	2.238.536	2.649.787
Sredstva raspoloživa za likvidnost	5.158.895	7.391.689
Ostalo	456.554	3.392.112
Stanje na dan 31. decembra	18.611.102	19.294.339

Sredstva raspoloživa za likvidnost (RSD 5.158.895 hiljada) odnose se na sredstva koja je EGB Ceps Holding Gmbh stavila na raspolaganje Banci. U cilju ispunjenja limita likvidnosti postavljenih od strane Grupe potpisan je ugovor o obezbeđivanju depozita Banci od strane EGB Holdinga.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

- (a) Banka ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem - većinskim akcionarom EGB CEPS HOLDING GMBH Beč, drugim akcionarom i ostalim članicama Erste grupe. Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste grupe prikazana su u sledećim tabelama:

	2013		U RSD hiljada 2012	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Potraživanja				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	327.512	403.482	340.752	-
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	348	142	327	87
Dati krediti i depoziti	-	129	-	201
Ostali plasmani	127.218	15.100	8	14.760
Ostala sredstva	3.043	22.649	9.851	10.363
	458.121	441.502	350.938	25.411
Obaveze				
Transakcioni depoziti	89.021	92.385	590.381	257.858
Ostali depoziti	-	141.010	-	541.574
Primljeni krediti	-	11.291.294	-	11.412.472
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	-	613	18.084
Rezervisanja	-	-	-	20
Ostale obaveze	472.063	1.749.232	701.804	1.705.802
	561.084	13.273.921	1.292.798	13.935.810
Vanbilansne pozicije				
Date garancije i druga jemstva	2.361	2.787	187.951	3.447
Preuzete neopozive obaveze	-	2.789	-	3.116
Druga vanbilansna evidencija	5.666.267	597.547	8.184.499	193.808
	5.668.628	603.123	8.372.450	200.371

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

	2013		2012	
	U RSD hiljada			
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Prihodi od kamata	1.040	1.058	915	-
Rashodi kamata	(16.629)	(476.663)	(27.212)	(541.454)
Prihodi od naknada i provizija	32.799	57.788	168.872	39.466
Rashodi naknada i provizija	(174.448)	(58)	(154.551)	(1)
Ostali poslovni prihodi	4.772	30.083	5.626	15.689
Operativni i ostali rashodi	(10.011)	(397.728)	(23.876)	(439.889)

Naknada na osnovu Crossborder kredita je ostvarena u iznosu od RSD 375.071 hiljada (2012: 296.611 hiljada).

Banka kroz Crossborder kredite pruža mogućnost svojim klijentima da se zaduže direktno u inostranstvu pri čemu se klijentima omogućava da sve aktivnosti u procesu odobravanja i administriranja izvrše u Banci. Ovakav vid usluga obezbeđuje klijentima mogućnost zaduživanja pod povoljnijim uslovima, a banci ostvarenje prihoda od naknada za ove usluge.

- (a) Na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, plasmani povezanim pravnim licima nisu bili obezvređeni.
- (b) Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

	2013		2012	
	U RSD hiljada			
	Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	Prihodi/ (rashodi) 2013. godina	Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	Prihodi/ (rashodi) 2012. godina
Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti	538	105	1.161	410
Stambeni krediti	42.760	4.983	48.033	2.786
Ostali krediti				
Ostali plasmani i potraživanja	1.454	25	1.841	87
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	(266)	43	(275)	21
Depoziti	78.868	(3.504)	68.280	(3.690)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- (c) (c) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke, iskazane u bruto iznosu, u toku 2013. i 2012. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Zarade članova Izvršnog odbora	54.662	51.191
Naknade članovima Upravnog odbora	10.855	10.902
Obračunata druga primanja	44.104	19.657
Ukupno	109.621	81.750

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

33.1. Uvod

Banka upravlja rizicima koji su svojstveni bankarskom poslovanju posredstvom procesa kontinuiranog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja i limita rizika kao i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata cenovni rizik, devizni rizik i robni rizik). Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika, rizika koncentracije koji posebno uključuje izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, kamatnog rizika, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena kao i drugim rizicima koje Banka kontinuirano prati.

Upravljanje rizicima u Banci je sveobuhvatan proces koji podrazumeva identifikaciju, analizu, rangiranje i kontrolu svih oblika poslovnih rizika (kreditnog, kamatnog, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, rizika izloženosti i ulaganja, operativnog). Cilj procesa upravljanja rizicima je uspostavljanje adekvatnog sistema za identifikovanje, merenje, procenjivanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, kao i adekvatno reagovanje kako bi se predupredili mogući negativni uticaji na kapital ili finansijski rezultat Banke.

Banka ima usvojene politike i procedure kojima se obezbeđuje kontrola i primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima kao i redovno izveštavanje Banke u vezi sa upravljanjem rizicima. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci, je u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku. Ovakav sistem upravljanja rizicima omogućava blagovremeno i potpuno obaveštavanje organa upravljanja o svim rizicima koji se pojavljuju ili se mogu pojaviti, te omogućava adekvatno i pravovremeno reagovanje u slučaju istih.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

Upravni odbor i Izvršni odbor su primarno odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika dok je operativna odgovornost delegirana Sektoru upravljanja rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila i druga odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Uvod (Nastavak)

U Banci osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sledeći organi/tela:

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Svoje odluke donose na osnovu predloga Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih relevantnih organa/tela Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za rizik, pre svega za rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik.

Služba za upravljanje aktivom i pasivom

Služba za upravljanje aktivom i pasivom je organizovana kao samostalni organizacioni deo koji je direktno odgovoran Izvršnom odboru Banke. Takođe, ona je primarno odgovorna za finansiranje i likvidnost Banke. Služba za upravljanje aktivom i pasivom priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i izveštaje vezane za upravljanje aktivom i pasivom za potrebe organa Banke.

Interna revizija

Proces upravljanja rizikom u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane interne revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, uspostavljenih kontrolnih mehanizama kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Interna revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima kao i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima ili ekspertski razvijenim modeluma u zavisnosti od dostupnosti istorije podataka. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese, odnosno stres test analizu.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Dodatno, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost prema svim tipovima rizika i aktivnostima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Uvod (Nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja (Nastavak)

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali rizici kojima Banka jeste ili može biti izložena. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Izveštaji se šalju nadležnima na dnevnom, nedeljnom, mesečnom i kvartalnom nivou, kao i u skladu sa zahtevima istih.

Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

33.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i adekvatnost njenog kapitala.

Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u bankarskom poslovanju.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom prevashodno uspostavljanjem rigoroznih procesa za utvrđivanje minimalne kreditne sposobnosti dužnika prilikom odobrenja plasmana kao i za redovno praćenje iste za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, definisanjem različitih nivoa odlučivanja prilikom odobrenja plasmana (koji odražavaju znanje i iskustvo zaposlenih) kao i uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo.

Strategijom upravljanja rizicima Banke, Kreditnom Politikom, kao i Politikama i Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivom rizika.

Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

Rizici srodni kreditnom riziku

Kreditni rizik obuhvata rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane i kreditno-devizni rizik. Banka rizike srodne kreditnom riziku prevazilazi istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Rizik druge ugovorne strane

Banka posluje sa derivativnim finansijskim instrumentima što dovodi do njene izloženosti riziku druge ugovorne strane odnosno riziku od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova po toj transakciji.

Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalnog limita za svaki pojedinačni derivativni finansijski instrument i to na osnovu njegove vrste, ročnosti kao i kreditnog kvaliteta klijenta. Dodatno, kreditni rizik derivata se kontroliše i prati na portfolio nivou na osnovu maksimalne moguće vrednosti knjige trgovanja za derivate.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka koji proizilazi iz velike izloženosti Banke određenoj grupi dužnika ili pojedinačnom dužniku. Koncentracija kreditnog rizika nastaje kada značajan broj komitenata pripada istoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike, izloženi su istim faktorima koji utiču na prihode i rashode komitenata što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, ustanovljavaju se mere bezbednosti definisanjem maksimalnih nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja ustanovljenih limita. Takođe, na redovnoj godišnjoj osnovi Banka sprovodi detaljnu i sveobuhvatnu analizu koncentracije kreditnog (ali i drugih) rizika po različitim dimenzijama (klase izloženosti, privredni sektori, kolaterali, proizvodi i sl).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

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

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine dat je u narednoj tabeli:

	31.12.2013.	U RSD hiljada 31.12.2012.
Izloženost kreditnom riziku		
po bilansnim stavkama:		
Nostro devizni račun kod drugih banaka	2.414.419	1.053.939
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje., promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	972.857	508.633
Dati krediti i depoziti	64.897.325	61.495.913
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.480.068	1.885.138
Udela (učešća)	2.163	2.163
Ostali plasmani	1.082.201	632.290
Ostala sredstva	501.616	436.050
Ukupno	71.350.649	66.014.126
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Plative garancije	1.284.941	1.343.432
Činidbene garancije	6.850.422	4.803.487
Nepokriveni akreditivi	146.689	93.250
Avali i akcepti menica	13.801	4.617
Preuzete neopozive obaveze	4.464.219	3.243.714
Ostale vanbilansne stavke	41.659	52.838
Ukupno	12.801.731	9.541.338
Ukupna izloženost kreditnom riziku	84.152.380	75.555.464

Napred navedeni iznosi ne uključuju sredstva koja se ne klasifikuju u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u iznosu od RSD 55.199.750 hiljada (31. decembra 2012. godine: RSD 43.550.174 hiljada).

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

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije.

Maksimalna kreditna izloženost Banke prema nekom klijentu ili grupi povezanih klijenata na dan 31. decembra 2013. godine je iznosila RSD 19.599.108 hiljada (2012. godina: RSD 4.562.673 hiljada), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja potraživanja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno ne postoji izloženost (2012. godina: RSD 13.941 hiljada) nakon efekata kolaterala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke (bruto rizična bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

U RSD hiljada

	Računi kod NBS, drugih banaka i ostali plasmani bankama	Kreditni i plasmani komitentima	Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2013.
Srbija	3.256.285	59.370.421	1.442.491	1.397.413	12.384.112	77.850.722
Evropska unija	1.005.548	2.293.353	17	36.263	417.619	3.752.800
Ostale zemlje	1.551.189	917.149	39.723	40.797	0	2.548.858
Ukupno	5.813.022	62.580.923	1.482.231	1.474.473	12.801.731	84.152.380

U RSD hiljada

	Računi kod NBS, drugih banaka i ostali plasmani bankama	Kreditni i plasmani komitentima	Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2012.
Srbija	682.622	61.470.863	1.853.693	944.194	9.352.705	74.304.076
Evropska unija	984.309	4		353	187.951	1.172.617
Ostale zemlje	44.332	12	33.608	137	682	78.771
Ukupno	1.711.263	61.470.879	1.887.301	944.684	9.541.338	75.555.464

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

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

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada			
	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost
	2013	2013	2012	2012
Stanovništvo	25.326.598	23.622.255	23.424.292	15.881.185
Prerađivačka industrija i rudarstvo	14.214.351	12.556.166	14.014.694	10.974.413
Trgovina	7.481.581	6.505.677	9.402.589	7.102.342
Energetika	2.308.350	2.180.767	1.792.372	1.656.027
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	7.498.409	7.368.872	2.278.074	1.947.677
Građevinarstvo	4.921.218	4.433.940	5.688.164	5.047.393
Saobraćaj i veze, turizam i ugostiteljstvo i usluge	8.279.949	8.118.166	8.855.423	3.765.454
Preduzetnici	1.000.240	874.308	1.100.954	797.859
Poljoprivredni proizvođači	464.362	331.438	554.807	276.058
Banke	6.389.903	6.336.766	1.731.028	1.875.735
Ostale finansijske organizacije	1.085.282	975.553	602.573	501.696
Ostalo	5.182.137	2.827.172	6.110.494	3.372.887
Ukupno	84.152.380	76.131.080	75.555.464	53.198.726

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine:

						U RSD hiljada
Nedospeli i neobezvređeni						
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2013.
Plasmani bankama	5.793.076	4.290	-	4.502	11.154	5.813.022
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	6.415.275	4.859.793	4	698.589	2.322.367	14.296.028
Plasmani malim i srednjim preduzećima	13.347.545	2.477.963	520.041	3.468.601	4.638.448	24.452.598
Preduzetnicima	497.280	33.271	-	252.450	92.128	875.129
Plasmani stanovništvu	20.709.398	89.526	12.104	3.160.880	459.732	24.431.640
Hartije od vrednosti	1.001.214	94.074	840	51.058	335.045	1.482.231
Garancije i avali menica	7.178.027	442.295	14.905	498.119	15.819	8.149.165
Akreditivi	30.779	11.040	-	104.870	-	146.689
Neiskorišćene preuzete obaveze	3.925.929	320.740	3.377	214.173	-	4.464.219
Ostale vanbilansne stavke	38.446	1.825	-	1.388	-	41.659
Ukupno	58.936.969	8.334.817	551.271	8.454.630	7.874.693	84.152.380

						U RSD hiljada
Nedospeli i neobezvređeni						
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2012.
Plasmani bankama	1.074.056	621.161	-	40	16.006	1.711.263
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	7.461.922	4.811.386	231.485	633.773	1.634.875	14.773.441
Plasmani malim i srednjim preduzećima	13.122.229	3.059.584	922.987	2.888.126	3.910.331	23.903.257
Preduzetnicima	706.142	8.860	16.103	198.437	40.846	970.388
Plasmani stanovništvu	19.427.830	265.629	97.912	2.361.759	615.345	22.768.475
Hartije od vrednosti	1.394.456	330.042	840	30.165	131.799	1.887.302
Garancije i avali menica	4.577.208	1.083.501	12.657	444.755	33.415	6.151.536
Akreditivi	5.686	87.564	-	-	-	93.250
Neiskorišćene preuzete obaveze	2.749.274	189.851	6.511	298.003	75	3.243.714
Ostale vanbilansne stavke	49.327	3.511	-	-	-	52.838
Ukupno	50.568.130	10.461.089	1.288.495	6.855.058	6.382.692	75.555.464

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Starosna analiza dospelih kredita i plasmana komitentima

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su u status neizmirenja obaveza i grupno obezvređeni na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada			
2013. godina	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2013.
Plasmani bankama	4.286	-	216	4.502
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	883.239	111.701	8.088	1.003.028
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	2.272.992	1.294.722	445.007	4.012.721
- Plasmani preduzetnicima	169.114	5.224	86.453	260.791
- Krediti stanovništvu	1.342.146	387.158	1.444.284	3.173.588
Ukupno	4.671.777	1.798.805	1.984.048	8.454.630

	U RSD hiljada			
2012. godina	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2012.
Plasmani bankama	86	-	40	126
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	627.744	106.319	-	734.063
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	1.313.511	2.051.369	174.705	3.539.585
- Plasmani preduzetnicima	87.721	58.805	62.473	208.999
- Krediti stanovništvu	938.071	307.061	1.127.153	2.372.285
Ukupno	2.967.133	2.523.554	1.364.371	6.855.058

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

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

Osnovni tipovi sredstava obezbeđenja su sledeći: hipoteke na nekretninama, zaloge na pokretnostima, depoziti, kao i garancije banaka ili, Republike Srbije. Banka redovno prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja i uzima se u obzir i prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (Nastavak)

Prilikom odobravanja plasmana, a u cilju osiguranja sekundarnog izvora otplate Banka preuzima sredstva obezbeđenja u skladu sa procenjenim kreditnim rizikom i katalogom kolateralu koji definiše i tipove kolateralu. Tržišna vrednosti kolateralu se redovno prate i ažuriraju.

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje materijalno značajnog kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata više od 90 dana, uočene slabosti u kapacitetu dužnika za servisiranjem duga (adekvatno generisanje novčanog toka), postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, stečaj dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom ili bilo koga drugog kriterijuma statusa neizvršavanja obaveza. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom, u zavisnosti od materijalne značajnosti potraživanja koje se nalazi u status neizmirenja obaveza. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost procenjenih obezvređenja vrednosti plasmana.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka na individualnom nivou određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kreditni plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova klijenta, sposobnost klijenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolateralu, raspoloživost alternativne finansijske podrške klijentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka na grupnoj osnovi procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolija, važeće ekonomske uslove, kao i kašnjenje po osnovu dospelih potraživanja.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na istovetan način kao i kod kredita s tom razlikom što se procenjuje potencijalna bilansna izloženost po datom plasmanu.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezervu za procenjene gubitke u skladu sa interno definisanom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (videti Napomenu 2.8.). Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.**33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****33.2. Kreditni rizik (Nastavak)****(c) Potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza i default događaji**

U skladu sa internim pravilima, Banka posebnu pažnju poklanja nadzoru potraživanja od klijenata u statusu neizmirenja obaveza (NPL klijenti) kod kojih je došlo do pojave događaja naizmirivanja obaveza (default događaja). Na redovnoj osnovi je uspostavljeno praćenje ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja kako bi se pravovremeno reagovalo u cilju naplate istih ili, sa druge strane, odredio adekvatan iznos ispravke vrednosti. Potraživanja od dužnika sa statusom neizmirenja obaveza se prate na nivou Banke, po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta. Kod određivanja default događaja u obzir se uzimaju dani kašnjenja, postojanje restrukturiranja, otpisa potraživanja, stečaja ili likvidacije kao i ostali pokazatelji koji mogu ukazati na umanjenu nadoknadivost plasmana.

Na dan 31. decembra 2013. godine, bilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 10.265.647 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 8.008.442 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 6.761.148 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 5.631.602 hiljada).

Dodatno, na dan 31. decembra 2013. godine, vanbilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 21.613 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 37.305 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 11.695 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 24.345 hiljada).

(d) Restrukturirani krediti

U skladu sa internim metodologijama, Banka posebnu pažnju posvećuje potraživanjima koja su predmet restrukturiranja usled povećanog stepena kreditnog rizika. Pod ovim potraživanjima Banka smatra kredite i druge plasmane kod kojih je izvršeno restrukturiranje i promena inicijalno ugovorenih uslova usled nemogućnosti klijenta da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorom definisanim uslovima i rokovima zbog problema u poslovanju i pogoršanja finansijskih pokazatelja, odnosno značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta. Na dan 31. decembra 2013. godine, bruto restrukturirani krediti i plasmani koji se nalaze u statusu default-a su iznosili RSD 329.715 hiljada (31. decembar 2012. godine RSD 355.830 hiljada)

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospele obaveze. Da bi se ovaj rizik smanjio ili ograničio, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, upravlja aktivom razmatrajući stepen likvidnosti iste, prati dnevnu likvidnost Banke kao i njene buduće novčane tokove. To uključuje procenu očekivanih dinarskih i deviznih novčanih tokova na dnevnom nivou i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva. Svojom imovinom i obavezama Banka upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze i da njeni klijenti raspolazu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.**33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****33.2. Kreditni rizik (Nastavak)****33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za operativno upravljanje likvidnošću ("OLC odbor") su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti, i predlaganje Izvršnom odboru mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke. Služba za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prate pokazatelj rizika likvidnosti (LIK) tako da se isti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne Banke Srbije i Planom finansiranja u nepredviđenim situacijama (kriza likvidnosti) (u daljem tekstu "PFNS"). Pored praćenja ovog pokazatelja PFNS definiše i druge pokazatelje i njihove limite kao i osobe/odeljenja zadužena za praćenje i izveštavanje o istim. Kratak rezime kretanja ovih pokazatelja prezentuje se dvonedeljno na sastancima OLC odbora, odnosno i češće u slučaju probijanja limita datih u PFNS ili promene statusa likvidnosti.

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Takođe, Banka održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne Banke Srbije.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog (gotovina sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali; sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi; 90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je Banka klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju) i drugog reda (ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća (40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstva i 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija) i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

Pored šireg pokazatelja likvidnosti Banka prati i uži pokazatelj likvidnosti.

Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja, s druge strane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Kreditni rizik (Nastavak)

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

Banka je tokom 2013. i 2012. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

	2013.	2012.
Prosek tokom perioda	2,69	1,84
Najviši	3,41	2,34
Najniži	1,72	1,10
Na dan 31. decembra	2,69	1,89

Uži pokazatelj likvidnosti tokom 2013. godine

	2013.
Prosek tokom perioda	1,77
Najviši	2,27
Najniži	1,10
Na dan 31. decembra	1,78

33.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Banke prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate.

Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

U RSD hiljada						
2013. godina	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2013.
Obaveze po osnovu kredita, depozita i hartija od vrednosti	21.588.702	12.833.137	27.239.862	8.546.583	9.460.117	79.668.402
Obaveze za kamate i naknade	292.964	206.922	2.905.442	1.377.195	2.422.943	7.205.466
Subordinirane obaveze	-	117.916	117.918	235.835	1.719.632	2.191.300
Ukupno	21.881.666	13.157.975	30.263.222	10.159.613	13.602.692	89.065.168
2012. godina	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2012.
Obaveze po osnovu kredita i depozita i hartija od vrednosti	15.838.158	11.048.315	14.010.367	17.934.562	4.664.695	63.496.097
Obaveze za kamate i naknade	115.332	109.166	508.663	1.390.851	1.001.173	3.125.185
Subordinirane obaveze	-	58.484	175.451	874.006	1.299.638	2.407.579
Ukupno	15.953.492	11.215.965	14.694.481	20.199.419	6.965.506	69.028.861

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje garancije, akreditivne i ostale preuzete neopozive obaveze Banke prema ugovorenim rokovima dospeća:

							U RSD hiljada
2013. godina	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2013.
Potencijalne obaveze	333.967	298.735	800.744	2.385.054	4.144.983	517.994	8.481.477
Preuzete neopozive obaveze	<u>29.128</u>	<u>22.673</u>	<u>167.323</u>	<u>2.280.758</u>	<u>1.339.222</u>	<u>620.890</u>	<u>4.459.994</u>
Ukupno	<u>363.095</u>	<u>321.408</u>	<u>968.067</u>	<u>4.665.812</u>	<u>5.484.205</u>	<u>1.138.884</u>	<u>12.941.471</u>

							U RSD hiljada
2012. godina	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2012.
Potencijalne obaveze	113.589	91.565	696.363	2.023.895	3.508.324	0	6.433.736
Preuzete neopozive obaveze	<u>43.512</u>	<u>37.732</u>	<u>273.042</u>	<u>1.055.032</u>	<u>1.469.733</u>	<u>417.547</u>	<u>3.296.598</u>
Ukupno	<u>157.101</u>	<u>129.297</u>	<u>969.405</u>	<u>3.078.927</u>	<u>4.978.060</u>	<u>417.547</u>	<u>9.730.334</u>

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

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka je koristila sredstva Evropske investicione banke (EIB).

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka koristi sredstva Evropske investicione banke (EIB) u iznosu od EUR 50 miliona na osnovu ugovora koji je potpisala u 2012. godini.

Ugovorom potpisanim sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) potpisanim u 2012. godini Banka je obezbedila sredstva za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća u obimu od EUR 10 miliona.

Potpisivanjem ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom, KfW, krajem 2012. godine, Banka je za potrebe finansiranja mikro, malih i srednjih preduzeća i projekata energetske efikasnosti/obnovljive energije obezbedila sredstva u iznosu od EUR 10 miliona.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

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

predstava obaveza na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je kako sledi.

	U RSD hiljada						
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2013.
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.837.134	-	48.857	-	-	-	7.885.991
Opozivi depoziti i krediti	18.176.784	-	-	-	-	-	18.176.784
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	798.402	-	-	498	-	-	798.900
Dati krediti i depoziti	8.273.848	1.451.668	4.571.677	11.597.598	19.765.592	12.551.274	58.211.657
Hartije od vrednosti	438.324	132.500	900.239	5.926.693	1.576.423	1.260.369	10.234.547
Udela (učešća)	-	-	-	-	-	50	50
Ostali plasmani	452.419	-	9.261	41.676	46.339	-	549.695
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	411.865	411.865
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	707.363	707.363
Odložena poreska sredstva	-	-	107.551	-	-	-	107.551
Ostala sredstva	112.344	165.687	579.112	9	-	664	857.816
Ukupna aktiva	36.089.255	1.749.854	6.216.697	17.566.474	21.388.354	14.931.585	97.942.219
PASIVA							
Transakcioni depoziti	15.324.812	-	-	-	-	-	15.324.812
Ostali depoziti	6.001.689	4.844.480	5.352.618	16.127.257	5.702.877	1.429.054	39.457.975
Primljeni krediti	59.754	-	-	9.700.992	5.557.517	8.102.352	23.420.615
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1.465.000	-	-	-	-	-	1.465.000
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	26.647	-	-	-	-	-	26.647
Rezervisanja	-	-	461.839	-	-	-	461.839
Obaveze za poreze	-	-	56.053	-	-	-	56.053
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	634.387	124.835	531.900	121.282	235.836	1.721.661	3.369.901
Ukupno obaveze	23.512.289	4.969.315	6.402.410	25.949.531	11.496.230	11.253.067	83.582.842
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	14.359.377	14.359.377
Ukupno pasiva	23.512.289	4.969.315	6.402.410	25.949.531	11.496.230	25.612.444	97.942.219
Ročna neusklađenost na dan:							
31. decembra 2013. godine	12.576.966	(3.219.461)	(185.713)	(8.383.057)	9.892.124	(10.680.859)	
31. decembra 2012. godine	943.535	(2.021.854)	49.538	3.640.282	3.827.385	(6.438.886)	

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.5. Tržišni rizici

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

Poslovanje Banke je između ostalih izloženo i tržišnim rizicima, koji obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobravaju Upravni odbor i Izvršni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja tržišnim rizicima organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odeljenja za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i Službe za upravljanje aktivom i pasivom.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici Banke, odnosno Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti. Služba za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti na dnevnom nivou prate kretanje otvorene devizne pozicije, pri čemu Služba za upravljanje aktivom i pasivom po pravilu jednom mesečno priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti prati i upravlja tržišnim rizicima kroz kontrolu postavljenih limita izmenu postojećih i definisanje novih, kao i procenu relevantnih rizika proisteklih iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima savetodavnu ulogu i svoje odluke u vidu predloga šalje na usvajanje Izvršnom odboru Banke.

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i procenjuje isti ukupno i po svim materijalno značajnim valutama za čiju definiciju ima uspostavljene kriterijume. U skladu sa tim kriterijumima, pod materijalno značajnim valutama Banka smatra RSD i EUR.

Osnova za formiranje kamatnih stopa su tržišne kamatne stope, na osnovu čijih kretanja se i kamatne stope Banke redovno usklađuju. Rezultat promene kamatnih stopa može biti povećanje ili smanjenje kamatnih marži. Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: strategije Grupe, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2013. godine.

Sredstva i obaveze i valutni swap-ovi od vanbilansnih stavki su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.5. Tržišni rizici (nastavak)

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

							U RSD hiljada
Kategorija	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Preko jedne godine	Ukupno nekamatonosno	Ukupno
Gotovina	-	-	-	-	-	2.045.079	2.045.079
Korespodentski računi	-	-	-	-	-	2.195.757	2.195.757
Obavezna rezerva	3.354.490	-	-	-	-	10.675.223	14.029.713
Hartije od vrednosti	1.750.169	443.811	799.294	237.589	5.871.597	-	9.102.459
Kreditni bankama	10.852.079	-	-	-	-	-	10.852.079
Kreditni komitentima	32.664.062	5.412.213	3.436.874	2.881.350	11.677.564	-	56.072.062
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	3.645.069	3.645.069
Ukupna sredstva	48.620.799	5.856.024	4.236.167	3.118.939	17.549.161	18.561.128	97.942.219
Obaveze prema bankama	1.468.397	2.191.302	-	-	-	-	3.659.699
Obaveze prema FI	-	5.846.207	15.767.358	-	1.654.285	-	23.267.850
Depoziti po viđenju	3.851.451	2.587.674	3.881.511	2.932.565	7.911.516	-	21.164.717
Oročeni depoziti	7.021.916	4.621.045	5.454.509	10.402.358	4.417.493	-	31.917.321
Emitovane obveznice	-	-	-	1.465.000	-	-	1.465.000
Ostala pasiva	-	-	-	-	-	2.108.255	2.108.255
Kapital	-	-	-	-	-	14.359.377	14.359.377
Ukupna sredstva	12.341.764	15.246.228	25.103.378	14.799.923	13.983.295	16.467.632	97.942.219
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2013.	36.279.035	(9.390.203)	(20.867.211)	(11.680.984)	3.565.866	2.093.497	
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2012.	21.909.256	(6.197.510)	(13.683.713)	(3.869.415)	6.196.141	(4.354.759)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa se takođe prati analizom senzitiviteta - scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke.

Sledeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine.

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2013.	Promena u procentnom poenu	U RSD hiljada
				Senzitivnost na bilans uspeha 2012.
Povećanja procentnih poena:				
RSD	1%	120.050	1%	70.182
EUR	1%	63.309	1%	25.286
Smanjenja procentnih poena:				
RSD	1%	(120.051)	1%	(70.031)
EUR	1%	(19.923)	1%	(28.629)

33.5.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost komitenata da vraćaju kredite u stranoj valuti.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

Sektor sredstava i Služba za upravljanje aktivom i pasivom dnevno prate kretanje deviznog rizika u celini i po pojedinim valutama. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prati kretanje pokazatelja deviznog rizika i interno postavljene limite devizne pozicije po valutama. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini svih utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, gde je Banka dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.5.1 Devizni rizik (Nastavak)

U toku 2013. godine, Banka je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita. Pokazatelj deviznog rizika Banke na kraju svakog radnog dana nije bio veći od 20% u odnosu na kapital Banke.

Sledeća tabela prikazuje pokazatelj deviznog rizika Banke na dan 31. decembra 2013. godine.

Pozicija	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno	U RSD hiljada
						Zlato i ostali plemeniti metali
Neto spot pozicija	53.312	12.670	(9.509)	4.265	60.737	-
Devizna imovina	60.008.972	2.055.595	1.920.607	248.174	64.233.349	-
Devizne obaveze	59.955.661	2.042.926	1.930.116	243.909	64.172.612	-
Neto forward pozicija						
(2.1 - 2.2)	-	-	-	-	-	-
Duga pozicija	-	-	-	-	-	-
Kratka pozicija	-	-	-	-	-	-
Duga otvorena pozicija	53.312	12.670	-	7.027	73.008	-
Kratka otvorena pozicija	-	-	9.509	2.762	12.271	-
Neto otvorena devizna pozicija	-	-	-	-	-	73.008
Kapital	-	-	-	-	-	11.895.123
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembar 2013.						0,61
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembar 2012.						3,37

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.**33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****33.5. Tržišni rizik (Nastavak)****33.5.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela ukazuje na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine svojih monetarnih sredstva i obaveze kojima se ne trguje.

Navedena analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje bilansa uspeha, odnosno dobitka ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

Valuta	Promene u deviznom kursu (%) 2013.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 2013.	Promene u deviznom kursu (%) 2012.	U RSD hiljada Efekat na dobitak pre oporezivanja 2012.
EUR	2%	1.066	2%	7.191
CHF	2%	(190)	2%	(120)
USD	2%	253	2%	114

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2013. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.5. Tržišni rizik (Nastavak)

33.5.2. Devizni rizik (Nastavak)

	2013.				U RSD hiljada		
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.177.190	1.614.426	98.949	248.174	3.138.739	4.747.252	7.885.991
Opozivi krediti i depoziti	10.675.223	-	-	-	10.675.223	7.501.561	18.176.784
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	665.050	1.083	3.218	-	669.351	129.549	798.900
Dati krediti i depoziti	43.485.890	414.203	1.818.050	-	45.718.143	12.493.514	58.211.657
Hartije od vrednosti	1.938.753	22.898	-	-	1.961.651	8.272.896	10.234.547
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	50	50
Ostali plasmani	369.182	-	-	-	369.182	180.513	549.695
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	411.865	411.865
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	707.363	707.363
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	107.551	107.551
Ostala sredstva	120.688	2.985	391	-	124.064	733.752	857.816
Ukupna aktiva	58.431.976	2.055.595	1.920.608	248.174	62.656.353	35.285.866	97.942.219
PASIVA							
Transakcioni depoziti	5.788.123	853.036	135.715	97.024	6.873.898	8.450.914	15.324.812
Ostali depoziti	28.387.623	1.005.677	202.601	132.504	29.728.405	9.729.570	39.457.975
Primljeni krediti	21.803.283	12.052	1.591.475	13.805	23.420.615	-	23.420.615
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	1.465.000	1.465.000
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	26.595	-	-	-	26.595	52	26.647
Rezervisanja	117.564	665	-	697	118.926	342.913	461.839
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	56.053	56.053
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	2.510.236	9.587	325	576	2.520.724	849.177	3.369.901
Ukupno obaveze	58.633.424	1.881.017	1.930.116	244.606	62.689.163	20.893.679	83.582.842
Ukupan kapital	0	0	0	0	0	14.359.377	14.359.377
Ukupno pasiva	58.633.424	1.881.017	1.930.116	244.606	62.689.163	35.253.056	97.942.219
Neto devizna pozicija na dan:							
- 31. decembra 2013. godine	<u>-201.448</u>	<u>174.578</u>	<u>-9.508</u>	<u>3.568</u>	<u>-32.810</u>		
- 31. decembra 2012. godine	<u>661.414</u>	<u>-391.084</u>	<u>-5.999</u>	<u>19.273</u>	<u>283.604</u>		

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.6. Rizici koncentracije Banke

Rizici koncentracije Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja plasmana u smislu da organ - odbor koji odobrava plasman raspolaže podacima o ukupnoj visine izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Banke.

U 2013. godini Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i, sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 30(b)) kao i internim pokazateljima.

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno maksimalnu koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Bankom.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

33.7. Rizici ulaganja banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

U 2013. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.8. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na način što primenjuje usvojene limite, koje je odredila matična banka na osnovu rejtinga zemalja.

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo.

33.9. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Sistemom izveštavanja o događajima operativnog rizika vrši se pravovremena identifikacija događaja operativnog rizika, dok se procesom usklađivanja obezbeđuje kompletnost, koherentnost i obuhvatnost svih događaja operativnog rizika koji su se dogodili u Banci.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka i dalje analiziraju i prate. Takođe, banka prikuplja i eksterne podatke o događajima operativnog rizika.

Banka upravlja operativnim rizikom podizanjem svesti zaposlenih o istom, implementacijom solidnog sistema za identifikovanje i merenje izloženosti riziku, te uspostavljanjem adekvatnih preventivnih i korektivnih mera sa ciljem umanjavanja izloženosti operativnom riziku na prihvatljiv nivo.

Banka je odgovarajućim internim aktima regulisala područje upravljanja izloženosti Banke operativnom riziku, a u cilju smanjenja ovog rizika na prihvatljiv nivo koji je moguće kontrolisati.

Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM), edukacija svih zaposlenih u Banci, kontinuirano praćenje i izveštavanje o nastanku operativnog rizika odnosno, procena izloženosti operativnom riziku koji može nastati korišćenjem kvalitativnih metoda procene (kao što su npr. samoprocena, ključni indikatori operativnog rizika, scenario analiza i sl.).

Banka je putem Programa osiguranja od operativnih rizika osigurana od klasičnih rizika i specifičnih bankarskih rizika. Klasični rizici obuhvataju štete na imovini, provale, krađe (vredne imovine) i opštu odgovornost. Specifični rizici Banke obuhvataju unutrašnje i eksterne prevare, tehnološke rizike i građansku odgovornost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.9. Operativni rizik (Nastavak)

Kontinuirano se vrši procena rizika koji nastaju u procesu uvođenja novih proizvoda/ usluga, kao i procena rizika koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima.

Banka vrši izračun kapitalnog zahteva za operativni rizik primenom Pristupa osnovnog indikatora, počev od 31.12.2011. godine.

33.10. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- da obezbedi nivo i strukturu kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana;
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije propisano je da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 45/2011, 94/2011, 119/2012 и 123/2012, 23/2013, 43/2013 и 92/2013) i Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", 46/2011 i 6/2013).

Navedenom Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja njegove adekvatnosti. Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansa aktiva utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive.

Osnovni kapital Banke definisan je navedenom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva u vezi s deviznim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala (propisanih 12%), kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji su pomnoženi recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala i kapitalnog zahteva u vezi s operativnim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala .

Banka sprovodi i proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu, te razvija strategiju i plan upravljanja kapitalom u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.10. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

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

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija	124.475	124.475
Rezerve iz dobiti	2.534.108	1.843.171
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	573.970	14.815
Nematerijalna ulaganja	(411.865)	(357.551)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(1.470)	(1.470)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	(1.545.544)	(633.527)
	11.313.675	11.029.913
Dopunski kapital		
Deo revalorizacionih rezervi banke	33.890	28.039
Subordinirane obaveze	2.096.968	2.267.218
	2.130.858	2.295.257
Odbitne stavke od kapitala		
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	3.866	3.925
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	1.545.544	1.900.581
	1.549.410	1.904.506
Ukupno (1):	11.895.123	11.420.664
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja /isporuke po osnovu slobodnih isporuka	5.968.042	5.673.706
Kapitalni zahtev za cenovni rizik	43.797	2.531
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0	46.145
Kapitalni zahtev za operativni rizik	800.205	699.511
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	20,95	21,34

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

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

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća. Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

	2013.			U RSD hiljada	2012.			U RSD hiljada
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	-	1.772.937	-	1.772.937	73.060	255.442	-	328.502
Državni zapisi Republike Srbije	-	636.434	-	636.434	-	255.442	-	255.442
Kotirane obveznice	-	1.136.503	-	1.136.503	73.060	-	-	73.060
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	24.316	1.738.342	-	1.762.658	33.567	1.203.969	-	1.237.536
Državni zapisi Republike Srbije	-	1.699.148	-	1.699.148	-	1.165.167	-	1.165.167
Kotirane akcije	24.316	685	-	25.001	18.807	-	-	18.807
Investicione jedinice	-	-	-	-	14.760	-	-	14.760
Akcije koje nisu kotirane	-	38.459	-	38.459	-	38.750	-	38.750
Ostala ulaganja	-	50	-	50	-	52	-	52

34. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Banka ima zaključene ugovore o operativnom lizingu po osnovu zakupa računarske opreme i automobila koje Banka koristi.

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

	U RSD hiljada	
	2013	2012
Do 1 godine	111.182	92.908
Od 1 do 5 godina	206.538	204.032
	317.720	296.940

(b) Sudski sporovi

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 28. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2013. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz sporova sa procenjenim negativnim ishodom u ukupnom iznosu od RSD 70.320 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 64.075 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u procenila odgovarajuću ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

34. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

(c) Poreski rizici

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

35. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 20. Zakona o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima, i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. oktobar 2013. godine. Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, ostala su neusaglašena sledeća potraživanja i obaveze:

Ukupan iznos nerešenih IOS-a iznosi RSD 2.087.547 hiljada.

Osnovni razlog nerešenih IOS-a je netačna adresa (RSD 2.086.144 hiljada), kao i osporeni IOS-i (u iznosu od RSD 1.403 hiljade).

Ukupan iznos Overenih IOS-a, kojima su potvrđena potraživanja Banke iznosi RSD 41.411.182 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2013.

36. DEVIZNI KURSEVI

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

	2013	U RSD 2012
EUR	114,6421	113,7183
USD	83,1282	86,1763
CHF	93,5472	94,1922

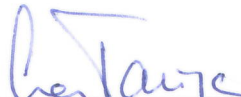
37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Erste Bank a.d. Novi Sad je na osnovu ugovora o kupovini i prenosu udela sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH izvršila isplatu ugovorenog iznosa. Danom plaćanja ugovorenog iznosa Banka je stekla 75% udela u osnovnom kapitalu kompanije S leasing d.o.o Srbija tako što je izvršila plaćanje 25% vlasništva Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i 50% vlasništva Immorent AG. Takođe, Banka je stekla i 19% udela u osnovnom kapitalu kompanije S Rent d.o.o Srbija uplatom 19% vlasništva Immorent Int Holding GMBH. Ovom transakcijom obe kompanije i dalje ostaju članice Erste Grupe. Prema nerevidiranim finansijskim izveštajima društva S-Leasing ukupna aktiva i ukupan kapital na dan 31.12.2013. godine iznose RSD 3.117.125 hiljada, odnosno RSD 216.884 hiljada, dok ukupna aktiva i ukupan kapital društva S-Rent iznose RSD 2.777.558 hiljada, odnosno RSD 460.216 hiljada.

Novi Sad, 11. mart 2014. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad


 Čomić Stevan
 Direktor Sektora
 računovodstva i kontrolinga


 Suzan Tanriyar
 Član Izvršnog
 odbora




 Slavko Čarić
 Predsednik Izvršnog
 odbora