

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

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

САДРЖАЈ

| | Страна |
|-----------------------------------|---------------|
| Садржај | |
| Извештај независног ревизора | 1 |
| Биланс успеха | 2 |
| Биланс стања | 3 |
| Извештај о променама на капиталу | 4 |
| Извештај о токовима готовине | 5 |
| Напомене уз финансијске извештаје | 6 - 88 |

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Комерцијалне банке а.д., Београд

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

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

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

Београд, 26. фебруар 2014. године

 *Мирослав Тончић*
Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

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

| | Напомене | 2013. | 2012. |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| Приходи од камата | 5 а) | 22,034,807 | 20,130,880 |
| Расходи камата | 5 б) | (9,094,536) | (9,220,564) |
| Добитак по основу камата | | 12,940,271 | 10,910,316 |
| Приходи од накнада и провизија | 6 а) | 5,493,211 | 5,334,914 |
| Расходи од накнада и провизија | 6 б) | (928,063) | (780,448) |
| Добитак по основу накнада и провизија | | 4,565,148 | 4,554,466 |
| Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха | 7 | 16,340 | 776 |
| Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају | 8 | 1,738 | 83,947 |
| Нето расходи од курсних разлика | 9 | (957,618) | (8,041,381) |
| Приходи од дивиденди и учешћа | 10 | 391,724 | 2,251 |
| Остали пословни приходи | 11 | 337,919 | 241,022 |
| Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања | 12 | (2,866,578) | (1,444,299) |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 13 | (4,258,109) | (4,186,346) |
| Трошкови амортизације | 14 | (792,648) | (752,356) |
| Оперативни и остали пословни расходи | 15 | (5,519,630) | (4,933,005) |
| Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза | 16, 17 | 729,818 | 8,137,271 |
| ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА | | 4,588,375 | 4,572,662 |
| Порез на добит | 18 | - | (472,448) |
| Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | 19 | 87,950 | 32,885 |
| Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза | 20 | - | (10,953) |
| НЕТО ДОБИТ | | 4,676,325 | 4,122,146 |
| Зарада по акцији (у динарима без пара) | 42 | | |
| Основна зарада по акцији (у динарима без пара) (напомена 42) | | 468 | 469 |
| Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара) (напомена 42) | | 242 | 290 |

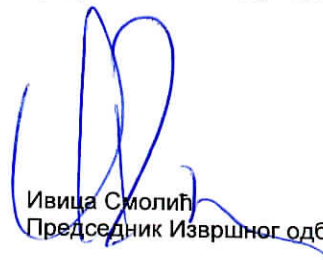
Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке а.д., Београд на дан 26. фебруар 2014. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:



Снежана Пејчић
Директор Сектора рачуноводства

Ивица Смолић
Председник Извршног одбора



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

| | <u>Напомене</u> | <u>2013.</u> | <u>2012.</u> |
|--|-----------------|--------------------|--------------------|
| АКТИВА | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 21 | 41,137,794 | 40,514,180 |
| Опозиви депозити и кредити | 22 | 53,395,120 | 43,053,502 |
| Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 23 | 2,788,176 | 1,547,342 |
| Дати кредити и депозити | 24 | 184,004,121 | 177,106,865 |
| Хартије од вредности (без сопствених акција) | 25 | 57,001,465 | 41,347,719 |
| Удели (учешћа) | 26 | 6,054,110 | 5,917,033 |
| Остали пласмани | 27 | 2,929,218 | 3,227,896 |
| Нематеријална улагања | 28 | 537,445 | 600,438 |
| Основна средства и инвестиционе некретнине | 29 | 8,386,224 | 7,416,846 |
| Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља | 30 | 71,630 | 78,763 |
| Одложена пореска средства | 31 | - | 4,896 |
| Остала средства | 32 | 7,349,063 | 3,372,293 |
| Укупна актива | | <u>363,654,366</u> | <u>324,187,773</u> |
| ПАСИВА | | | |
| Трансакциони депозити | 33 | 53,217,378 | 40,336,776 |
| Остали депозити | 34 | 202,380,166 | 195,183,968 |
| Примљени кредити | 35 | 1,619,990 | 637,264 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | 36 | 255,888 | 188,910 |
| Резервисања | 37 | 765,132 | 2,331,760 |
| Обавезе за порезе | 38 | 21,616 | 21,799 |
| Обавезе из добитка | 39 | 150,124 | 85,114 |
| Одложене пореске обавезе | 40 | 10,156 | - |
| Остале обавезе | 41 | 40,271,698 | 25,535,622 |
| Укупно обавезе | | <u>298,692,148</u> | <u>264,321,213</u> |
| КАПИТАЛ | | | |
| Основни капитал | 42 | 40,034,550 | 40,034,550 |
| Резерве из добити за процењене губитке | 43 | 16,635,440 | 14,785,440 |
| Ревалоризационе резерве | 44 | 1,791,268 | 867,774 |
| Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 45 | (187,011) | (7,016) |
| Нераспоређени добитак | 46 | 6,687,971 | 4,185,812 |
| | | <u>64,962,218</u> | <u>59,866,560</u> |
| Укупна пасива | | <u>363,654,366</u> | <u>324,187,773</u> |
| ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ | | | |
| | | <u>224,949,026</u> | <u>204,642,280</u> |
| Послови у име и за рачун трећих лица | 47 | 5,402,256 | 5,013,721 |
| Преузете будуће обавезе | 48 | 30,829,366 | 42,452,658 |
| Друге ванбилансне позиције | 49 | 188,717,404 | 157,175,901 |

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године

(У хиљадама динара)

| | Акцијски капитал | Емисиона премија | Резерве из добити за процењене губитке | Ревалоризационе резерве | Нереализовани губици | Нераспоређени добитак | Укупно |
|---|-------------------|-------------------|--|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
| Стање на 1. јануар 2012. године | 13,881,010 | 14,581,543 | 11,635,440 | 689,620 | (63,940) | 3,551,893 | 44,275,566 |
| Докапитализација | 3,310,456 | 8,261,541 | - | - | - | - | 11,571,997 |
| Пренос дела добити за 2011. годину у резерве из добити | - | - | 3,150,000 | - | - | (3,150,000) | - |
| Добици од реализованих резерви | - | - | - | (10,037) | - | 10,037 | - |
| Смањење по основу промене фер вредности учешћа и хартија од вредности расположивих за продају | - | - | - | (630) | 9,363 | - | 8,733 |
| Повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају | - | - | - | 188,821 | (22,219) | - | 166,602 |
| Корекција по основу фер вредности учешћа у капиталу | - | - | - | - | 76,783 | - | 76,783 |
| Нето губици по основу фер вредности учешћа и хартија од вредности расположивих за продају | - | - | - | - | (7,003) | - | (7,003) |
| Исплата дивиденди за приоритетне акције | - | - | - | - | - | (40,264) | (40,264) |
| Учешћа запослених у добити | - | - | - | - | - | (308,000) | (308,000) |
| Добитак текуће године | - | - | - | - | - | 4,122,146 | 4,122,146 |
| Стање на 31. децембар 2012. године | 17,191,466 | 22,843,084 | 14,785,440 | 867,774 | (7,016) | 4,185,812 | 59,866,560 |
| Пренос дела добити за 2012. годину у резерве из добити | - | - | 1,850,000 | - | - | (1,850,000) | - |
| Добици од реализованих резерви | - | - | - | (10,038) | - | 10,038 | - |
| Смањење по основу промене фер вредности учешћа и хартија од вредности расположивих за продају | - | - | - | (371,445) | 226,384 | - | (145,061) |
| Повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају | - | - | - | 721,299 | (406,379) | - | 314,920 |
| Промена вредности некретнина по процени независног проценитеља | - | - | - | 686,680 | - | - | 686,680 |
| Пореске ефекти ревалоризационих резерви | - | - | - | (103,002) | - | - | (103,002) |
| Исплата дивиденди за приоритетне акције | - | - | - | - | - | (37,351) | (37,351) |
| Учешћа запослених у добити | - | - | - | - | - | (296,853) | (296,853) |
| Добитак текуће године | - | - | - | - | - | 4,676,325 | 4,676,325 |
| Стање на 31. децембар 2013. године | 17,191,466 | 22,843,084 | 16,635,440 | 1,791,268 | (187,011) | 6,687,971 | 64,962,218 |

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

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

| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Приливи готовине из пословних активности | <u>26,515,177</u> | <u>23,921,322</u> |
| Приливи од камата | 20,440,320 | 18,412,248 |
| Приливи од накнада | 5,493,457 | 5,308,328 |
| Приливи по основу осталих пословних прихода | 225,323 | 198,495 |
| Приливи од дивиденди и учешћа у добитку | 356,077 | 2,251 |
| Одливи готовине из пословних активности | <u>(19,690,614)</u> | <u>(18,947,991)</u> |
| Одливи по основу камата | (8,948,540) | (8,985,130) |
| Одливи по основу накнада | (929,932) | (775,246) |
| Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода | (4,318,918) | (4,115,419) |
| Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода | (927,771) | (887,648) |
| Одливи по основу других трошкова пословања | (4,565,453) | (4,184,548) |
| Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима | <u>6,824,563</u> | <u>4,973,331</u> |
| Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа | 1,849,275 | 554,116 |
| Повећање депозита од банака и комитентата | 22,308,046 | 26,615,066 |
| Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима | (23,859,645) | (900,488) |
| Плаћени порез на добит | (699,916) | (642,361) |
| Исплаћене дивиденде | (269,195) | (278,218) |
| Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности | <u>6,153,128</u> | <u>30,321,446</u> |
| Нето одлив од дугорочних улагања у хартије од вредности | (17,362,800) | (14,952,474) |
| Нето одлив од продаје удела (учешћа) | (976) | (751) |
| Нето одлив од продаје нематеријалних улагања и основних средстава | (739,068) | (657,055) |
| Нето одлив готовине из активности инвестирања | <u>(18,102,844)</u> | <u>(15,610,280)</u> |
| Приливи по основу увећања капитала | - | 11,571,997 |
| Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза | 46,190 | 453,870 |
| Нето приливи готовине по основу узетих кредита | 13,484,758 | 4,589,558 |
| Нето прилив готовине из активности финансирања | <u>13,530,948</u> | <u>16,615,425</u> |
| Нето повећање/(смањење) готовине | <u>1,581,232</u> | <u>31,326,591</u> |
| Готовина и готовински еквиваленти на почетку године | 40,514,180 | 17,228,970 |
| Курсне разлике по основу прерачуна готовине | (957,618) | (8,041,381) |
| Готовина и готовински еквиваленти на крају године | <u>41,137,794</u> | <u>40,514,180</u> |

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Комерцијална банка а.д. Београд (у даљем тексту "Банка") је основана 1. децембра 1970. године, а трансформисана у акционарско друштво дана 6. маја 1992. године.

Највеће учешће у управљачким акцијама Банке, на дан 31. децембра 2013. године имају:

1. Република Србија и
2. EBRD, Лондон

Детаљан приказ структуре акционарског капитала дат је у напомени број 42.

Банка има три зависна правна лица са учешћем у власништву:

- 100% - Комерцијална банка а.д. Будва, Црна Гора
- 100% - КомБанк ИНВЕСТ а.д., Србија
- 99,99 % - Комерцијална банка а.д. Бања Лука, Босна и Херцеговина.

Финансијски извештаји и напомене уз финансијске извештаје представљају податке Банке као појединачног матичног правног лица.

Активности Банке укључују кредитне, депозитне и гаранцијске послове, као и послове платног промета у земљи и иностранству у складу са Законом о банкама. Банка је дужна да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

На дан 31. децембра 2013. године, Банку чине централа у Београду у улици Светог Саве бр. 14, 24 филијале и 233 експозитуре. Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 2,966 запослених, а 31. децембра 2012. године 2,989 запослених. Порески идентификациони број Банке је 100001931.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Финансијски извештаји

Ови финансијски извештаји укључују само потраживања, обавезе, резултате пословања, промене на капиталу и новчане токове Банке без укључења зависних правних лица. У складу са прописима Републике Србије, Банка је саставила консолидоване финансијске извештаје који укључују и финансијске извештаје следећих зависних правних лица :

- Комерцијалне банка а.д. Будва, Црна Гора, која је 100% у власништву Банке,
- Друштва за управљање инвестиционим фондовима КомБанк ИНВЕСТ а.д. Београд, које је 100% у власништву Банке и
- Комерцијалне банка а.д. Бања Лука, Босна и Херцеговина која је 99.99% у власништву Банке.

2.2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству Републике Србије (у даљем тексту "Закон", објављен у "Службеном гласнику РС" бр. 62/2013), Законом о банкама ("Службени гласник РС" бр. 107/2005, бр. 91/2010) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

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

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

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Сл. гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона, који преузимају законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 “Приказивање финансијских извештаја”, а уз то у појединим деловима одступају и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом.

Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени, обелодањени су у напоменама 2.3 и 2.4.

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

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;
- финансијски инструменти расположиви за продају, који се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат,
- деривати, који се вреднују по фер вредности и
- грађевински објекти.

Финансијски извештаји су припремљени на бази концепта наставка пословања, који подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидивој будућности.

Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији и функционалну валуту Банке.

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

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

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

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

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

- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16 првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мерење“ – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МРС 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 „МРС 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

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

- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године која се односе на различите пројекте побољшања МСФИ (МСФИ 1, МРС 1, МРС 16, МРС 32, МРС 34) углавном на отклањању неконзистентности и појашњењења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.4. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени**

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

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

2.5. Упоредни подаци

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршила 31. децембра 2012. године.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи по основу камате**

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

Приходи од накнаде за одобравање кредита се књиже као одложени приходи, а признају се у приходе камата периода по методу ефективне каматне стопе (ЕКС), односно ефективног приноса на пласмане по кредитима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.1. Приходи и расходи по основу камате (наставак)**

Приходи од камате укључују и приходе по основу финансијских инструмената заштите од ризика, углавном по основу везивања ануитета за курс динара у односу на EUR, другу страну валуту или за индекс раста цена на мало, а обрачунавају се на крају сваког месеца у току отплате и на дан доспећа ануитета за плаћање.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

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

3.3. Приходи и расходи по основу хартија од вредности

Реализовани или нереализовани добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности којима се тргује признају се кроз биланс успеха.

Добици и губици по основу промене амортизоване вредности хартија од вредности које се држе до доспећа признају се у корист прихода односно на терет расхода.

Нереализовани добици и губици по основу хартија од вредности расположивих за продају признају се у оквиру ревалоризационих резерви укључених у капитал Банке. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи претходно формираних ревалоризационих резерви исказују се у билансу успеха као добици или губици по основу продаје хартија од вредности, односно као губици по основу трајног смањења вредности.

Добици/губици по основу уговорене валутне клаузуле и промене курса хартија од вредности расположивих за продају као и приходи од камата по хартијама од вредности расположивих за продају исказују се у оквиру биланса успеха.

Примљене дивиденде по основу улагања у акције других правних лица приказују се као приходи од дивиденде у тренутку њихове наплате.

Обезвређења за процењене вредности ризика по свим врстама хартија од вредности признају се у билансу успеха Банке.

3.4. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања****3.5.1. Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањеној за исправку вредности и губитке услед обезвређења.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријално улагање расположиво за употребу.

Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност умањена за преосталу (резидуалну) вредност. Ако преостала вредност није материјално значајна, не узима се у обзир приликом обрачуна амортизације, односно не умањује основицу за амортизацију.

Нематеријална улагања амортизују се путем пропорционалне методе, уз коришћење амортизационе стопе од 14.29 до 33.34%.

3.5.2. Основна средства*Признавање и вредновање*

Почетно мерење основних средстава врши се по набавној вредности или по цени коштања. Основна средства, осим некретнина, се вреднују по набавној вредности умањеној за исправку вредности и губитке услед обезвређења. Од 1. јануара 2005. године Банка је прихватила метод ревалоризације за непокретности у власништву Банке. У 2013. години на основу процене тржишне вредности непокретности у власништву Банке извршене од стране овлашћеног проценитеља извршено је усклађивање фер вредности некретнина и признат ефекат промене вредности. Позитиван ефекат процене признат је у оквиру капитала док је негативан ефекат процене признат као смањење претходно формираних ревалоризационих резерви и/или расход периода.

Набавна вредност укључује издатке који се директно могу приписати набавци средства. Купљени софтвер који је саставни део неопходан за функционалну употребљивост опреме, капитализује се као део те опреме.

Када делови основног средства имају различите корисне векове трајања, они се воде као засебне ставке (главне компоненте) опреме.

За накнадно мерење основних средстава, осим некретнина, након почетног признавања Банка примењује модел набавне вредности. За накнадно мерење некретнина, након почетног признавања, Банка користи модел ревалоризације.

Накнадни трошкови

Трошкови замене дела основног средства признају се по књиговодственој вредности уколико је вероватно да ће се будуће економске користи повезане са тим делом приливати у Банку и ако се цена коштања тог дела средства може поуздано измерити. Резервни делови и опрема за сервисирање евидентирају се кроз биланс успеха када се потроше.

Амортизација

Амортизација основних средстава обрачунава се равномерно на набавну или ревалоризовану вредност основних средстава, применом следећих годишњих стопа, које су одређене тако да се набавна вредност или ревалоризована вредност умањена за преосталу (резидуалну) вредност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току века употребе.

Примењене годишње стопе амортизације су:

| | |
|---|-------------|
| Грађевински објекти | 2.5% |
| Компјутерска опрема | 25% |
| Намештај и моторна возила | 10%-15.5% |
| Улагања на туђим основним средствима и остало | 4.25%-86.2% |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања (наставак)****3.5.3. Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине Банка држи ради остваривања прихода од издавања некретнине или ради увећања вредности капитала или ради и једног и другог.

Почетно мерење инвестиционих некретнина се врши по набавној вредности или цени коштања. Трошкови трансакције се не укључују у почетно одмеравање.

За накнадно мерење инвестиционих некретнина, након почетног признавања, Банка примењује метод набавне вредности.

Амортизација инвестиционих некретнина се обрачунава равномерно на набавну вредност инвестиционих некретнина, применом годишње стопе од 2.5%.

3.6. Залихе**3.6.1. Залихе**

Залихе се исказују по цени коштања или по нето продајној вредности у зависности од тога која је нижа. У оквиру залиха Банка исказује средства стечена наплатом доспелих потраживања по кредитима.

3.6.2. Стална средства намењена продаји

Стално средство намењено продаји је средство чија се књиговодствена вредност може преваходно надокнадити продајном трансакцијом, а не кроз даљу употребу.

Стално средство се класификује као стално средство намењено продаји ако су испуњени следећи критеријуми:

- Средство (или група средстава) је расположива за непосредну продају у стању у коме се тренутно налази,
- Постоји усвојени план продаје сталних средстава и започето је са активностима на остварењу плана продаје,
- Постоји активно тржиште за таква средства и средство је активно присутно на том тржишту,
- Вероватноћа продаје је врло велика, односно постоји очекивање да ће продаја бити реализована у року од годину дана од дана класификације средства као сталног средства намењеног продаји.

Стално средство намењено продаји се почетно вреднује по садашњој (књиговодственој) вредности или тржишној (фер) вредности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која вредност од тих вредности је нижа. Од момента класификације средства као сталног средства намењеног продаји, престаје се са обрачуном амортизације за ова средства.

Уколико дође до промене плана продаје, стално средство престаје да се класификује као стално средство намењено продаји. У том случају, стално средство се вреднује по нижој од следеће две вредности:

- Књиговодствене вредности средства пре него што је стално средство класификовано као стално средство намењено продаји, усклађене за обрачунату амортизацију и обезвређење које би било признато да стално средство није било класификовано као стално средство намењено продаји и
- Надокнадиве вредности на датум накнадне одлуке да се средство не прода.

3.7. Финансијски инструменти*Класификација*

Банка класификује своја финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха, кредити и потраживања, финансијска средства расположива за продају и средства која се држе до рока доспећа. Класификација зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских пласмана у моменту иницијалног признавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Признавање

Куповина или продаја финансијског средства или обавезе се евидентира коришћењем рачуноводственог обухватања на датум салдирања трансакције.

Вредновање

Финансијски инструменти иницијално се вреднују по тржишној вредности која укључује трансакционе трошкове код свих финансијских средстава или обавеза осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства која се воде по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вредности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха.

Финансијска средства расположива за продају и финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха се након иницијалног признавања, исказују по фер вредности. Кредити и потраживања, као и финансијска средства које се држе до доспећа, вреднују се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе.

Након иницијалног признавања, финансијске обавезе се исказују по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, осим финансијских обавеза по фер вредности кроз биланс успеха.

Престанак признавања

Банка врши искњижење финансијског средства када права на прилив готовине по основу тог средства истекну или када та права пренесе на другога. Свако право по пренетој финансијској активи, креирано или задржано од стране Банке, признаје се као посебно средство или обавеза.

Банка врши искњижење обавезе када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Вредновање по амортизованим вредностима

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе иницијално вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

Вредновање по фер вредности

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених, вољних страна у оквиру независне трансакције.

Фер вредност се одређује применом доступних тржишних информација на дан извештавања и осталих модела вредновања које Банка користи.

Фер вредност појединих финансијских инструмената исказаних по номиналној вредности је приближно једнака њиховој књиговодственој вредности. Ови инструменти обухватају готовину, као и потраживања и обавезе које немају уговорено доспеће, ни уговорену фиксну каматну стопу. Остала потраживања и обавезе се свODE на садашњу вредност дисконтовањем будућих новчаних токова уз коришћење текућих каматних стопа. Руководство је мишљења да услед природе пословања Банке и њених општих политика, нема значајних разлика између књиговодствене и фер вредности финансијских средстава и обавеза.

Фер вредност неопозивих кредита и ванбилансних ставки је иста као њихова књиговодствена вредност.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.7. Финансијски инструменти (наставак)***Обезвређење*

Финансијска средства Банке се процењују на дан биланса како би се утврдило да ли постоје објективни докази обезвређења. Уколико постоје докази о обезвређењу, утврђује се наплатив износ пласмана. Ради адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, Банка је својим унутрашњим актима прописала посебне политике и процедуре за идентификовање лоше активе и управљање том активом.

Руководство Банке врши процену наплативости потраживања, односно исправке вредности пласмана на основу појединачне процене ризичних потраживања. Ризичним потраживањима се сматрају сва потраживања са кашњењем у отплати. Банка процењује наплативи износ потраживања и пласмана, имајући при томе у виду уредност у плаћању, финансијско стање дужника и квалитет колатерала, као и уговорени новчани ток и историјске податке о губицима.

За процењен износ обезвређења Банка врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Ако у каснијим периодима руководство Банке утврди да је дошло до промене услова и да обезвређење више не постоји, раније извршена исправка вредности се укида у корист прихода. Укидање исправке вредности не може имати за резултат већу књиговодствену вредност средства од вредности коју би то средство имало да раније није вршено обезвређење.

3.8. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство примењује методологију која је заснована на пуној примени МРС 39, а која је обелодањена у напомени 4.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на EUR, другу инострану валуту или за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у оквиру потраживања по основу пласмана. Ефекти ове ревалоризације су евидентирани у оквиру прихода и расхода од промене вредности имовине и обавеза.

3.9. Финансијска средства**3.9.1. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха**

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха су финансијска средства која се држе ради трговања. Финансијско средство се класификује у ову категорију уколико је прибављено првенствено ради продаје у кратком року. Деривати се такође класификују као средства која се држе ради трговања, осим ако су одређени као инструмент заштите од ризика. Средства у овој категорији су класификована као текућа средства. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекат промена у фер вредности исказује у билансу успеха обухватају обвезнице старе девизне штедне емитоване од стране Републике Србије и акције банака и предузећа набављене ради трговине.

3.9.2. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања и фиксним роковима доспећа, које Банка има намеру и могућност да држи до рока доспећа. Ова финансијска средства обухватају обвезнице правних лица.

У случају да Банка одлучи да прода значајан део финансијских средстава која се држе до доспећа, цела категорија се рекласификује као расположива за продају. Финансијска средства која се држе до доспећа класификују се као дугорочна средства, осим ако су рокови доспећа краћи од 12 месеци од датума биланса стања, тада се класификују као краткорочна средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Финансијска средства (наставак)****3.9.2. Финансијска средства која се држе до доспећа (наставак)**

Финансијска средства која се држе до доспећа иницијално су евидентирана по набавној вредности, а на дан биланса су исказана по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих токова готовине утврђених применом ефективне каматне стопе садржане у инструменту.

3.9.3. Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као кредити и потраживања, финансијска средства која се држе до доспећа или финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Уколико за финансијска средства расположива за продају не постоји активно тржиште, уколико су са фиксним роком доспећа, финансијска средства расположива за продају се вреднују по амортизованој вредности применом метода ефективне каматне стопе. Финансијска средства расположива за продају састоје се од записа и обвезница емитованих од стране Републике Србије, акција других банака и акција и удела у другим правним лицима.

Финансијска средства расположива за продају иницијално се процењују по набавној вредности, а на дан биланса процењују се по тржишној вредности, ако је позната. Промена тржишне вредности се исказује у оквиру капитала, у корист или на терет ревалоризационих резерви, све до отуђења тих финансијских средстава када се ревалоризационе резерве преносе у приходе или расходе.

У случају када финансијска средства расположива за продају забележе пад фер вредности, уз постојање објективних доказа умањења вредности средстава (дуготрајан и континуиран пад вредности у периоду дужем од дванаест месеци, као и пад вредности изнад 30% набавне вредности средстава), акумулирани губитак који је признат директно у капитал искњижава се из капитала и признаје као расход обезвређења, иако признавање финансијског средства није престало (МРС 39.59, МРС 39.67 и МРС 39.68).

Код учешћа у капиталу постоји намера држања у неодређеном периоду. Ова учешћа могу бити продата у зависности од потреба за ликвидношћу или у случају промене тржишних цена. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У Билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина, средства на рачунима код других банака и чекови послати на наплату.

3.11. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке, већ у ванбилансне позиције.

3.12. Порези и доприноси**3.12.1. Порез на добит**

Порез на добит представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе на износ добитка пре опорезивања исказаног у складу са МРС/МСФИ, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу.

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Порези и доприноси (наставак)****3.12.1. Порез на добит (наставак)**

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

3.12.2. Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.13. Депозити

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

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

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

3.14. Капитал

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

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

3.15. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка уговара добровољно здравствено осигурање за све чланове Извршног одбора Банке. Сходно важећим прописима у Републици Србији овакво давање има третман зараде.

Банка је извршила резервисање у 2013. години по основу дугорочних обавеза за отпремнине за одлазак у пензију, сагласно МРС 19. За процену и обрачун резервисања по наведеним основама Банка је ангажовала овлашћеног лиценцираног актуара.

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

3.16. Информације по сегментима

Банка прати и обелодањује пословање по сегментима - пословним линијама (напомена 55). Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије и због тога нису обелодањене информације по географским сегментима. Зависна правна лица нису од материјалног значаја за појединачни финансијски извештај Банке. Пословање зависних правних лица се исказује у консолидованом финансијском извештају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА

Кључне рачуноводствене процене и претпоставке

Руководство врши процене и доноси претпоставке које утичу на вредност средстава и обавеза у наредној финансијској години. Процењене вредности су ретко једнаке оствареним резултатима. Процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствене вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године су приказане у даљем тексту.

Исправка вредности

Банка врши преглед потраживања и других пласмана у циљу процене исправке вредности и резервисања на месечном нивоу. Код утврђивања да ли губитке по основу обезвређења потраживања и других пласмана треба признати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје информације/докази које указују на постојање мерљивог смањења процењених будућих токова готовине на групном нивоу, пре него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног потраживања, односно пласмана. Информације које могу указати на губитке по основу потраживања и пласмана укључују: нередовност и кашњење у измиривању обавеза, тржишне и економске услове на локалном нивоу који условљавају кашњења у измиривању обавеза и сл. Процене руководства о обезвређењу потраживања и других пласмана путем процене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним ризиком и сличним узроцима обезвређења. Методологија и претпоставке од којих се полази при дефинисању износа и периода прилива готовине по основу пласмана су предмет редовне провере у циљу свођења на минимум разлике између процењених губитака и стварних губитака.

Поступак процене обезвређења се врши на појединачном нивоу, за сваки материјално значајан кредит и на групном нивоу, за материјално мање значајне кредите. Износ обезвређења се појединачно процењује као разлика између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова, утврђене дисконтовањем, применом ефективне каматне стопе конкретног кредита.

Обезвређење за материјално мање значајне кредите се процењује групно за сваку бонитетну групу посебно, имајући у виду њихове сличне карактеристике у погледу кредитног ризика, и то у висини процента миграција одговарајуће бонитетне групе у V бонитетну групу коригованих за проценат наплате кредита који су били сврстани у V бонитетну групу. Уколико се приликом појединачне процене материјално значајних кредита процени да не постоје објективни докази о обезвређењу кредита, тај кредит се обезвређује у висини процента обезвређења бонитетне групе којој припада. Износи очекиваних прилива по кредиту процењују се на основу доказа о планираним приходима дужника, а у случају да су недовољни примењује се процена новчаног тока из реализације колатерала. Процена броја дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се сагледавањем свих релевантних доказа о времену реализације планираних прихода дужника, као и искуствених података о кашњењу у плаћању тог дужника.

Поштена (фер) вредност

Утврђивање поштене вредности финансијских средстава и обавеза за које не постоји тржишна цена захтева коришћење различитих модела и техника. Код финансијских инструмената који имају мањи обим трговине и чије тржишне цене су самим тим мање транспарентне, утврђивање фер вредности је субјективније, односно захтева већи степен коришћења процене у зависности од ликвидности инструмента, концентрације ризика, несигурности на тржишту, претпоставки везаних за цену и осталих фактора који утичу на конкретан финансијски инструмент.

Резервисања по основу судских спорова

Банка процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака. Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство. Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|---|--|-------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Кamate у динарима | | |
| <i>По основу кредита</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 1,246,701 | 396,740 |
| - јавна предузећа | 381,365 | - |
| - привредна друштва | 8,372,766 | 8,647,012 |
| - предузетници | 255,703 | 222,550 |
| - јавни сектор | 492,279 | 487,996 |
| - становништво | 5,030,139 | 4,686,282 |
| - други комитенти | 983 | 1,674 |
| <i>По основу депозита</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 710,674 | 476,332 |
| <i>По основу хартија од вредности</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 246,160 | 116,704 |
| - привредна друштва | 7,355 | 12,214 |
| - јавни сектор | 1,868,442 | 2,000,624 |
| <i>По основу осталих пласмана</i> | | |
| - привредна друштва | 156,303 | 108,804 |
| - предузетници | 2 | 29 |
| - становништво | 1,079,667 | 923,684 |
| | <u>19,848,539</u> | <u>18,080,645</u> |
| Кamate у иностраној валути | | |
| <i>По основу кредита у иностраној валути</i> | | |
| - привредна друштва | 718,947 | 745,177 |
| - предузетници | 963 | 1,213 |
| - страна лица | 67,817 | 426,668 |
| <i>По основу депозита у иностраној валути - страна лица</i> | 5,628 | 13,715 |
| <i>По основу хартија од вредности у иностраној валути</i> | | |
| - јавни сектор | 1,381,799 | 851,334 |
| - страна лица | 67 | - |
| <i>По основу осталих пласмана у иностраној валути</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 11,017 | 11,528 |
| - страна лица | 30 | 600 |
| | <u>2,186,268</u> | <u>2,050,235</u> |
| | <u>22,034,807</u> | <u>20,130,880</u> |

У оквиру прихода од камата у динарима, приходи камата по основу разграничене накнаде по кредитима износе 495,377 хиљада динара. Приходи камата по основу разграничене накнаде у иностраној валути износе 26,438 хиљада динара. Учешће признате накнаде за одобравање кредита у укупним признатим каматама износи 2.37%.

Унапред наплаћене накнаде које чине приход будућег периода износе 808,666 хиљада динара и приказане су у оквиру осталих обавеза у билансу стања (напомена 41) .

Процењени ефекат камате која није обрачуната и исказана у билансу успеха Банке за 2013. годину износи 228,673 хиљада динара, а односи се на камату по кредитима и пласманима по којима су покренути судски спорови и обустављен обрачун камате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

| | У хиљадама динара | |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------|
| | Година која се завршава | |
| | 31. децембра | 2012. |
| | 2013. | 2012. |
| Кamate у динарима | | |
| <i>По основу кредита</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 1,522 | 69,643 |
| <i>По основу депозита</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 814,638 | 559,846 |
| - јавна предузећа | 129,111 | 173,423 |
| - привредна друштва | 1,291,806 | 497,862 |
| - предузетници | 15,010 | 12,885 |
| - јавни сектор | 405,747 | 871,631 |
| - становништво | 149,352 | 128,794 |
| - страна лица | 1,259 | 1,531 |
| <i>По основу осталих обавеза</i> | | |
| - привредна друштва | 18 | 119 |
| - становништво | 5,173 | 2,290 |
| | <u>2,813,636</u> | <u>2,318,024</u> |
| Кamate у иностраној валути | | |
| <i>По основу кредита</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 234,362 | 61,950 |
| - привредна друштва | 4,963 | - |
| - предузетници | 3 | - |
| - јавни сектор | - | 8 |
| - страна лица | 647,586 | 654,288 |
| <i>По основу депозита</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 157,191 | 57,036 |
| - јавна предузећа | 25,838 | 82,204 |
| - привредна друштва | 263,685 | 573,140 |
| - јавни сектор | 3,743 | 494 |
| - становништво | 4,940,787 | 5,468,355 |
| - страна лица | 2,697 | 4,879 |
| <i>По основу осталих обавеза</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 31 | 176 |
| - страна лица | 14 | 10 |
| | <u>6,280,900</u> | <u>6,902,540</u> |
| | <u>9,094,536</u> | <u>9,220,564</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|---------------------------------|--|------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Накнаде у динарима | | |
| - сектор финансија и осигурања | 172,409 | 196,717 |
| - јавна предузећа | 43,727 | 41,840 |
| - привредна друштва | 1,948,304 | 2,067,445 |
| - предузетници | 627,043 | 561,649 |
| - јавни сектор | 146 | 1,254 |
| - становништво | 2,429,480 | 2,176,768 |
| - страна лица | 126,709 | 124,984 |
| | <u>5,347,818</u> | <u>5,170,657</u> |
| Накнаде у страниј валути | | |
| - сектор финансија и осигурања | 3,098 | 1,177 |
| - привредна друштва | - | 12,265 |
| - становништво | 58,295 | 51,757 |
| - страна лица | 84,000 | 99,058 |
| | <u>145,393</u> | <u>164,257</u> |
| | <u>5,493,211</u> | <u>5,334,914</u> |

б) Расходи од накнада и провизија

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|---|--|----------------|
| | 2013. | 2012. |
| Накнаде и провизије у динарима | | |
| - сектор финансија и осигурања | 414,850 | 324,398 |
| - друга предузећа | 250,535 | 246,617 |
| - страна лица | 14,100 | 13,229 |
| | <u>679,485</u> | <u>584,244</u> |
| Накнаде и провизије у страниј валути | | |
| - страна лица | 248,578 | 196,204 |
| | <u>248,578</u> | <u>196,204</u> |
| | <u>928,063</u> | <u>780,448</u> |

7. НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ
ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|--|--|------------|
| | 2013. | 2012. |
| Добици од продаје хартија од вредности по фер вредности | 16,340 | 2,656 |
| Губици од продаје хартија од вредности по фер вредности | - | (1,880) |
| Нето добитак/(губитак) по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха | <u>16,340</u> | <u>776</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|---|--|--------|
| | 2013. | 2012. |
| Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају | 1,738 | 83,947 |

9. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|-----------------------------------|--|--------------|
| | 2013. | 2012. |
| Приходи по основу курсних разлика | 1,440,279 | 5,682,006 |
| Расходи по основу курсних разлика | (2,397,897) | (13,723,387) |
| | (957,618) | (8,041,381) |

Позитивне и негативне курсне разлике обухватају добитке/ губитке од трансакција обављених у страниој валути у току године и добитке/губитке од свођења позиција биланса стања исказаних у страним валутама на званичне курсеве на крају сваког месеца у току године.

Обрачун курсних разлика се обавља и исказује по бруто принципу (негативне и позитивне курсне разлике) у току пословне године у складу са прописима Народне Банке Србије.

10. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|-------------------------------|--|-------|
| | 2013. | 2012. |
| Приходи од дивиденди и учешћа | 391,724 | 2,251 |

У току 2013. године Банка је примила дивиденду од зависне банке из Будве у износу од 387,597 хиљада динара (3,400 хиљада EUR). По овом основу обустављен је и плаћен порез по одбитку по стопи 9% у Републици Црној Гори у износу од 34,884 хиљада динара (306 хиљада EUR). Нето износ наплаћене дивиденде износи 352,713 хиљада динара односно 3,094 хиљада EUR.

11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|--|--|---------|
| | 2013. | 2012. |
| Остали приходи оперативног пословања | 186,815 | 157,217 |
| Приходи наплаћених отписаних потраживања | 26 | 506 |
| Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања | 12,136 | 38,481 |
| Приходи од смањења обавеза | 5,197 | 3,314 |
| Вишкови | 1 | 2,556 |
| Остало | 133,744 | 38,948 |
| | 337,919 | 241,022 |

У оквиру Осталих прихода оперативног пословања најзначајнији износ представља приход по основу давања у закуп непокретности у износу од 105,544 хиљаде динара.

По основу судске пресуде Банка је у позицији Остало признала износ од 102,301 хиљада динара који се односи на затезну камату на потраживање по ненаплаћеној закупнини од Политике а.д., Београд. Предметно потраживање по ненаплаћеној закупнини је исправљено у пуном износу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

12. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|---|--------------------|
| | Година која се завршава 31. децембра | |
| | 2013. | 2012. |
| а) Расходи | | |
| Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција | | |
| - дати кредити, депозити и остали пласмани клијентима | 7,937,710 | 6,336,717 |
| - потраживања за камате и накнаде | 715,149 | 298,306 |
| - хартије од вредности које се држе до доспећа | 38,144 | 6,909 |
| - учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају | - | 76,783 |
| - остала средства | 87,345 | 190,055 |
| Расходи резервисања за ванбилансне позиције | 602,322 | 522,524 |
| Расходи резервисања за судске спорове (напомена 37 а) | 13,100 | 218,528 |
| Расходи резервисања за отпремнине запосленима (напомена 37 б) | 7,637 | 49,359 |
| Расходи по основу суспензије камате | 26,603 | 117,483 |
| | 9,428,010 | 7,816,664 |
| б) Приходи | | |
| Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција | | |
| - дати кредити, депозити и остали пласмани клијентима | 4,903,842 | 5,458,400 |
| - потраживања за камате и накнаде | 254,407 | 234,856 |
| - хартије од вредности које се држе до доспећа | 38,648 | 7,073 |
| - учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају | - | - |
| - остала средства | 386,763 | 54,537 |
| Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције | 576,908 | 526,910 |
| Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе за судске спорове (напомена 37 а) | 381,670 | 18,249 |
| Приходи од укидања неискоришћених осталих резервисања за примања запослених (напомена 37 б) | 3,623 | 48,929 |
| Приходи од наплаћене суспендоване камате | 15,571 | 23,411 |
| | 6,561,432 | 6,372,365 |
| Нето расходи (а-б) | (2,866,578) | (1,444,299) |

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно захтевима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2013. године Банка је проценила резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, позитивна разлика износа резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губике по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

На основу судског решења о првој делимичној деоби за измирење стечајних поверилаца другог исплатног реда у поступку стечаја Југобанке а.д., Београд, током јануара 2014. извршена је наплата потраживања у износу од 49,435 хиљада динара (напомена 27). На извештајни датум, 31. децембар 2013. године, Банка је извршила укидање исправке вредности у укупном наплаћеном износу, а сагласно захтевима MPC 10 "Догађаји након датума биланса стања".

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

12. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА
(наставак)

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ ВРЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА ЗА ВАНБИЛАНС

| | Потра- живања за камате и накнаде | Дати кредити и депозити | Хартије од вредно- сти | Учешћа | Остали пласмани | Остала средства | У хиљадама динара | |
|------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|---|-------------------|
| | | | | | | | Ванбилан. ставке (напомена 37 в) | Укупно |
| Стање 1. јануара 2013. године | 1,563,515 | 11,706,428 | 4,671 | 446,954 | 3,177,855 | 305,242 | 497,632 | 17,702,297 |
| Нова исправка вредности | 715,149 | 7,432,555 | 38,144 | - | 505,155 | 87,345* | 602,322 | 9,380,670 |
| Смањење исправке вредности | (254,407) | (4,340,112) | (38,648) | - | (563,730) | (386,763) | (576,908) | (6,160,568) |
| Курсне разлике | 4,355 | 47,397 | 444 | - | 7,328 | 734 | - | 60,258 |
| Отписи | (10,304) | (10,689) | - | - | (736) | (2,055) | - | (23,784) |
| Остале промене | (15,748) | 2,803 | - | - | (2,818) | 545,105 | (49,399) | 479,943 |
| Стање 31. децембра 2013. године | <u>2,002,560</u> | <u>14,838,382</u> | <u>4,611</u> | <u>446,954</u> | <u>3,123,054</u> | <u>549,608</u> | <u>473,647</u> | <u>21,438,816</u> |

* у оквиру осталих средстава исказан је и негативан ефекат промене вредности материјалних вредности стечених наплатом потраживања

| | У хиљадама динара | |
|--|--|-------------------|
| | Година која се завршава 31. децембра 2013. | 2012. |
| Обрачун резервисања | | |
| а) Обрачуната резерва за процењене губитке | | |
| - билансних пласмана | 41,008,734 | 29,535,247 |
| - ванбилансних ставки | 833,809 | 782,289 |
| Укупно а | <u>41,842,543</u> | <u>30,317,536</u> |
| б) Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39) | | |
| - исправка вредности билансне aktive | 20,965,169 | 17,204,665 |
| - резервисање за губитке по ванбилансним ставкама | 473,647 | 497,632 |
| Укупно б | <u>21,438,816</u> | <u>17,702,297</u> |
| ц) Разлика обрачунатих резерви и исправки вредности и резервисања | | |
| - билансна актива | 20,043,565 | 12,330,582 |
| - ванбилансне ставке | 360,162 | 284,657 |
| Укупно ц (а - б) | <u>20,403,727</u> | <u>12,615,239</u> |
| д) Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама формиране у претходним годинама | | |
| - билансна актива | 15,927,046 | 14,077,046 |
| - ванбилансне ставке | 708,394 | 708,394 |
| Укупно д | <u>16,635,440</u> | <u>14,785,440</u> |
| е) Укупна потребна резерва за процењене губитке по методологији Народне банке Србије | | |
| - билансна актива | 20,559,411 | 13,089,033 |
| - ванбилансне ставке | 483,108 | 368,107 |
| Укупно | <u>21,042,519</u> | <u>13,457,140</u> |

Кретање на резервама из добити обелодањено у напмени 43.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

12. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Према прописима Народне банке Србије, осим исправки вредности, Банка је обавезна да формира потребне резерве за процењене губитке за билансну активу која се класификује, у укупном износу од 20,559,411 хиљада динара. Из претходних година формиран је износ резерви из добити за процењене губитке по билансној активи, који на дан 31. децембра 2013. године износи 15,927,046 хиљада динара.

Према прописима Народне банке Србије, осим резервисања за губитке, Банка је обавезна да формира потребне резерве за процењене губитке за ванбилансне ставке које се класификују, у укупном износу од 483,108 хиљада динара. Из претходних година формиран је износ резерви из добити за процењене губитке по ван-билансним ставкама, који на дан 31. децембра 2013. године износи 708,394 хиљаде динара.

13. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|--|--|------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Трошкови зарада | 2,583,349 | 2,449,198 |
| Трошкови накнада зарада | 408,709 | 471,746 |
| Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада | 413,507 | 454,665 |
| Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада | 757,473 | 683,430 |
| Трошкови накнада за привремене и повремене послове | 54,146 | 64,628 |
| Остали лични расходи | 40,925 | 62,679 |
| | <u>4,258,109</u> | <u>4,186,346</u> |

14. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|-----------------------|--|----------------|
| | 2013. | 2012. |
| Трошкови амортизације | <u>792,648</u> | <u>752,356</u> |

15. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|--|--|------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Трошкови материјала | 460,929 | 520,422 |
| Трошкови производних услуга | 2,036,060 | 1,923,528 |
| Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса) | 1,615,612 | 1,507,289 |
| Трошкови пореза | 142,445 | 87,372 |
| Трошкови доприноса | 816,697 | 794,748 |
| Остали трошкови | 39,296 | 40,827 |
| Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања | 42 | - |
| Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања | 3,149 | 1,672 |
| Мањкови и штете | 4,834 | 7,600 |
| Остали расходи | 400,566 | 49,547 |
| | <u>5,519,630</u> | <u>4,933,005</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

15. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (наставак)

У позицији Остали расходи од укупног износа 400,566 хиљада динара, износ од 339,883 хиљаде динара односи се на расходе изгубљеног судског спора са Инекс Интерескпорт а.д., Београд у стечају за део обавезе који није резервисан (напомена 37).

У оквиру Трошкова производних услуга трошкови закупнине за 2013. годину износе 644,915 хиљада динара. Трошкови закупнине се највећим делом односе на оперативни лизинг пословног простора у износу од 568,131 хиљада динара.

Преузете обавезе по уговорима о оперативном лизингу пословних простора, на дан 31. децембра 2013. године, а које се односе на будуће периоде (без пореза на додату вредност), за 212 пословних простора укупне површине 34,565.19 м² износе (у хиљадама динара):

| | |
|--------------------------|-------------------------|
| - до једне године | 455,767 |
| - од једне до пет година | 1,300,046 |
| - преко пет година | <u>100,511</u> |
| Укупно | <u><u>1,856,324</u></u> |

Обавезе за оперативни лизинг пословног простора Банка признаје као редовне месечне трошкове закупнина.

16. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | Година која се завршава | |
| | 31. децембра | |
| | 2013. | 2012. |
| Приходи од промене вредности пласмана и потраживања | 6,497,855 | 17,179,893 |
| Приходи од промене вредности хартија од вредности | 14,787 | 41,892 |
| Приходи од промене вредности обавеза | 421,001 | 767,535 |
| Приходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања | <u>12,260</u> | <u>173</u> |
| | <u><u>6,945,903</u></u> | <u><u>17,989,493</u></u> |

17. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | Година која се завршава | |
| | 31. децембра | |
| | 2013. | 2012. |
| Расходи од промене вредности пласмана и потраживања | 5,573,681 | 7,792,526 |
| Расходи од промене вредности хартија од вредности | 9,004 | 14,937 |
| Расходи од промене вредности обавеза | 462,464 | 2,040,489 |
| Расходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања | <u>170,936</u> | <u>4,270</u> |
| | <u><u>6,216,085</u></u> | <u><u>9,852,222</u></u> |
| Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза | <u>729,818</u> | <u>8,137,271</u> |

Приходи/расходи од промене вредности пласмана садрже ефекат обрачуна уговорених заштита од ризика девизне клаузуле.

Приходи/расходи од промене вредности хартија од вредности садрже ефекте свођења хартија од вредности на тржишну вредност.

Приходи/расходи од промене вредности обавеза садрже ефекат обрачуна уговорених заштита од ризика девизне клаузуле на примљене депозите комитената.

Приходи/расходи од промене вредности основних средстава приказани су у напомени 29.

Ефекте обрачуна промене вредности Банка врши на крају месеца у току пословне године и на дан

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

18. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|--|--|------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Порески расход периода | - | (472,448) |
| Добитак од креирања одложених пореских средстава и укидања пореских обавеза | 87,950 | 32,885 |
| Губитак од креирања одложених пореских обавеза и укидања пореских средстава | - | (10,953) |
| | <u>87,950</u> | <u>(450,516)</u> |

б) Усаглашавање текућег пореза на добитак са резултатом примене пореске стопе на добит пре опорезивања

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|---|--|------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Добитак/губитак пре опорезивања | 4,588,375 | 4,572,662 |
| Обрачун пореза по важећој стопи 15% | 688,256 | 457,266 |
| Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу | 41,352 | 42,334 |
| Порески ефекти нето капиталних добитака / губитака | (73) | (1,261) |
| Порески ефекти разлике књиговодствене и пореске вредности основних средстава | 32,010 | 21,364 |
| Порески ефекти трансферних цена | 1,311 | 445 |
| Порески ефекти усклађивања прихода | (46,245) | (1,820) |
| Порески ефекти прихода од камата по дужничким ХОВ чији је издавалац РС, АП Војводина или НБС | (668,255) | - |
| Порески кредит искоришћен у текућој години | (48,356) | (45,880) |
| Корекција пореских ефеката (искоришћене и ефекат нових) | <u>(87,950)</u> | <u>(21,932)</u> |
| ПОРЕСКИ ЕФЕКТИ ИСКАЗАНИ У БИЛАНСУ УСПЕХА | <u>87,950</u> | <u>(450,516)</u> |
| Ц. ЕФЕКТИВНА ПОРЕСКА СТОПА | <u>0.00</u> | <u>9.85</u> |

Банка нема обавезе по основу текућег пореза, највећим делом као резултат умањења пореске основице по основу приходоване камате по дужничким ХОВ чији је издавалац Република Србија, Аутономна покрајина Војводина или Народна банка Србије, а у складу са чланом 25. став 2. Закона о порезу на добит.

Уплаћене аконтације пореза на добит за 2013. годину износе 777,491 хиљаду динара, по основу обавезе месечних плаћања предвиђених Законом о порезу на добит.

19. ДОБИТАК ОД КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

| | У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра | |
|--|--|---------------|
| | 2013. | 2012. |
| Добитак од креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза – измена стопе са 10% на 15% | - | 14,935 |
| Добитак од креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | <u>87,950</u> | <u>17,950</u> |
| | <u>87,950</u> | <u>32,885</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
19. ДОБИТАК ОД КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА (наставак)

Укупан ефекат промене пореских средстава/обавеза износи 87,950 хиљада динара и састоји се од ефекта креирања нових пореских средстава у износу од 32,805 хиљада динара и смањења одложених пореских обавеза у износу од 55,145 хиљада динара.

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Резервисање за отпремнине и неискоришћени годишњи одмор | 602 | 13,872 |
| Привремено непризнати расходи по основу обезвређења имовине | 32,132 | 19,002 |
| Привремено непризнати расходи по основу обрачунатих а неплаћених јавних дажбина | 71 | (11) |
| Привремене разлике између књиговодствене и пореске вредности основних средстава | 55,145 | - |
| | <u>87,950</u> | <u>32,885</u> |

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

| | У хиљадама динара | | |
|---|-------------------|------------------|---------------------|
| | Пореска средства | Пореске обавезе | Нето порески ефекат |
| Почетно стање 1. јануара 2013. године | 62,656 | (57,760) | 4,896 |
| Креирање пореских обавеза на терет ревалоризационих резерви по основу свођења вредности некретнина на фер вредност | - | (103,002) | (103,002) |
| Добитак од смањења одложених пореских обавеза (привремена разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава) | - | 55,145 | 55,145 |
| Добитак од креирања пореских средстава (дугорочна резервисања за МРС 19) | 602 | - | 602 |
| Добитак од креирања пореских средстава (обрачунате, а неизмирене јавне дажбине) | 71 | - | 71 |
| Добитак од креирања пореских средстава (по основу обезвређења имовине) | 32,132 | - | 32,132 |
| Стање на дан 31. децембра 2013. године | <u>95,461</u> | <u>(105,617)</u> | <u>(10,156)</u> |

По основу свођења вредности некретнина на фер вредност и признавање њиховог повећања у оквиру капитала креирана је пореска обавеза на терет ревалоризационих резерви у износу од 103,002 хиљаде динара. Из тих разлога (повећање књиговодствене вредности сталне имовине, услед извршене процене вредности исте) дошло је до смањења одложених пореских обавеза у корист нето резултата у износу од 55,145 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
19. ДОБИТАК ОД КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА (наставак)

- i) Пореска средства - по основу дугорочних резервисања за отпремине запосленима и неискоришћени годишњи одмор, привремено непризнатих расхода по основу обезвређења имовине и привремено непризнатих расхода по основу јавних дажбина

| | 2013. | | 2012. | | Добитак од креирања пореских средстава |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|--|
| | Износ резервисања | Пореска средства 15% | Износ резервисања | Пореска средства 15% | |
| Дугорочна резервисања МРС 19 | 280,585 | 42,088 | 276,571 | 41,486 | 602 |
| Средства по основу обрачуна јавних дажбина | 545 | 82 | 73 | 11 | 71 |
| Средства по основу обезвређења имовине | 355,272 | 53,291 | 141,059 | 21,159 | 32,132 |
| Укупно | | 95,461 | | 62,656 | 32,805 |

- ii) Пореске обавезе - Разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава

| | 2013. | | 2012. | | Ефекат 2013. | |
|---|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | Вредност основних средстава | Пореска обавеза 15% | Вредност основних средстава | Пореска обавеза 15% | Добитак од укидања пореских обавеза | Пореска обавеза на терет рев. резерве |
| Вредност по пореским прописима | 8,107,552 | - | 7,523,460 | - | - | - |
| Књиговодствена вредност | 8,811,661 | - | 7,908,521 | - | - | - |
| Разлика | 704,109 | 105,617 | 385,061 | 57,760 | (55,145) | 103,002 |
| НЕТИРАНЕ ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ (ОБАВЕЗЕ) / СРЕДСТВА У БИЛАНСУ СТАЊА | | (10,156) | | 4,896 | | |

20. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза – измена стопе са 10% на 15% | - | 23,453 |
| Умањење губитка по основу смањења одложених пореских обавеза | - | (12,500) |
| | - | 10,953 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

21. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| У динарима | | |
| Жиро рачун | 22,926,420 | 21,884,424 |
| Готовина у благајни | 2,524,909 | 2,612,665 |
| | <u>25,451,329</u> | <u>24,497,089</u> |
| У иностраној валути | | |
| Девизни рачуни | 11,351,000 | 14,077,140 |
| Готовина у благајни у иностраној валути | 1,921,714 | 1,722,461 |
| Готовински еквиваленти у иностраној валути - чекови послати на наплату | 14,836 | 21,272 |
| Остала новчана средства | 2,398,816 | 196,119 |
| | <u>15,686,366</u> | <u>16,016,992</u> |
| Злато и остали племенити метали | 99 | 99 |
| | <u>41,137,794</u> | <u>40,514,180</u> |

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава обрачунату у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. Динарску обавезну резерву Банка обрачунава сваког 17. дана у месецу на основу просечног стања динарских депозита у току претходног календарског месеца. Динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свом жиро рачуну и та средства може користити за ликвидност. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање на свом жиро рачуну у висини обрачунате динарске обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на жиро рачуну може бити мање или веће од обрачунате динарске обавезне резерве.

Годишња каматна стопа коју Народна банка Србије плаћа на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве износи 2.5%. Банка је у току 2013. године одржавала просечно месечно стање у висини динарске обавезне резерве, односно ни у једном обрачунском циклусу није била у коришћењу средстава динарске обавезне резерве.

На позицији остала новчана средства износ од 2,392,726 хиљада динара односи се на средства примљена на рачун Банке код Централног регистра ХОВ по основу наплате доспелих државних хартија од вредности у иностраној валути.

22. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| У динарима | | |
| Кредити по репо трансакцијама | 12,246,700 | 4,000,000 |
| У иностраној валути | | |
| Обавезна резерва код Народне банке Србије | 41,148,420 | 39,053,502 |
| | <u>53,395,120</u> | <u>43,053,502</u> |

Девизну обавезну резерву Банка обрачунава сваког 17. дана у месецу на основу просечног стања девизних депозита у току претходног календарског месеца. Девизну обавезну резерву Банка издваја у девизама на посебан рачун код Народне банке Србије и та средства може по потреби повлачити. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на рачуну девизне обавезне резерве може бити мање или веће од обрачунате девизне обавезне резерве.

На обавезну резерву у иностраној валути Банка не остварује камату. Током 2013. године, у складу са Одлуком о обавезној резерви Народне банке Србије, Банка је одређени део девизне обавезне резерве издвајала у динарима на свом жиро рачуну.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

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

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| <i>Потраживања за камату и накнаду у динарима</i> | | |
| - камата | 3,932,088 | 2,232,991 |
| - накнада | 140,618 | 142,287 |
| Потраживања по основу продаје у динарима | 170 | 177 |
| Друга потраживања у динарима - закупнина | 371,664 | 363,100 |
| Исправка вредности у динарима | (1,716,933) | (1,284,149) |
| | <u>2,727,607</u> | <u>1,454,406</u> |
| <i>Потраживања за камату и накнаду у иностраној валути</i> | | |
| - камата | 346,189 | 372,299 |
| - накнада | 7 | 3 |
| Исправка вредности у иностраној валути | (285,627) | (279,366) |
| | <u>60,569</u> | <u>92,936</u> |
| | <u>2,788,176</u> | <u>1,547,342</u> |

24. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| <i>Кредити дати у динарима</i> | | |
| По трансакционим рачунима | 5,479,565 | 5,615,020 |
| Потрошачки кредити | 1,165,521 | 1,903,601 |
| Кредити за обртна средства | 47,729,473 | 48,392,968 |
| Извозни кредити | 2,905,328 | 3,076,278 |
| Инвестициони кредити | 36,897,924 | 33,486,818 |
| Стамбени кредити | 33,800,924 | 30,109,265 |
| Остали кредити | 45,483,860 | 44,625,186 |
| Исправка вредности кредита у динарима | (11,566,892) | (8,638,581) |
| | <u>161,895,703</u> | <u>158,570,555</u> |
| <i>Кредити дати у иностраној валути</i> | | |
| За плаћање увоза робе и услуга из иностранства | 4,805,145 | 5,112,910 |
| Пласмани који се одобравају и доспевају у року 1 дана (overnight) | 9,238,017 | 2,170,276 |
| Остали кредити у иностраној валути | 11,113,991 | 13,933,828 |
| Исправка вредности кредита у иностраној валути | (3,051,579) | (2,839,872) |
| | <u>22,105,574</u> | <u>18,377,142</u> |
| <i>Дати остали и наменски депозити у иностраној валути</i> | | |
| Остали дати депозити у иностраној валути | 222,755 | 387,143 |
| Исправка вредности депозита у иностраној валути | (219,911) | (227,975) |
| | <u>2,844</u> | <u>159,168</u> |
| | <u>184,004,121</u> | <u>177,106,865</u> |

У току 2013. године кредити до једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период од једног месеца до једне године, уз каматне стопе на месечном нивоу у распону од 0.53% до 1.8% месечно.

Кредити преко једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период до максимум тридесет година, уз годишњу каматну стопу у распону од 3.35% (увећану за каматну стопу која се уговара за одговарајући новчани колатерал) до 22.50 %.

Концентрација укупно пласираних кредита комитентима од стране Банке је приказана у напомени 53.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Ризици и неизвесности

Руководство Банке је извршило резервисање за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извештаја. Класификација потраживања из кредитног портфолија извршена је на основу последњих расположивих финансијских информација, као и на основу очекиваних ефеката процеса реструктурирања. Уколико ови ефекти не резултирају у могућностима измиривања обавеза према Банци, потраживања Банке су највећим делом обезбеђена хипотекама на непокретностима дужника, као и залогом на покретној имовини. У случају да ове активности предузете од стране руководства Банке не дају очекиване резултате, у наредним извештајним периодима ће бити неопходно да се издвоје додатна резервисања за могуће губитке по основу процене ненаплативости.

25. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| у динарима | | |
| <i>Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха</i> | | |
| - акције банака у динарима | 490 | 708 |
| - акције привредних друштава | 3,832 | 5,703 |
| <i>Хартије од вредности расположиве за продају</i> | | |
| - акције банака у динарима | 75 | 75 |
| - обвезнице привредних друштава (Тигар а.д., Пирот) | 62,812 | 67,904 |
| - обвезнице банака | 1,600,661 | 1,566,640 |
| - обвезнице и записи Републике Србије | 23,476,805 | 17,221,078 |
| - обвезнице локалне самоуправе | 51,281 | 56,089 |
| <i>Хартије од вредности које се држе до доспећа</i> | | |
| - обвезнице привредних друштава (РДП Б92 а.д., Београд) | 20,206 | 51,167 |
| Исправка вредности хартија од вредности у динарима | (4,611) | (4,671) |
| | 25,211,551 | 18,964,693 |
| у иностраној валути | | |
| <i>Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха</i> | | |
| - обвезнице Републике Србије | 93,751 | 206,492 |
| <i>Хартије од вредности расположиве за продају</i> | | |
| - обвезнице и записи Републике Србије | 31,646,433 | 22,176,534 |
| - обвезнице страних банака | 49,730 | - |
| | 31,789,914 | 22,383,026 |
| | 57,001,465 | 41,347,719 |

Хартије од вредности којима се тргује

На дан 31. децембра 2013. године тржишна вредност портфеља хартија од вредности којима се тргује износи 98,073 хиљаде динара (на дан 31. децембра 2012. године 212,903 хиљаде динара) од тога у динарима 4,322 хиљаде динара, а у иностраној валути 93,751 хиљаду динара.

Појединачно највећа улагања су извршена у обвезнице старе девизне штедње Републике Србије у износу од 93,751 хиљаду динара, и акције привредних друштава: ДИН фабрика дувана а.д., Ниш у износу од 314 хиљада динара, Металац а.д., Горњи Милановац у износу од 2,202 хиљаде динара, Messer Техногас а.д., Београд у износу од 978 хиљада динара и Застава промет а.д., Београд у износу од 210 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

25. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА) (наставак)

Хартије од вредности расположиве за продају

На дан 31. децембра 2013. године улагања у хартије од вредности расположиве за продају имају следећу структуру:

У динарима :

записи Републике Србије у износу од 13,871,933 хиљаде динара, обвезнице Републике Србије у износу од 9,604,872 хиљаде динара, обвезнице – буџет града Панчева у износу од 51,281 хиљаду динара, обвезнице компаније Тигар а.д., Пирот у износу од 62,812 хиљада динара и обвезнице банака: Societe generale банка а.д., Београд у износу од 1,075,009 хиљада динара, Ерсте банка а.д., Београд у износу од 525,652 хиљаде динара и АИК банка а.д., Ниш у износу од 75 хиљада динара.

У страниј валути:

записи Републике Србије у износу од 4,867,389 хиљада динара, дугорочне обвезнице Владе Републике Србије у износу од 26,444,359 хиљада динара и обвезнице старе девизне штедње – Република Србија у износу од 334,685 хиљада динара и обвезнице страних банака Raiffeisen Bank International у износу од 49,730 хиљада динара.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Износ од 20,206 хиљада динара у целости се односи на обвезнице РДП Б92 а.д., Београд.

26. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|---------------------|
| | 31. децембар | 31. децембар |
| | 2013. | 2012. |
| Учешћа у капиталу зависних правних лица у земљи | 140,000 | 140,000 |
| Учешћа у капиталу зависних банака у иностранству | 5,340,888 | 5,340,888 |
| Учешћа у капиталу банака и финансијских организација | 135,667 | 136,236 |
| Учешћа у капиталу предузећа и других правних лица | 457,178 | 451,430 |
| Учешћа у капиталу страних лица у иностранству | 427,331 | 295,433 |
| Исправка вредности | (446,954) | (446,954) |
| | 6,054,110 | 5,917,033 |

На дан 31. децембра 2013. учешћа у капиталу зависних правних лица у земљи односе се на КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд у износу од 140,000 хиљада динара.

Учешћа у капиталу зависних правних лица у иностранству односе се на учешћа у капиталу Комерцијалне банке а.д., Бања Лука у износу од 2,974,615 хиљада динара и Комерцијалне банке а.д., Будва у износу од 2,366,273 хиљаде динара.

Учешћа у капиталу банака и финансијских организација односе се на: Еуроaxis банку а.д., Москва у износу од 78,387 хиљада динара, АИК банку а.д., Ниш у износу од 53,997 хиљада динара, Јубмес банку а.д., Београд у износу од 1,409 хиљада динара и Унион Банку д.д., Сарајево у износу од 1,874 хиљаде динара.

Учешћа у капиталу предузећа највећим делом се односе на: 14. октобар а.д., Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара, РТВ Политика д.о.о., Београд у износу од 37,634 хиљаде динара, Компанија Дунав осигурање а.д., Београд у износу од 51,182 хиљаде динара и Политика а.д., Београд у износу од 35,216 хиљада динара.

Учешћа у капиталу страних лица у иностранству односе се на компанију VISA у износу од 343,706 хиљада динара и MASTER card у износу од 83,625 хиљада динара.

Исправка вредности учешћа у капиталу у износу од 446,954 хиљаде динара односи се на обезвређење набавне вредности за она учешћа која немају тржишну вредност, од чега се највећи износ односи на: 14. октобар а.д., Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара, РТВ Политика д.о.о., Београд у износу од 37,634 хиљаде динара, Политика а.д., Београд у износу од 28,484 хиљаде динара, Компанија Дунав осигурање а.д., Београд у износу од 28,828 хиљада динара и АИК банка а.д., Ниш у износу од 19,287 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

27. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Остали пласмани у динарима | | |
| Купљени пласмани - факторинг | 159,499 | 103,282 |
| Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама | 1,654,239 | 1,445,695 |
| Остали пласмани | 216,866 | 380,005 |
| Исправка вредности осталих пласмана у динарима | (983,708) | (968,074) |
| | <u>1,046,896</u> | <u>960,908</u> |
| Остали пласмани у иностраној валути | | |
| Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама | 234,344 | 286,636 |
| Покривени акредитиви и друга јемства | 1,220,893 | 1,662,270 |
| Остали пласмани у иностраној валути | 2,566,431 | 2,527,863 |
| Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути | (2,139,346) | (2,209,781) |
| | <u>1,882,322</u> | <u>2,266,988</u> |
| УКУПНО | <u><u>2,929,218</u></u> | <u><u>3,227,896</u></u> |

Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама у динарима у износу од 1,654,239 хиљада динара у највећем делу се односе на плаћања по гаранцијама у износу од 1,298,486 хиљаде динара.

Покривени акредитиви и друга јемства у иностраној валути у износу од 1,220,893 хиљаде динара се највећим делом односе на *cash cover* колатерал положен на име обезбеђење по контрагаранцији одобреној по налогу клијента TE Никола Тесла д.о.о., Обреновац у корист Commerzbank AG, Франкфурт за крајњег корисника Alstom Power, Варшава у износу од 573,211 хиљада динара, као и на депозите положене у страним банкама као колатерале за трансакције са VISA и Master картицама. Депозит за покриће трансакција по Master картицама у Deutsche Bank AG, Франкфурт износи 431,435 хиљада динара. Депозит за покриће трансакција по VISA картицама у Barclays Bank PLC, Лондон износи 216,247 хиљада динара.

У оквиру осталих пласмана у динарима највећи део обухвата номиналну вредност есконтованих меница у износу од 285,028 хиљада динара, док у оквиру осталих пласмана у иностраној валути највећи део обухвата потраживања од Југобанке а.д. у стечају, Београд у износу од 1,654,239 хиљада динара, са исправком вредности нижој од пуног износа пласмана за 49,435 хиљада динара (напомена 12) колико износи и наплата дела потраживања од Југобанке а.д. у стечају, Београд, током јануара 2014. године.

28. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

| | У хиљадама динара | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Лиценце и софтвер | 1,397,741 | 1,166,177 |
| Нематеријална улагања у припреми | 10,420 | 46,537 |
| Исправка вредности | (870,716) | (612,276) |
| | <u>537,445</u> | <u>600,438</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
28. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)
Промене на нематеријалним улагањима

| | У хиљадама динара | | |
|--|----------------------|--|------------------|
| | Лиценце и софтвер | Остала нематерија- лна улагања у припреми | Укупно |
| Набавна вредност | | | |
| Стање на дан 31. децембра 2012. године | 1,166,177 | 46,537 | 1,212,714 |
| Повећање | - | 195,447 | 195,447 |
| Преноси | 231,564 | (231,564) | - |
| Стање на дан 31. децембра 2013. године | <u>1,397,741</u> | <u>10,420</u> | <u>1,408,161</u> |
| Исправка вредности | | | |
| Стање на дан 31. децембра 2012. године | 612,276 | - | 612,276 |
| Амортизација за 2013. годину | 258,440 | - | 258,440 |
| Стање на дан 31. децембра 2013. године | <u>870,716</u> | <u>-</u> | <u>870,716</u> |
| Неотписана вредност на дан: | | | |
| 31. децембра 2013. године | <u>527,025</u> | <u>10,420</u> | <u>537,445</u> |
| 31. децембра 2012. године | <u>553,901</u> | <u>46,537</u> | <u>600,438</u> |

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ
Промене на основним средствима и инвестиционим некретнинама

| | У хиљадама динара | | | | |
|--|-------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------|
| | Некретнине | Опрема | Инвестиције у току | Инвестиционе некретнине | Укупно |
| Набавна вредност | | | | | |
| Стање на дан 31. децембра 2012. године | 5,765,101 | 2,795,998 | 50,434 | 1,907,716 | 10,519,249 |
| Повећање | - | - | 1,006,523 | - | 1,006,523 |
| Преноси са основ.сред у припреми | 287,195 | 379,504 | (965,894) | 299,195 | - |
| Преноси са инвестиционих некретнина | 154,350 | - | - | (154,350) | - |
| Обезвређење основних сред. услед више силе | (27,806) | - | - | - | (27,806) |
| Отуђења и расходање | (3,743) | (112,618) | - | - | (116,361) |
| Процена (ревалоризација) повећање | 972,450 | - | - | (52,000) | 920,450 |
| Процена (ревалоризација) смањење | (191,808) | - | - | - | (191,808) |
| Стање на дан 31. децембра 2013. године | <u>6,955,739</u> | <u>3,062,884</u> | <u>91,063</u> | <u>2,000,561</u> | <u>12,110,247</u> |
| Исправка вредности | | | | | |
| Стање на дан 31. децембра 2012. године | 1,031,410 | 1,889,510 | - | 181,483 | 3,102,403 |
| Амортизација за 2013. годину | 147,369 | 353,723 | - | 33,116 | 534,208 |
| Преноси са инвестиционих некретнина | 20,755 | - | - | (20,755) | - |
| Обезвређење основних сред. услед више силе | (3,649) | - | - | - | (3,649) |
| Отуђења и расходање | (2,923) | (107,323) | - | - | (110,246) |
| Процена (ревалоризација) повећање | 226,092 | - | - | (1,837) | 224,255 |
| Процена (ревалоризација) смањење | (23,617) | - | - | - | (23,617) |
| Остало | - | 669 | - | - | 669 |
| Стање на дан 31. децембра 2013. године | <u>1,395,437</u> | <u>2,136,579</u> | <u>-</u> | <u>192,007</u> | <u>3,724,023</u> |
| Неотписана вредност на дан: | | | | | |
| 31. децембра 2013. године | <u>5,560,302</u> | <u>926,305</u> | <u>91,063</u> | <u>1,808,554</u> | <u>8,386,224</u> |
| 31. децембра 2012. године | <u>4,733,691</u> | <u>906,488</u> | <u>50,434</u> | <u>1,726,233</u> | <u>7,416,846</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

Банка је ангажовањем овалшћеног екстреног процењивача извршила процену:
 - непокретности у власништву за пословну намену и
 - инвестиционих непокретности.

Позитиван ефекат процене признат је у оквиру капитала док је негативан ефекат процене признат као смањење претходно формираних ревалоризационих резерви и/или расход периода. Међутим, повећање се признаје као приход у билансу успеха до оног износа до којег се сторнира ревалоризационо смањење истог средства, које је претходно признато као расход у билансу успеха.

Ефекат процене вредности непокретности у власништву Банке:

| Опис | Биланс успеха | Биланс стања | Укупан ефекат процене |
|----------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|
| | (120,773) | (24,439) | (145,212) |
| | 12,260 | 711,119 | 723,379 |
| Непокретности за пословну намену | (108,513) | 686,680 | 578,167 |
| Инвестиционе непокретности | (50,163) | - | (50,163) |
| Укупно | (158,676) | 686,680 | 528,004 |

а) Инвестиционе некретнине

На дан 31. децембра 2013. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 1,808,554 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

На основу закључених уговора о дугорочном закупу Банка је у 2013. години извршила пренос на инвестиционе некретнине непокретности (Шабац, Ловћенац и Неготин) у нето вредности од 257,492 хиљаде динара, што уједно чини и највећи део повећања позиције инвестиционих некретнина у 2013. години (299,195 хиљада динара).

Активирањем дела инвестиционе некретнине у Македонској 29, за сопствене потребе, у 2013. години, Банка је извршила пренос на сопствена основна средства (пословни простор) у укупном износу од 133,595 хиљада динара набавне вредности. Смањење вредности по извршеној процени износи 8,747 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2013. године нето резултат по основу инвестиционих некретнина износи 50,041 хиљаду динара:

| Назив објекта | Површина у m ₂ | Укупни трошкови | У хиљадама динара | |
|------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------|
| | | | Остварени приходи од закупа | Нето резултат |
| Београд, Македонска 29 | 5,553 | (30,299) | 72,065 | 41,766 |
| Ниш, Вртиште нова д- зграда | 1,816 | (556) | 4,081 | 3,525 |
| Ниш, ТПЦ Калча | 85 | (799) | 1,829 | 1,030 |
| Београд, Омладинских бригада 19 | 15,218 | (14,172) | 15,765 | 1,593 |
| Шабац, Мајур, Обилазни пут бб | 1,263 | (751) | 1,735 | 984 |
| Ловћенац, Маршала Тита бб, | 46,890 | (1,808) | 3,432 | 1,624 |
| Неготин, Саве Драговића 20-22 | 658 | (816) | 335 | (481) |
| | | (49,201) | 99,242 | 50,041 |

У току децембра 2013. године овлашћени екстерни проценитељ извршио је процену вредности инвестиционих некретнина.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

а) Инвестиционе некретнине (наставак)

Књиговодствена вредност инвестиционих некретнина на дан 31. децембра 2013. године износи EUR 15,776 хиљада (у динарској противвредности 1,808,554 хиљада динара).

Процењена вредност инвестиционих некретнина приказана је у табели испод:

| <u>Назив објекта</u> | <u>Површина у m²</u> | <u>Књигов. вредност у хиљадама динара</u> | <u>Процењена вредност</u> | | <u>Разлика вредности у хиљадама динара</u> |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------|------------------------------|--|
| | | | <u>у хиљадама EUR</u> | <u>у хиљадама динара</u> | |
| Београд, Македонска 29 | 5,553 | 863,354 | 7,531 | 863,354 | - |
| Ниш, Вртиште нова д-зграда | 1,816 | 25,336 | 240 | 27,514 | 2,178 |
| Ниш, ТПЦ Калча | 85 | 35,605 | 426 | 48,837 | 13,232 |
| Београд, Омлад. бригада 19 | 15,218 | 628,687 | 6,201 | 710,781 | 82,094 |
| Шабац, Мајур, Обилазни пут бб | 1,263 | 40,045 | 357 | 41,042 | 997 |
| Ловћенац, Маршала Тита бб, | 46,890 | 173,109 | 1,510 | 173,109 | - |
| Неготин, Саве Драговића 20-22 | 658 | 42,418 | 370 | 42,418 | - |
| | | <u>1,808,554</u> | <u>16,635</u> | <u>1,907,055</u> | <u>98,501</u> |

Позитиван ефекат процене инвестиционих некретнина износи 98,501 хиљаду динара који није прокњижен имајући у виду метод набавне вредности за који се Банка определила у својим Рачуноводственим политикама.

б) Некретнине

Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита.

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2013. године, Банка за двадесет пет грађевинска објекта садашње вредности 910,607 хиљада динара још увек нема доказе о власништву. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

Банка је извршила нову процену непокретности ангажовањем независног процењивача, уважавајући захтеве релевантних МРС. Негативан ефекат процене за 2013. године Банка је признала као расход периода док је позитиван ефекат признат у оквиру капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

б) Некретнине (наставак)

Процењена вредност некретнина приказана је у табели испод:

| Назив објекта | Површина у m ² | Књигов. вредност пре процене у хиљадама динара | Процењена вредност | | Разлика вредности у хиљадама динара |
|---|------------------------------|--|--------------------|----------------------|--|
| | | | у хиљадама EUR | у хиљадама динара | |
| Београд, Македонска 29 | 12,532 | 2,105,531 | 17,979 | 2,061,166 | (44,365) |
| Београд, Краља Петра 19 | 5,358 | 553,504 | 6,330 | 725,684 | 172,180 |
| Београд, Светог Саве 14 | 3,715 | 477,687 | 4,865 | 557,734 | 80,047 |
| Београд, Светогорска 42-44 | 3,333 | 385,320 | 4,796 | 549,824 | 164,504 |
| Шабач, Јевремова 2 | 1,210 | 136,484 | 1,100 | 126,106 | (10,378) |
| Крушевац, Трг фонтана 1 | 2,959 | 93,045 | 1,400 | 160,499 | 67,454 |
| Остале непокретности (79 објекта) | | <u>1,206,968</u> | <u>10,266</u> | <u>1,176,870</u> | <u>148,725</u> |
| УКУПНО* | | <u>4,958,539</u> | <u>46,736</u> | <u>5,357,883</u> | <u>578,167</u> |

* књиговодствена вредност не обухвата улагања у туђе објекте од 202,419 хиљада динара

Процењена фер вредност некретнина на дан 31. децембра 2013. године износи EUR 46,736 хиљада - у динарској противвредности 5,357,883 хиљаде.

На основу извршеног Годишњег пописа расходовано и искњижено је из евиденције трајно неупотребљивих основних средстава садашње вредности у износу од 2,925 хиљада динара.

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

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Стална средства намењена продаји | <u>71,630</u> | <u>78,763</u> |
| | <u>71,630</u> | <u>78,763</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

30. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА (наставак)

Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје средстава намењених продаји. У току 2013. године реализована је продаја два објекта пословног простора Браничево и Сврљиг и расходована гаража у Ражњу која је интерном проценом претходно обезвређена у потпуности.

Руководство Банке и даље има намеру да спроведе поступак продаје за сва средства која нису продата у протеклих годину дана.

На основу извршене процене фер вредности сталних средстава намењених продаји од стране стручне службе, у књигама Банке је у 2013. години извршено смањење вредности објеката у Варварину и Ражњу за 2,237 хиљада динара.

Стална средства намењена продаји:

| <u>Назив објекта</u> | <u>Површи-на у m²</u> | <u>Књигово- дствена вредност 31. децембар 2013.</u> | <u>Књигово- дствена вредност 31. децембар 2012.</u> |
|--|--------------------------------------|---|---|
| Браничево, пословни простор | 21.08 | - | 480 |
| Јасика, пословни простор | 75.87 | 611 | 611 |
| Пожаревац, М.Пијаде 2, пословни простор | 790.82 | 31,839 | 31,839 |
| Пожаревац, М.Пијаде 2, пословни простор | 880.86 | 26,345 | 26,345 |
| Ражањ, гаража | 15 | - | 26 |
| Београд, Тоше Јовановића 7, пословни простор | 24.05 | 2,213 | 2,213 |
| Врбас, М. Тита 49, пословни простор | 145.56 | 4,688 | 4,688 |
| Варварин, М. Мариновића, пословни простор | 207 | 5,934 | 8,144 |
| Сврљиг, угао Д. Трифунца и Хацићеве, пословни простор | 128 | - | 4,417 |
| | | <u>71,630</u> | <u>78,763</u> |

31. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

| | <u>У хиљадама динара</u> | |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | <u>31. децембар 2013.</u> | <u>31. децембар 2012.</u> |
| Одложена пореска средства | - | 62,655 |
| Одложене пореске обавезе | - | (57,759) |
| Нето одложена пореска средства | - | <u>4,896</u> |

Одложена пореска средства се односе на пореске кредите по основу опорезивих привремених разлика од дугорочних резервисања по МРС 19, обезвређење имовине, као и обрачунатих и неплаћених јавних дажбина. Детаљно исказано у напмени 19.

У складу са параграфом 71. МРС 12 „Порез на добитак”, Банка исказује по нето принципу одложена пореска средства и одложене пореске обавезе. Нето одложене пореске обавезе исказане су у напмени 40.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. ОСТАЛА СРЕДСТВА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Остала потраживања у динарима | | |
| Потраживања по основу датих аванса за обртна средства | 52,647 | 28,762 |
| Потраживања по основу датих аванса за трајна улагања | 15,121 | 51,479 |
| Потраживања од запослених | 4,404 | 1,381 |
| Потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса | 2,859 | 3,162 |
| Потраживања за више плаћен порез на добит | 712,700 | 12,784 |
| Остала потраживања из оперативног пословања | 264,650 | 231,900 |
| Пролазни и привремени рачуни | 608,508 | 198,710 |
| Потраживања у обрачуну | 2,688,270 | 547,695 |
| Исправка вредности осталих потраживања | (272,518) | (53,938) |
| | <u>4,076,641</u> | <u>1,021,935</u> |
| Остала потраживања у иностраној валути | | |
| Потраживања од запослених | 42 | 18 |
| Остала потраживања из оперативног пословања | 336,697 | 98,190 |
| Пролазни и привремени рачуни | 2,256 | 174 |
| Потраживања у обрачуну | 323,250 | 228,472 |
| Исправка вредности осталих потраживања | (135,733) | (127,697) |
| | <u>526,512</u> | <u>199,157</u> |
| Активна временска разграничења у динарима | | |
| Разграничена потраживања за обрачунату камату | 429,369 | 496,147 |
| Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вредности применом ЕКС | 156,219 | 90,497 |
| Разграничени остали трошкови | 171,129 | 191,163 |
| Остала активна временска разграничења | 33 | - |
| | <u>756,750</u> | <u>777,807</u> |
| Активна временска разграничења у иностраној валути | | |
| Разграничена потраживања за обрачунату камату | 105,676 | 135,112 |
| | <u>105,676</u> | <u>135,112</u> |
| Залихе | | |
| Залихе материјала | 54,586 | 26,147 |
| Залихе алата и инвентара | 1,445 | 1,220 |
| Средства стечена наплатом потраживања | 1,968,810 | 1,334,522 |
| Инвентар у употреби | 101,845 | 130,024 |
| Исправка вредности средстава стечених наплатом потраживања | (141,357) | (123,607) |
| Исправка вредности залиха и инвентара | (101,845) | (130,024) |
| | <u>1,883,484</u> | <u>1,238,282</u> |
| | <u>7,349,063</u> | <u>3,372,293</u> |

У оквиру позиције потраживања у обрачуну у укупном износу од 2,688,270 хиљада динара највећи део односи се на потраживања по пословима купопродаје девиза на девизном тржишту у износу од 1,719,750 хиљада динара, потраживања од Компаније Дунав осигурање а.д., Београд по основу колективног осигурања живота запослених у износу од 416,933 хиљаде динара и потраживања по судским пресудама у износу од 545,105 хиљада динара за клијенте Компанија Таково а.д., Горњи Милановац (износ од 336,020 хиљада динара) и KMS Cyprus LTD (износ од 209,085 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања садашње вредности у износу од 1,827,453 хиљаде динара (садашња вредност) односе се на:

Материјалне вредности стечене у последњих 12 месеци

| Опис | Површина у m ² | У хиљадама динара | |
|---|------------------------------|-------------------|------------------|
| | | Вредност | Датум стицања |
| Ниш, Чајничка бб, стамбена и помоћне зграде | 825.74 | 11,515 | 31.03.2013. |
| Ниш, Сјеничка 1, пословна зграда и магацин | 1,452.73 | 14,178 | 31.03.2013. |
| Ђуприја, Алексе Шантића 2/24, стан | 72.40 | 924 | 16.04.2013. |
| Ниш, Ивана Горана Ковачића 31, стамбени простор | 434.58 | 9,666 | 17.04.2013. |
| Ниш, Ивана Милутиновића 30, пословни простор | 438.39 | 5,049 | 23.04.2013. |
| Сомбор, Апатински пут 56, пордична-стамбена зграда | 191 | 1,064 | 21.05.2013. |
| Ваљево, Доња Грабовица, стамбено пословни објект | 200 | 4,618 | 12.06.2013. |
| Вранић, Милијане Матић 2, пословна зграда, помоћне зграде и земљиште | 10,584.24 | 27,571 | 09.07.2013. |
| Врхпоље, угоститељски објект и земљиште | 1,334 | 2,483 | 14.06.2013. |
| Лесковац, Краља Петра првог, пословна зграда и земљиште | 1,157 | 5,863 | 10.04.2013. |
| Ниш, Триглавска 3/1, стан | 79.80 | 3,486 | 26.07.2013. |
| Ниш, Булевар 12 фебруара, складиште-помоћна зграда | 2,878 | 83,059 | 01.08.2013. |
| Ниш, Горњоматејевачка VIII прилаз бб, 2 стана | 113.99 | 2,328 | 29.08.2013. |
| Ниш, Радоја Дакића 84, локал | 70.93 | 6,075 | 23.10.2013. |
| Кула, Железничка бб, пословни простор, магацин, траф станица, магацин | 7,959 | 25,071 | 22.11.2013. |
| Врање, њива,виноград II класе | 2,339 | 1,858 | 29.11.2013. |
| Младеновац, њива-луг III класе | 1,142 | 506 | 18.12.2013. |
| Београд, Радничка 22, продајни салон и сервис | 7,190.52 | 638,720 | 19.12.2013. |
| Пријеполје, Карошевина, стругара | 450 | 1,126 | 31.12.2013. |
| Укупно I | | <u>845,160</u> | |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
32. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)*Материјалне вредности стечене у ранијим периодима*

| Опис | Површина у m ² | У хиљадама динара | |
|--|------------------------------|-------------------|------------------|
| | | Вредност | Датум стицања |
| Мур, Нови Пазар, кућа и воћњак III класе | 1,190.00 | 5,535 | 06.04.2012. |
| И.Ц.П Крушевац, пословни објекат | 12,836.00 | 49,982 | 08.06.2012. |
| Соко Бања, Викенд кућа, производна хала и породично стамбена зграда | 1,944.00 | 34,954 | 01.08.2012. |
| Соко Бања, Пољопривредно земљиште (воћњак, њиве) | 5,740.83 ара | 35,335 | 01.08.2012. |
| Београд, Баје Пивљанина 83, пословна зграда | 278.52 | 67,320 | 23.08.2012. |
| Нови Пазар, Ејупа Куртагића 13, кућа | 139.90 | 4,010 | 24.07.2012. |
| Мајур, Табановачка, њива IV класе | 1,445 ха | 1,671 | 10.08.2012. |
| Младеновац, њива III класе | 16,633 | 274 | 22.11.2012. |
| Прокупље, Малопланска 7, две зграде и земљиште | 490.00 | 314 | 11.06.2012. |
| Обреновац, Мислођин, њива | 10,017 | 1,051 | 11.01.2012. |
| Гњилица, њива седме класе | 2,638.00 | 115 | 11.06.2008. |
| Хотел Президент, Чачак, ул. Булевар ослобођења бб | 2,278.92 | 113,882 | 12.02.2009. |
| Стамбена зграда, Чачак ул. Ратка Митровића 6 | 195 | 3,706 | 12.05.2009. |
| Нови Пазар, Кеј скопских жртава 44, локал | 82.95 | 3,435 | 27.09.2006. |
| Нови Пазар, Окућница ливада, VI класе | 1 ха 24 ара | 337 | 26.11.2010. |
| Тиват, Мрчевац-стамбена зграда, помоћна зграда, објекат у изградњи и гаража | 277 | 5,512 | 23.12.2010. |
| Тутин, Буче шума, ИВ класе | 8,292 | 547 | 26.11.2010. |
| НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.1 | 87 | 22,800 | 24.12.2010. |
| НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.2 | 170 | 44,552 | 24.12.2010. |
| НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.3 | 173 | 45,338 | 24.12.2010. |
| НБГД, Милентија Поповића 5б, стан I С2 бр.5 | 171 | 44,814 | 24.12.2010. |
| НБГД, Милентија Поповића 5б, стан II С2 бр.9 | 175 | 45,863 | 24.12.2010. |
| Тутин, Островица, њиве, ливаде, шуме | 110,782 | 601 | 30.07.2012. |
| Мали Пожаревац, Белико поље, њива III и IV класе | 21,915 | 328 | 27.09.2012. |
| Мур, Нови Пазар, шума, њива и воћњак | 34.96 ара | 4,379 | 12.07.2011. |
| Будва шума, IV класе | 974 | 13,532 | 17.06.2011. |
| Пријевор, шума IV класе | 1,995 | 11,087 | 17.06.2011. |
| Стамбена зграда, Галатеа | 925 | 319,214 | 21.11.2011. |
| Укупно II | | <u>880,488</u> | |

За три непокретности у вредности од 125,031 хиљаду динара (два пословна простора на Новом Београду и један пословни простор у Нишу), Банка је у 2013. години извршила пренамену у објекте за обављање пословне делатности.

Материјалне вредности стечене у последњих 12 месеци – опрема

| Опис | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| | Вредност | Датум стицања |
| Вранић, опрема, линија за производњу | <u>10,843</u> | 09.07.2013. |
| Укупно III | <u>10,843</u> | |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

32. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Материјалне вредности стечене у ранијим периодима - опрема

| Опис | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|---------------|
| | Вредност | Датум стицања |
| Крушевац, покретна имовина (машене, намештај, опрема) | 45,243 | 11.06.2012. |
| Ниш и Соко Бања покретна имовина (линија за прераду кафе, транспортни уређаји и уређаји за одржавање хигијене) | 34,701 | 31.07.2012. |
| Парафин, линија за пржење кафе | 11,018 | 31.12.2012. |
| Укупно IV | <u>90,962</u> | |
| УКУПНО (садашња вредност) I + II+ III+ IV | <u>1,827,453</u> | |

Материјалне вредности по основу наплате потраживања до годину дана на дан 31. децембра 2013. године износе 856,003 хиљада динара и односе се на грађевинске објекте и земљиште (шуме) и опрему који су били положени као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита.

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

У току 2013. године извршено је умањење материјалних вредности стечених наплатом потраживања (седам објеката: пет станова на Новом Београду, пословни објекат у Вранићу, и кућа у Новом Пазару) на основу процене фер вредности од стране стручне службе Банке у укупном износу од 17,750 хиљада динара.

На основу прописа Народне банке Србије материјалне вредности примљене на основу наплате потраживања до 30. децембра 2013. године Банка је дужна да отуђи или намени за сопствену употребу у року од дванаест месеци од дана стицања.

На основу измењених прописа Народне банке Србије који се примењују од 31. децембра 2013. године, непокретности стечене наплатом потраживања, Банка је дужна да отуђи или намени за сопствену употребу у року од три године од датума доспећа потраживања или од датума стицања непокретности, ако је стицање настало пре датума доспећа потраживања.

У случају прекорачења прописаних рокова Банка је дужна да обрачуна резерву за процењене губитке од 100%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

33. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| <i>У динарима</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 7,971,822 | 592,959 |
| - јавна предузећа | 3,999,425 | 2,952,311 |
| - привредна друштва | 15,203,645 | 12,567,931 |
| - предузетници | 2,156,416 | 1,818,444 |
| - јавни сектор | 17,338 | 42,979 |
| - становништво | 7,056,609 | 5,535,428 |
| - страна лица | 215,136 | 157,962 |
| - регистровани пољопривредни произвођачи | 1,496,911 | 1,265,464 |
| - други комитенти | 1,668,873 | 1,482,446 |
| 39,786,175 | 39,786,175 | 26,415,924 |
| <i>У иностраној валути</i> | | |
| - сектор финансија и осигурања | 1,133,046 | 753,711 |
| - јавна предузећа | 173,189 | 195,144 |
| - привредна друштва | 5,408,486 | 7,029,121 |
| - предузетници | 228,643 | 197,079 |
| - јавни сектор | 1,979,117 | 1,363,062 |
| - становништво | 3,388,756 | 2,658,638 |
| - страна лица | 627,488 | 1,155,728 |
| - регистровани пољопривредни произвођачи | 73 | 68 |
| - други комитенти | 492,405 | 568,301 |
| 13,431,203 | 13,431,203 | 13,920,852 |
| | 53,217,378 | 40,336,776 |

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања трансакционих депозита предузећа и других правних лица. Одлуком о каматним стопама за 2013. годину ови депозити су каматноснони. У зависности од нивоа просечног месечног стања на трансакционим рачунима комитената каматна стопа износи од 0.25 до 1.5% на годишњем нивоу.

Депозити по виђењу предузећа и нерезидената у иностраној валути су некаматноснони, изузев код специфичних пословних аранжмана.

Динарски а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу 0.15% на годишњем нивоу. Девизни а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу од 0.15% на годишњем нивоу за EUR односно 0.10% на годишњем нивоу за остале валуте.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

34. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Депозити у динарима | | |
| Штедни депозити | 3,343,612 | 1,828,785 |
| Депозити по основу датих кредита | 293,401 | 344,192 |
| Наменски депозити | 3,776,033 | 3,629,670 |
| Остали депозити: | | |
| - сектор финансија и осигурања | 715,513 | 4,979,525 |
| - јавна предузећа | 812,499 | 811,095 |
| - привредна друштва | 4,092,753 | 10,585,279 |
| - предузетници | 191,465 | 56,650 |
| - јавни сектор | 173,898 | 339,343 |
| - становништво | 41,989 | 22,102 |
| - страна лица | 5 | 7 |
| - други комитенти | 6,183,768 | 5,695,334 |
| | <u>19,624,936</u> | <u>28,291,982</u> |
| Депозити у иностраној валути | | |
| Штедни депозити | 165,597,594 | 147,512,464 |
| По основу датих кредита | 1,727,259 | 2,394,006 |
| Наменски депозити | 1,585,322 | 1,734,876 |
| Остали депозити: | | |
| - сектор финансија и осигурања | 6,055,118 | 5,235,630 |
| - јавна предузећа | 527,353 | 2,432,538 |
| - привредна друштва | 4,870,619 | 6,331,891 |
| - предузетници | 18,875 | 34,570 |
| - јавни сектор | 2,437 | 2,425 |
| - страна лица | 917 | 910 |
| - други комитенти | 2,369,736 | 1,212,676 |
| | <u>182,755,230</u> | <u>166,891,986</u> |
| | <u>202,380,166</u> | <u>195,183,968</u> |

Депозити предузећа

У току 2013. године краткорочни депозити предузећа у динарима су депоновани уз каматну стопу у распону од: референтне каматне стопе минус 4 процентна поена на депозите до седам дана до референтне каматне стопе на годишњем нивоу минус 1.85 процентна поена на рок до годину дана.

Краткорочни депозити предузећа у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 0.25% до 3% на годишњем нивоу за EUR односно 1.75% за остале валуте.

Дугорочни депозити предузећа у динарима депоновани су уз каматну стопу одређену износом референтне каматне стопе Народне банке Србије на годишњем нивоу умањене за 1.7 процентних поена, а у иностраној валути од 1.95% за остале валуте до 3.25% за EUR на годишњем нивоу.

Краткорочни депозити предузећа индексирани у EUR депоновани су уз каматну стопу у распону од 0.7% до 1.7% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити предузећа индексирани у EUR депоновани су уз каматну стопу од 2% на годишњем нивоу.

Депозити становништва

Краткорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 6.5% до 8.5 % на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 0.25% до 2.75% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 9.75% до 10.25 % на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 1% до 3.65 % на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Примљени кредити у динарима | | |
| Overnight кредити | 1,239,935 | 249,476 |
| Остале финансијске обавезе | 44,174 | 21,741 |
| | <u>1,284,109</u> | <u>271,217</u> |
| Примљени кредити у иностраној валути | | |
| Остале финансијске обавезе у иностраној валути | 335,881 | 366,047 |
| | <u>335,881</u> | <u>366,047</u> |
| | <u><u>1,619,990</u></u> | <u><u>637,264</u></u> |

Overnight кредити се односе на краткорочне кредите са доспећем до 7 дана и каматном стопом од 4% до 7.5%. Преглед највећих кредитора дат је у наредној табели:

| Кредитор | У хиљадама динара |
|--|-------------------------|
| | 31. децембар 2013. |
| АДОС д.о.о. Београд | 823,000 |
| ЈП Стара Планина, Књажевац | 172,603 |
| Политика Штампарија д.о.о., Београд | 55,600 |
| MALEX-CITY COPY SERVIS д.о.о., Београд | 46,500 |
| Сава Осигурање а.д.о. ,Београд | 30,000, |
| Остали | <u>112,232</u> |
| | <u><u>1,239,935</u></u> |

Остале финансијске обавезе у иностраној валути највећим делом се односе на неизвршене исплате по примљеним приливима из иностранства у износу од 325,013 хиљада динара.

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

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Камате и накнаде у динарима | | |
| Обавезе по основу камата | 243,160 | 171,976 |
| Обавезе по основу накнада и провизија | 10,024 | 11,893 |
| | <u>253,184</u> | <u>183,869</u> |
| Камате, накнаде и промене вредности деривата у иностраној валути | | |
| Обавезе по основу камата | 2,704 | 5,041 |
| | <u>2,704</u> | <u>5,041</u> |
| | <u><u>255,888</u></u> | <u><u>188,910</u></u> |

37. РЕЗЕРВИСАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Резервисања за потенцијалне одливе средстава по судским споровима | 10,900 | 1,557,557 |
| Резервисања за примања запослених (МРС 19) | 280,585 | 276,571 |
| Резервисања за потенцијалне губитке по преузетим потенцијалним обавезама (ванбилансна актива) | 473,647 | 497,632 |
| | <u>765,132</u> | <u>2,331,760</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

37. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Промене на резервисањима

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| а) Резервисања за потенцијалне одливе средстава по судским споровима | | |
| Стање на почетку периода | 1,557,557 | 1,357,278 |
| Ново резервисање (напомена 12 а) | 13,100 | 218,528 |
| Коришћење у току године | (1,178,087) | - |
| Укидање у току године (напомена 12 б) | (381,670) | (18,249) |
| | <u>10,900</u> | <u>1,557,557</u> |
| Стање на крају периода (напомена 48 б) | | |
| б) Резервисања за отпремнине и неискоришћени годишњи одмор запослених | | |
| Стање на почетку периода | 276,571 | 276,141 |
| Издвајања у току године – годишњи одмор (напомена 12 а) | 7,637 | 49,359 |
| Укидања у току године – отпремнине (напомена 12 б) | (3,623) | (48,929) |
| | <u>280,585</u> | <u>276,571</u> |
| Стање на крају периода | | |
| в) Резервисања за потенцијалне губитке по преузетим потенцијалним обавезама | | |
| Стање на почетку периода | 497,632 | 502,017 |
| Издвајања - укидања у току године (напомена 12) | (23,985) | (4,385) |
| | <u>473,647</u> | <u>497,632</u> |
| Стање на крају периода (напомена 48 а) | | |

а) Коментар за промене на резервисањима по судским споровима

I Износ резервисања по основу судског спора са Компанијом Таково а.д., Горњи Милановац од 1,124,857 хиљада динара на основу ревизије пресуде Врховног касационог суда, у току 2013. године је:

- укинут у износу 380,770 хиљада динара по основу наплате пласмана (укупно укидање резервисања по овом онсву на дан 31. децембра 2013. године износи 381,670 хиљада динара);
- искоришћен у износу од 744,087 хиљада динара за повраћај средстава клијенту ради враћања овог дела потраживања Банке на поновно суђење због измене метода обрачуна камате;
- признавање потраживања Банке по основу новоутврђене затезне камате у износу од 336,020 хиљада динара из нове пресуде чије се извршење очекује крајем 2014. године.

II По основу правоснажне и извршне пресуде Привредног суда у Београду, Банка је током децембра 2013. године извршила плаћање у укупном износу од 757,070 хиљада динара, а по основу судског спора са клијентом Инекс Интерекспорт а.д., Београд у стечају:

- на терет резервисања искоришћен је износ од 417,187 хиљада динара;
- на терет биланса успеха признато је 339,883 хиљада динара.

б) Главне актуарске претпоставке употребљене у обрачуну резервисања за отпремнине:

| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Дисконтна стопа | 11.25% | 11.25% |
| Стопа раста зараде Банке | 4% | 4% |
| Флукуација запослених | 5% | 5% |

Дисконтна стопа једнака је прошлогодишњој референтној каматној стопи Народне банке Србије на дан 31. децембра 2012. године (просечна референтна каматна стопа за 2013. годину износи 11%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

38. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Обавезе за ПДВ | 6,792 | 7,273 |
| Обавезе за друге порезе и доприносе | 14,824 | 14,526 |
| | <u>21,616</u> | <u>21,799</u> |

39. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

| | У хиљадама динара | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Обавезе из добитка | <u>150,124</u> | <u>85,114</u> |

40. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Одложена пореска средства | (95,461) | - |
| Одложене пореске обавезе | 105,617 | - |
| | <u>10,156</u> | <u>-</u> |

У складу са Параграфом 71. МРС 12 „Порез на добитак“, Банка исказује по нето принципу одложена пореска средства и одложене пореске обавезе. Промене одложених пореских средстава и обавеза у току 2013. године детаљно приказане у напомени број 19.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
41. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| <i>Остале обавезе у динарима</i> | | |
| Обавезе према добављачима | 253,193 | 227,126 |
| Обавезе по основу примљених аванса | 20,217 | 190,454 |
| Остале обавезе из пословног односа | 44,399 | 41,902 |
| Обавезе по комисионим пословима (LEDIB 1 и 2) | 18,406 | - |
| Обавезе у обрачуну | 698,886 | 235,620 |
| Пролазни привремени рачуни | 45,843 | (292,991) |
| | <u>1,080,944</u> | <u>402,111</u> |
| Обавезе за нето зараде | 38,931 | 88,187 |
| Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада | 4,691 | 12,921 |
| Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада | 3,290 | 6,562 |
| Обавезе по основу привремених и повремених послова | - | - |
| Остале обавезе према запосленима | 7,427 | 7,277 |
| | <u>54,339</u> | <u>114,947</u> |
| Разграничене обавезе за обрачунату камату | 76,251 | 45,711 |
| Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе | 6,598 | 17,224 |
| Разграничени приходи камата | 29,271 | 49,865 |
| Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе (напомена 5 а) | 808,666 | 824,282 |
| Разграничени остали приходи | 91,820 | 93,237 |
| Остала пасивна временска разграничења | 555,668 | 526,612 |
| | <u>1,568,274</u> | <u>1,556,931</u> |
| <i>Остале обавезе у иностраној валути</i> | | |
| Обавезе по основу примљених аванса | 15,747 | 10,373 |
| Обавезе по комисионим пословима - кредитне линије | 26,688,192 | 14,212,223 |
| Обавезе у обрачуну | 2,056,385 | 589,716 |
| Остале обавезе | 7,291 | 7,366 |
| Пролазни привремени рачуни | 89 | 54 |
| | <u>28,767,704</u> | <u>14,819,732</u> |
| Субординиране обавезе у иностраној валути | 5,732,105 | 5,685,915 |
| | <u>5,732,105</u> | <u>5,685,915</u> |
| Разграничене обавезе за обрачунату камату | 2,968,105 | 2,862,595 |
| Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе | 98,626 | 91,803 |
| Остала пасивна временска разграничења | 1,601 | 1,588 |
| | <u>3,068,332</u> | <u>2,955,986</u> |
| | <u>40,271,698</u> | <u>25,535,622</u> |

Обавезе по комисионим пословима у иностраној валути у највећем делу се односе на следеће кредитне линије:

- према Републици Србији по основу кредита владе Краљевине Данске за финансирање пројеката локалног економског развоја на Балкану

LEDIB 1 и 2

| 2013. година | | 2012. година | |
|-----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Износ у 000 РСД | Износ у 000 у валути EUR | Износ у 000 РСД | Износ у 000 у валути EUR |
| 18,406 | - | - | - |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

- према Републици Србији по основу кредита од Европске инвестиционе банке (ЕИВ) за финансирање пројеката малих и средњих предузећа као и финансирање инфраструктурних пројеката општина малог и средњег обима

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 5,781,447 | 50,430 | 4,815,056 | 42,342 |

- према Републици Србији по основу кредита од Владе Републике Италије за финансирање пројеката малих и средњих предузећа

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 1,062,640 | 9,269 | 1,199,385 | 10,547 |

- према Републици Србији по основу кредита од Европске агенције за реконструкцију (ЕАР)

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 158,421 | 1,382 | 124,413 | 1,094 |

- према међународним финансијским организацијама:

а) EFSE 1 и 2

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 5,011,497 | 43,714 | 3,574,004 | 31,429 |

б) GGF

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 2,636,768 | 23,000 | 2,615,521 | 23,000 |

в) FMO

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 2,292,842 | 20,000 | - | - |

г) KfW

| 2013. година | | 2012. година | |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> | <u>Износ у 000 РСД</u> | <u>Износ у 000 у валути EUR</u> |
| 6,305,314 | 55,000 | - | - |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

д) према EBRD-у

| 2013. година | | 2012. година | |
|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| Износ у 000 РСД | Износ у 000 у валути EUR | Износ у 000 РСД | Износ у 000 у валути EUR |
| 3,439,263 | 30,000 | 1,883,844 | 20,000 |

Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути највећим делом се односе на девизне депозите становништва – штедња и износе 2,870,516 хиљада динара.

Унапред наплаћене накнаде које чине приход будућег периода износе 808,666 хиљада динара и приказане су у оквиру прихода од камата у билансу стања (напомена 5 а).

У складу са прописима Народне Банке Србије везаним за капиталне захтеве и имплементацију Bazel II стандарда, Банка је у 2011. години извршила јачање капиталне базе узимањем субординираног кредита од IFC-а. Износ примљеног субординираног кредита износи 5,732,105 хиљада динара односно EUR 50,000 хиљада.

По кредитним линијама Банка је са кредиторима уговарала одређене финансијске показатеље. Методологија обрачуна уговорених финансијских показатеља, по кредитним линијама, разликује се од метода обрачуна показатеља у складу са прописима Народне банке Србије у делу обрачуна капитала и обухвата ставки за утврђивање отворене кредитне изложености.

На основу уговора закључених са Немачком развојном банком (KfW), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2013. године, Банка није била усклађена са показатељем отворене кредитне изложености (остварена вредност од 62.04% у односу на максимално прописану од 25%). Банка је од KfW-а 6. јуна 2013. године добила Писмо одрицања од права која KfW има по Уговору о кредиту од 12. децембра 2012. године по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду до 31. децембра 2013. године. KfW је на захтев Банке одобрио измену методологије утврђивања показатеља отворене кредитне изложености, а добијање сагласности Народне банке Србије, као агента ове кредитне линије, је у процедури. Након усклађивања методолошких претпоставки, Банка ће у потпуности испунити показатеље утврђене уговором.

На основу уговора закључених са Европском банком за обнову и развој (EBRD) и Међународном финансијском корпорацијом (IFC), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2013. године, Банка није била усклађена са показатељем отворене кредитне изложености (остварена вредност од 28.39% у односу на максимално прописану од 25.00% за EBRD, односно остварену вредност од 47.59% на максимално прописану од 25.00% по IFC). Наведено одступање од финансијских показатеља, у складу са закљученим уговором, не даје могућност IFC да захтева измирење обавезе по кредиту. Иницирани су преговори у вези усаглашавања методологије утврђивања финансијских показатеља.

42. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

| | У хиљадама динара | |
|------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Акцијски капитал | 17,191,466 | 17,191,466 |
| Емисионе премије | 22,843,084 | 22,843,084 |
| | <u>40,034,550</u> | <u>40,034,550</u> |

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити.

Вредност акцијског капитала Банке се састоји од 17,191,466 акција номиналне вредности хиљаду динара следеће структуре по броју:

- 8,709,310 обичних акција
- 8,108,646 преференцијалних замењивих акција и
- 373,510 приоритетних акција.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године
42. ОСНОВНИ КАПИТАЛ (наставак)

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

| Назив акционара | Број акција | % учешћа |
|---|--------------------|-----------------|
| Република Србија | 3,709,890 | 42.60 |
| EBRD, Лондон | 2,177,330 | 25.00 |
| Југобанка а.д., Београд у стечају | 321,600 | 3.69 |
| Инвеј д.о.о., Београд | 230,000 | 2.64 |
| Европа осигурање а.д., Београд у стечају | 209,420 | 2.40 |
| East capital (lux)-Balkan fund | 202,906 | 2.33 |
| Компанија Дунав осигурање а.д., Београд | 171,380 | 1.97 |
| Erste bank а.д., Нови Сад | 130,308 | 1.50 |
| Vicamex Consulting Limited | 121,907 | 1.40 |
| Станком со. д.о.о., Београд | 117,535 | 1.35 |
| UniCredit bank, а.д., Србија | 101,494 | 1.17 |
| Остали (1,175 акционара) | 1,215,540 | 13.95 |
| | 8,709,310 | 100.00 |

Структура акционара Банке према преференцијалним, заменљивим акцијама на дан 31. децембра 2013. године је следећа:

| Назив акционара | Број акција | % учешћа |
|--------------------------------|--------------------|-----------------|
| Република Србија | 3,310,456 | 40.83 |
| EBRD, Лондон | 1,932,110 | 23.83 |
| IFC Capitalization Fund LP | 1,706,810 | 21.05 |
| Deg Deutche Investitions | 772,850 | 9.53 |
| Swedfund International Aktiebo | 386,420 | 4.76 |
| | 8,108,646 | 100.00 |

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

| Назив акционара | Број акција | % учешћа |
|------------------------|--------------------|-----------------|
| Југобанка у стечају | 18,090 | 4.84 |
| Остали (635 акционара) | 355,420 | 95.16 |
| | 373,510 | 100.00 |

У току 2013. године исплаћене су дивиденде за приоритетне акције из ранијих година, у износу од 40,342 хиљаде динара.

Основна зарада по акцији за 2013. годину износи 468 динара или 46.75 % на номиналну вредност обичне акције, док за 2012. годину износи 469 динара или 46.9 % на номиналну вредност обичне акције.

Умањена (разводњена) зарада по акцији за 2013. годину износи 242 динара или 24.21% на номиналну вредност обичне акције, док за 2012. годину износи 290 динара или 29.04% на номиналну вредност обичне акције.

| | У хиљадама динара | |
|--|--------------------------|--------------|
| | 2013. | 2012. |
| Добитак умањен за приоритетне дивиденде | 4,071,705 | 4,084,795 |
| Просечан пондерисани број акција у току године | 8,709,310 | 8,709,310 |
| Основна зарада по акцији (у динарима) | 468 | 469 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

42. ОСНОВНИ КАПИТАЛ (наставак)

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Добитак умањен за приоритетне дивиденде | 4,071,705 | 4,084,795 |
| Просечан пондерисани број акција у току године | <u>16,817,956</u> | <u>14,068,288</u> |
| Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима) | <u>242</u> | <u>290</u> |

43. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Резерве из добити за процењене губитке | <u>16,635,440</u> | <u>14,785,440</u> |
| Промене на резервама из добити | | |
| Стање на почетку периода | 14,785,440 | 11,635,440 |
| Остали капитал | | |
| – Пренос дела добити за 2012. годину у резерве из добити | <u>1,850,000</u> | <u>3,150,000</u> |
| Стање на крају периода | <u>16,635,440</u> | <u>14,785,440</u> |

44. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Ревалоризационе резерве по основу промене вредности основних средстава | 1,062,582 | 488,942 |
| Ревалоризационе резерве по основу промене вредности хартија од вредности | <u>728,686</u> | <u>378,832</u> |
| | <u>1,791,268</u> | <u>867,774</u> |
| Промене на ревалоризационим резервама | | |
| Стање на почетку периода | 867,774 | 689,620 |
| Повећање/смањење у току године | <u>923,494</u> | <u>178,154</u> |
| Стање на крају периода | <u>1,791,268</u> | <u>867,774</u> |

Ревалоризационе резерве се односе на добитке по основу:

- повећања вредности некретнина на основу процене извршене од стране независног проценитеља у нето износу од 686,680 хиљада динара и добитке од промене вредности хартија од вредности расположивих за продају у нето износу од 349,854 хиљаде динара и
- смањења по основу амортизације ревалоризационих резерви основних средстава у износу од 10,038 хиљада динара и смањења ревалоризационих резерви по основу пореских ефеката у износу од 103,002 хиљаде динара.

45. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Нереализовани губици по основу промене вредности хартија од вредности расположивих за продају | <u>(187,011)</u> | <u>(7,016)</u> |

У току 2013. године нето повећање нереализованих губитака у износу од 179,995 хиљада динара састоји се од повећања у износу од 406,379 хиљада динара и смањења у износу од 226,384 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

46. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Нераспоређени добитак | | |
| Добитак ранијих година | 2,011,646 | 63,666 |
| Добитак текуће године | 4,676,325 | 4,122,146 |
| | <u>6,687,971</u> | <u>4,185,812</u> |
| Добитак текуће године | | |
| - добитак из редовног пословања | 4,588,375 | 4,572,662 |
| - добитак / губитак од пореских ефеката | 87,950 | 21,932 |
| - порески расход периода | - | (472,448) |
| | <u>4,676,325</u> | <u>4,122,146</u> |
| Промене на добитку ранијих година | | |
| Стање на почетку периода | 63,666 | 38,213 |
| <i>Повећања у току године:</i> | | |
| - пренос са добитка текуће године | 4,122,146 | 3,513,680 |
| <i>Смањења у току године:</i> | | |
| - дивиденде за приоритетне акције | (37,351) | (40,264) |
| - учешће запослених у добити | (296,853) | (308,000) |
| - пренос у резерве банке | (1,850,000) | (3,150,000) |
| - повећање због ефекта амортизације ревалоризационих резерви по основу промене вредности основних средстава | 10,038 | 10,037 |
| | <u>2,011,646</u> | <u>63,666</u> |

На основу прописа Народне банке Србије добици од реализованих ревалоризационих резерви основних средстава у 2013. години признати су у нераспоређеном добитку ранијих година, у укупном износу од 10,038 хиљада динара.

У току 2013. године Одлуком Скупштине Банке извршена је расподела исказаног кумулираног нераспоређеног добитка из 2012. године за следеће намене:

| | У хиљадама динара |
|--|----------------------|
| Дивиденде за приоритетне акције за 2012. годину | 37,351 |
| Пренос дела добити за 2012. годину у резерве из добити | 1,850,000 |
| Учешћа запослених у добити | 296,853 |
| | <u>2,184,204</u> |

47. ПОСЛОВИ У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Средства по пословима у име и за рачун трећих лица | 5,402,256 | 5,013,721 |

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица највећим делом се састоје од средстава комисионих кредита Републике Србије за финансирање стамбених кредита становништву у износу од 3,491,045 хиљада динара, док се остала средства углавном односе на пољопривредне кредите и примљена средства страних донатора за микро кредите.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

48. ПРЕУЗЕТЕ БУДУЋЕ ОБАВЕЗЕ

а) Дате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, преузете неопозиве и друге обавезе

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| У динарима | | |
| Дате гаранције и друга јемства | 11,203,900 | 10,519,984 |
| Имовина за обезбеђење обавезе | - | 5,856,170 |
| Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане | 7,118,983 | 7,896,786 |
| Остале преузете неопозиве обавезе | <u>9,278,956</u> | <u>9,072,881</u> |
| | 27,601,839 | 33,345,821 |
| У иностраној валути | | |
| Дате гаранције и друга јемства | 2,024,730 | 4,775,632 |
| Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане | 521,333 | 919,509 |
| Остале преузете неопозиве обавезе по основу уговорене вредности хартија од вредности РС и уговорене вредности обвезница | <u>681,464</u> | <u>3,411,696</u> |
| | <u>3,227,527</u> | <u>9,106,837</u> |
| | <u>30,829,366</u> | <u>42,452,658</u> |

Остале преузете неопозиве обавезе у динарима највећим делом се односе на: неискоришћени део одобрених прекорачења по текућим рачунима физичких лица у износу од: 5,052,982 хиљаде динара и неискоришћени део одобрених лимита по кредитним картицама 1,983,853 хиљаде динара и charge картицама 2,074,810 хиљада динара.

За наведене гаранције и потенцијалне обавезе процењена је резерва за обезбеђење од потенцијалних губитака у складу са MPC 37 у износу од 473,647 хиљаде динара (напомена 37). Предметно резервисање је исказано у пасиви биланса стања.

Није било обавеза по терминским девизним пословима на дан 31. децембра 2013. године и 31. децембра 2012. године.

б) Судски спорови

На основу стручне процене Сектора правних послова Банке, код свих спорова који се воде против Банке у току 2013. године неће бити одлива, или ако их буде по неком од предмета, ради се о материјално безначајним вредностима. На основу наведене процене, руководство Банке није извршило додатна резервисања за потенцијалне губитке по судским споровима, осим за износ од 10,900 хиљада динара обелодањен у напомени 37 а) уз финансијске извештаје.

На дан 31. децембра 2013. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке износе 2,276,270 хиљада динара (за 265 предмета). Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке у наредном периоду по основу ових спорова.

Најзначајнију појединачну вредност судског спора против Банке чини судски спор са Компанијом Таково а.д., Горњи Милановац у износу од 1,124,857 хиљада динара. По основу ревизије пресуде Врховног касационог суда, Банка је у 2013. години извршила наплату потраживања у износу 380,770 хиљада динара. Према примљеној извршној пресуди Банка има потраживања по основу настављеног судског спора са Таквом у износу од 336,020 хиљада динара које се односе на затезну камату на предметне пласмане дате Такову.

Поред тога Банка води спорове против трећих лица чији најзначајнији део чини 20,314,063 хиљада динара (за 251 предмет највеће појединачне вредности). Руководство Банке очекује позитивне исходе код већине спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

49. ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Потраживања по суспендованој камати | | |
| - у динарима | 1,782,978 | 1,636,802 |
| - у иностраној валути | 321,276 | 282,058 |
| Друга ванбилансна актива | 186,613,150 | 155,257,041 |
| | <u>188,717,404</u> | <u>157,175,901</u> |

Банка је у току 2013. године имала нето повећање суспендоване камате у износу од 185,394 хиљаде динара које се састоји од:

- а) увећања у износу од 211,488 хиљаде динара следеће структуре:
- новосуспендована камата у износу од 49,635 хиљада динара
 - наставак обрачуна суспендоване камате у износу од 160,125 хиљада динара
 - курсних разлика у износу од 1,728 хиљада динара
- б) умањења у износу од 26,094 хиљаде динара следеће структуре:
- трајни отпис 2,577 хиљаде динара
 - наплата у износу од 20,342 хиљада динара и
 - пренос у остали ванбиланс у износу од 3,175 хиљада динара

У оквиру друге ванбилансне активе, између осталог, Банка исказује кастоди послове за клијенте Банке, репо пласмане у хартије од вредности државе и обвезнице старе девизне штедње. Банка сагласно издатом дозволом за обављање кастоди послова чува и финансијске инструменте клијентата на рачунима хартија од вредности, о чему се води ванбилансна евиденција. По основу ових позиција Банка не сноси кредитни ризик.

50. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА УСАГЛАШЕНИ СА ЗАКОНОМ О БАНКАМА

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије, сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. Коефицијент адекватности капитала Банке, на дан 31. децембра 2013. године, израчунат на основу финансијских извештаја састављених од руководства Банке, износи 19.02% применом познатих одлука Народне банке Србије за 2013. годину.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са параметрима из Закона о банкама, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са параметрима које прописује Народна банка Србије. На дан 31. децембра 2013. године као и 31. децембра 2012. године, сви показатељи су усклађени са прописаним параметрима.

51. ПОТРАЖИВАЊА ОД И ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЗАВИСНИМ ЛИЦИМА

А . Стање на дан 31. децембра 2013. године

ПОТРАЖИВАЊА

| Зависна лица | Пласмани и кредити | Камате и накнаде | Остала средства | Нето | | Укупно |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|----------------|------------------|
| | | | | билансна изложеност | Ванбиланс | |
| Комерцијална банка а.д., Будва | 430,157 | 825 | 4,253 | 435,235 | - | 435,235 |
| Комерцијална банка а.д., Бања Лука | 232,271 | - | 2,646 | 234,917 | 343,926 | 578,843 |
| КомБанк ИНВЕСТа.д., Београд | - | 1 | - | 1 | 200 | 201 |
| УКУПНО: | <u>662,428</u> | <u>826</u> | <u>6,899</u> | <u>670,153</u> | <u>344,126</u> | <u>1,014,279</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

51. ПОТРАЖИВАЊА ОД И ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЗАВИСНИМ ЛИЦИМА (наставак)

ОБАВЕЗЕ

| Зависна лица | Депозити и кредити | Кamate и накнаде | Остале обавезе | Укупно |
|------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|
| Комерцијална банка а.д., Будва | 147,914 | - | 1,601 | 149,515 |
| Комерцијална банка а.д., Бања Лука | 9,228 | - | - | 9,228 |
| КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд | 12,940 | 13 | - | 12,953 |
| УКУПНО: | 170,082 | 13 | 1,601 | 171,696 |

ПРИХОДИ И РАСХОДИ

| Зависна лица | Приходи од камата | Приходи од накнада и провизија | Приходи од дивид. | Расходи од камата | Расходи од накнада и провизија | Нето приходи/расходи |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------|
| Комерцијална банка а.д., Будва | 4,414 | 1,548 | 387,597 | - | (831) | 392,728 |
| Комерцијална банка а.д., Бања Лука | 2,639 | 628 | - | (390) | (293) | 2,584 |
| КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд | - | 47 | - | (948) | - | (901) |
| | 7,053 | 2,223 | 387,597 | (1,338) | (1,124) | 394,411 |

Комерцијална банка а.д., Београд је по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето негативне курсне разлике у износу од 1,189 хиљада динара (2012: 4,662 хиљаде динара).

Б . Стање на дан 31. децембра 2012. године

ПОТРАЖИВАЊА

| Зависна лица | Пласм. и кредити | Кamate и накнаде | Исправке вредности | Нето билансна изложеност | Ванбиланс | Укупно |
|------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| Комерцијална банка а.д., Будва | 5,686 | 892 | - | 6,578 | - | 6,578 |
| Комерцијална банка а.д., Бања Лука | 2,963 | - | - | 2,963 | 909,746 | 912,709 |
| КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд | - | 1 | - | 1 | 200 | 201 |
| | 8,649 | 893 | - | 9,542 | 909,946 | 919,488 |

ОБАВЕЗЕ

| Зависна лица | Депозити и кредити | Кamate и накнаде | Остале обавезе | Укупно |
|------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|
| Комерцијална банка а.д., Будва | 487,804 | - | 1,588 | 489,392 |
| Комерцијална банка а.д., Бања Лука | 8,085 | - | - | 8,085 |
| КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд | 14,906 | 38 | - | 14,944 |
| | 510,795 | 38 | 1,588 | 512,421 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

51. ПОТРАЖИВАЊА ОД И ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЗАВИСНИМ ЛИЦИМА (наставак)

ПРИХОДИ И РАСХОДИ

| Зависна лица | Приходи од камата | Приходи од накнада и провизија | Расходи од камата | Расходи од накнада и провизија | Нето приходи/расходи |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Комерцијална банка а.д., Будва | 230 | 1,501 | - | (720) | 1,011 |
| Комерцијална банка а.д., Бања Лука | 1,570 | 828 | (588) | (509) | 1,301 |
| КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд | - | 131 | (1,223) | - | (1,092) |
| УКУПНО: | 1,800 | 2,460 | (1,811) | (1,229) | 1,220 |

52. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Бруто и нето примања Извршног одбора Банке и Управног одбора и Одбора за ревизију у 2013. години била су следећа:

| | У хиљадама динара | |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
| Бруто примања | | |
| Извршни одбор | 83,788 | 72,972 |
| Нето примања | | |
| Извршни одбор | 71,179 | 61,199 |
| Бруто примања | | |
| Управни одбор и Одбор за ревизију | 26,845 | 26,141 |
| Нето примања | | |
| Управни одбор и Одбор за ревизију | 17,276 | 17,087 |

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банка је препознала процес управљања ризицима као кључни елемент управљања пословањем, с обзиром да изложеност ризицима произилази из свих пословних активности, као неодвојивог дела банкарског пословања, којима се управља кроз идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и контролу, односно успостављањем ограничења ризика, као и извештавање у складу са стратегијама и политикама.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефикасан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је изложена, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем и адекватан процес интерне процене адекватности капитала.

Процес управљања ризицима укључује јасно дефинисање и документовање профила ризичности, као и усклађивање профила ризичности са склоношћу Банке за преузимање ризика, а у складу са усвојеним стратегијама и политикама.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом, Банка је поставила следеће циљеве у оквиру система управљања ризицима: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Банка примењује Базел II стандарде и перманентно прати све најаве и измене у законској регулативи, анализира утицај на ниво ризика и предузима мере за благовремено усклађивање свог пословања са новим прописима, а у складу са прихватљивим нивоом ризика за Банку. Кроз јасно дефинисан процес увођења нових производа Банка анализира утицај свих нових услуга и производа на будућу изложеност ризицима у циљу оптимизације својих прихода и трошкова за процењени ризик, као и минимизирања свих потенцијално могућих негативних ефеката на финансијски резултат Банке.

Систем управљања ризицима

Систем управљања ризицима је дефинисан следећим актима:

- Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом;
- Политикама управљања ризицима;
- Процедурама управљања ризицима;
- Методологијама за управљање појединачним ризицима;
- Осталим актима.

Стратегијом управљања ризицима дефинисани су:

- Дугорочни циљеви, утврђени пословном политиком и стратегијом Банке, као и склоност ка ризицима одређеном у складу са тим циљевима;
- Основна начела преузимања и управљања ризицима;
- Основна начела процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- Преглед и дефиниције свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Банка је утврдила основне принципе управљања ризицима како би испунила своје дугорочне циљеве:

- Организовање пословања засебне организационе јединице за управљање ризицима;
- Функционална и организациона одвојеност активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке;
- Свеобухватност управљања ризицима;
- Ефективност управљања ризицима;
- Цикличност управљања ризицима;
- Развој управљања ризицима као стратешко опредељење;
- Управљање ризицима је део пословне културе.

Политике управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу:

- Начин организовања процеса управљања ризицима Банке и јасна разграничења одговорности запослених у свим фазама тог процеса;
- Начин процене ризичног профила Банке и методологије за идентификовање и мерење, односно процену ризика;
- Начине праћења и контроле ризика и успостављање система лимита, односно врсте лимита које Банка користи и њихову структуру;
- Мере за ублажавање ризика и правила за примену тих мера;
- Начин и методологију за спровођење процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- Принципе функционисања система унутрашњих контрола;
- Оквир и учесталост stress тестирања, као и поступање у случајевима неповољних резултата stress тестова.

Процедурама управљања ризицима Банка ближе дефинише процес управљања ризицима и надлежности и одговорности свих организационих делова Банке у систему управљања ризицима.

Банка је појединачним методологијама детаљније прописала методе и приступе који се користе у систему управљања ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Надлежности

Управни одбор је надлежан и одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и надзор над тим системом, усвајање стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, успостављање система унутрашњих контрола, надзор над радом Извршног одбора, као и спровођење процеса интерне процене адекватности капитала.

Извршни одбор је надлежан и одговоран за спровођење стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, усвајање и анализу ефикасности примене процедура за управљање ризицима, којима се ближе дефинише процес идентификација, мерења, ублажавања, праћења и контроле и извештавања о ризицима којима је Банка изложена. Извештава Управни одбор о ефикасности примене дефинисаних процедура управљања ризицима.

Одбор за ревизију је надлежан и одговоран за анализу и надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и система унутрашњих контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се оне отклонити.

Одбор за управљање активом и пасивом је надлежан и одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних потраживања, обавеза и ванбилансних ставки, као и предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности.

Кредитни одбор одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке, анализира изложеност Банке кредитном, каматном и валутном ризику, анализира кредитни портфолио, а такође предлаже мере Извршном одбору Банке.

Одбор за наплату потраживања надлежан и одговоран за управљање ризичним пласманима, доноси одлуке о отпису ризичних пласмана до дефинисаног лимита одлучивања и предлаже отпис пласмана Извршном одбору и Управном одбору преко свог лимита.

Функција управљања ризицима дефинише и предлаже за усвајање стратегију, политике, процедуре и методологије управљања ризицима, идентификује, мери, ублажава, прати и контролише и извештава о ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Такође, надлежна је за развијање модела и методологија за управљање ризицима и извештавање надлежних органа Банке.

Сектор управљања средствима је одговоран за управљање средствима и ликвидношћу, као и у управљање активом и пасивом Банке. Такође учествује и у управљању ризиком ликвидности, каматном ризику и девизном ризику.

Сектор унутрашње ревизије је одговоран за континуиран надзор спровођења политика и процедура управљања ризицима, испитује адекватност процедура и усаглашености пословања са њима. Унутрашња ревизија о својим налазима и препорукама извештава Одбор за ревизију и Управни одбор.

Сектор контроле усклађености пословања дужан је да најмање једном годишње идентификује и процени ризике те усклађености и предложи планове управљања ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору и Одбору за праћење пословања Банке.

Процес управљања ризицима

Банка редовно мери, односно процењује ризике које је идентификовала у свом пословању. Мерење подразумева примену квалитативних и квантитативних метода и модела мерења које омогућују уочавање промена у профилу ризика и процену нових ризика.

За све идентификоване ризике Банка одређује њихову значајност која је заснована на свеобухватној процени ризика који су својствени појединим пословима, производима, активностима и процесима Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Процес управљања ризицима (наставак)

Ублажавање ризика подразумева диверсификацију, пренос, смањење и/или избегавање ризика, а Банка га спроводи у складу са ризичним профилем и склоношћу ка ризицима.

Праћење и контрола ризика се заснива и на лимитима које је Банка успоставила. Они зависе од пословне стратегије и тржишног окружења, као и од нивоа ризика који је Банка спремна да прихвати.

Извештаји о управљању ризицима се редовно достављају: Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за ревизију, Одбору за управљање активном и пасивом и Кредитном одбору, који садрже све информације неопходне за процену ризика и доношење закључака о ризицима Банке.

Врсте ризика

Банка је у пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитном и са њим повезаним ризицима, ризику ликвидности, тржишном ризику, оперативном ризику, ризику улагања, ризику изложености и ризику земље, као и свим осталим ризицима који се могу појавити при редовном пословању Банке.

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци.

У оквиру кредитног ризика Банка прати следеће ризике:

- **Ризик неизвршења (*default risk*)** – ризик од губитка који може наступити уколико дужник не измири своју обавезу према Банци;
- **Ризик промене кредитног квалитета aktive (*downgrade risk*)** – ризик од губитка који може настати уколико дође до погоршања нивоа ризичности дужника (погоршања кредитног рејтинга дужника);
- **Ризик промене вредности aktive** – ризик од губитка који може настати на позицијама aktive уколико дође до смањења тржишне вредности у односу на вредност по којој је актива купљена;
- **Кредитно девизни ризик** представља вероватноћу да ће Банка претрпети губитак услед неизвршавања обавезе дужника у уговореним роковима, који настаје услед негативног утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника;
- **Ризик концентрације** је ризик који директно или индиректно произилази из изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су: изложености према једном лицу или групи повезаних лица, привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби...
- **Ризик изложености** је ризик који може проистећи по основу изложеност Банке према једном лицу, групи повезаних лица или лицима повезаним са Банком;
- **Ризик земље** је ризик који се односи на земљу порекла дужника и представља ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности наплате потраживања од дужника као последице економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника.

Поред наведених Банка прати и са кредитним ризиком повезане следеће ризике:

- **Резидуални ризик** је ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да њихово коришћење недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена;
- **Ризик смањења вредности потраживања** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или не-готовинских обавеза претходног повериоца према дужнику;
- **Ризик измирења/испоруке** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

- **Ризик друге уговорне стране** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији.

Управљање кредитним ризиком

У складу са обимом, врстом и сложенешћу послова које обавља, Банка је организовала процес управљања кредитним ризиком и јасно разграничила одговорности запослених у свим фазама тог процеса. Организациони модел система управљања кредитним ризиком Банке обезбеђује адекватну комуникацију, размену информација и сарадњу на свим организационим нивоима, а такође обезбеђује јасну, оперативну и организациону раздвојеност функције за независно управљање ризицима и активности подршке с једне стране, од активности преузимања ризика, односно поделу дужности, надлежности и одговорности. Банка је успоставила и адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања кредитним ризиком и одговарајуће извештавање руководства Банке.

Циљ управљања кредитним ризиком је минимизирање негативних ефеката кредитног ризика на финансијски резултат и капитал Банке, по основу билансних и ванбилансних пласмана и на основу пословања са другом уговорном страном за позиције које се воде у банкарској књизи.

Прихватљив ниво изложености кредитном ризику Банке у складу је са дефинисаном Стратегијом управљања ризицима и зависи од структуре портфолија Банке, на основу које се врши лимитирање могућих утицаја негативних ефеката на финансијски резултат и адекватност капитала. С друге стране Банка не улаже у високо-ризичне пласмане као што су улагања у високопрофитабилне пројекте са значајним нивоом ризика и слично.

Основна начела управљања кредитним ризиком су:

- Управљање кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног портфолија Банке;
- Одржавање нивоа кредитног ризика који минимизира негативан утицај на финансијски резултат и капитал;
- Рангирање пласмана у складу са њиховом ризичношћу;
- Пословање у складу са добрим праксама за одобравање пласмана;
- Обезбеђење адекватних контрола за управљање кредитним ризиком.

У циљу управљања кредитним ризиком, Банка настоји да послује са клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења плаћања. Банка оцењује кредитну способност сваког клијента у моменту подношења захтева и врши мониторинг дужника, пласмана и колатерала, како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања.

Идентификација кредитног ризика подразумева анализирање свих индикатора, који доводе до настанка и повећања изложености кредитном ризику. Банка на свеобухватан начин благовремено утврђује узроке текуће изложености кредитном ризику и процењује узроке изложености кредитном ризику по основу насталих и пројектованих промена на тржишту, као и по основу увођења нових пословних производа и активности. Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у извршавању обавеза према Банци, као и квалитетом инструментата обезбеђења.

Банка врши квантитативно и/или квалитативно мерење, односно процену идентификованог кредитног ризика. Процес мерења кредитног ризика је заснован на мерењу нивоа ризичности појединачног пласмана на основу интерног система рејтинга.

Рејтинг систем није само инструмент за обликовање појединачних одлука и процењивање нивоа ризика појединачног пласмана, већ представља основу за анализу портфолија, подршку приликом одобрења пласмана, као и у поступку обезвређења пласмана и процене резервисања за губитке по ванбилансним позицијама у циљу рангирања нивоа ризичности пласмана и исказивања реалне вредности потраживања Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

У анализи кредитног ризика поред Интерног система рејтинга Банка користи и начела прописана регулативом Народне банке Србије, која захтевају класификацију сваког пласмана на основу прописаних критеријума и обрачун резерве за процењене губитке. Примена ових критеријума омогућава Банци да покрије неочекиване губитке који могу настати услед немогућности и неспособности клијента да своје обавезе измирује о року доспећа према уговором дефинисаним условима. У том смислу Банка врши класификацију потраживања и обрачун потребног нивоа резерве за процењене губитке, редовном анализом портфолија. Анализа обухвата мерење адекватности резерви за процењене губитке по клијентима, категоријама ризика, деловима портфолија и укупном портфолију. Резерве за процењене губитке, представљају одређени вид заштите од могућих негативних последица уколико се пласирана средства не врате о року доспећа и у пуном износу.

Пре одобрења пласмана Банка процењује кредитну способност дужника као примарни извор отплате пласмана на основу интерно дефинисаних критеријума и понуђени колатерал као секундарни извор наплате. На основу идентификованог и измереног нивоа кредитног ризика (процене финансијског стања и кредитне способности дужника, као и вредности и правне сигурност кредитне заштите и других релевантних фактора) и независног мишљења о ризику, надлежни одбори и органи Банке, сагласно дефинисаном систему одлучивања доносе Одлуку о одобрењу пласмана.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику, Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и нивоа изложености: за пласмане у оквиру дефинисаног лимита одлуке доносе кредитни одбори филијала, а у одређеним случајевима неопходна је сагласност организационог дела за управљање ризицима. У надлежности централних кредитних одбора (у зависности од врсте клијената) су пласмани изнад дефинисаних лимита, који одлуке доносе уз претходно мишљење организационог дела за управљање ризицима. Извршни одбор и Управни одбор доносе одлуке у зависности од нивоа изложености.

Приликом доношења одлука у области кредитирања, поштује се принцип двоструке контроле тзв. „принцип четворо очију“, којим се обезбеђује да увек постоји страна која предлаже и страна која одобрава одређени пласман.

За пласмане уговорене у инострану валуту или у динарима са валутном клаузулом, Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност дужника, а нарочито анализира адекватност новчаних токова дужника у односу на променени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке.

Основне технике ублажавања кредитног ризика су:

- Лимити изложености – ризик концентрације,
- Диверсификовање улагања,
- Средства обезбеђења.

Лимити изложености по основу појединачног дужника заснивају се на процени кредитне способности дужника, а лимити изложености на нивоу портфолија усмерени су на ограничење концентрације изложености у портфолију. Банка континуирано контролише кретање кредитног ризика у оквиру дефинисаног ризичног профила.

Ризик концентрације обухвата: велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), групе изложености са истим или сличним факторима ризика као што су привредни сектори, врсте производа, географска подручја и слично, ризик земље, инструменте кредитне заштите.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

Диверсификовање улагања усмерено је на ублажавање кредитног ризика кроз смањење концентрације портфолија у појединим сегментима активе.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника заснива се пре свега на обезбеђивању ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења, док се праћење кредитног ризика на нивоу портфолија врши идентификовањем промена на нивоу група клијената одређеног нивоа ризика, пласмана, колатерала, потребних резерви за очекиване и неочекиване губитке, у циљу утврђивања и управљања стањем и квалитетом активе. У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијената, Банка уговара и инструменте обезбеђења (колатерале), којима се умањује кредитни ризик.

Како би се Банка заштитила од промене тржишних вредности колатерала (хипотека, залога, хартија од вредности и сл.), процењена вредност колатерала се коригује за дефинисани проценат у зависности од врсте колатерала и локације, који се минимум једном годишње, а по потреби и чешће преиспитују и ревидирају. На овај начин Банка са штити од потенцијалних губитака по основу немогућности наплате потраживања из седстава обезбеђења.

Контрола кредитног ризика подразумева процес континуираног усклађивања пословања са дефинисаним системом лимита, на дневном и месечном нивоу, као и у условима када изложеност кредитном ризику тежи горњој граници дефинисаног ризичног профила, односно приликом увођења нових пословних производа и активности.

У циљу заштите од ризика неизвршења обавеза у пословању са клијентима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања: репрограмирање или реструктурирање, поравнање, преузимање робе или непокретности у циљу наплате потраживања, продаја и /или уступање потраживања, закључење уговора са заинтересованим трећим лицем, покретање судског спора и остале мере.

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања. Уколико предузете мере регулисања пласмана, односно принудне наплате и судског поступка нису дале очекиване резултате, односно када не постоји могућност наплате потраживања у целости, иницира се предлог за трајан отпис преосталог потраживања Банке.

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансну изложеност (разне врсте плативих и чинидбених гаранција, авали, акредитиви) по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре који се користе за кредитни ризик.

Извештавање о кредитном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на месечном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом извештавања.

Ризик промене квалитета активе

Квалитет активе Банке се мери степеном изложености појединим категоријама ризика према критеријумима интерног система рејтинга. Интерни систем рејтинга разматра квантитативне и квалитативне параметре за одређивање рејтинга дужника. Рејтинг скала садржи пет категорија ризика, које су даље подељене на 17 подкатегија. Рејтинг скала се користи као јединствени метод додељивања рејтинга којим је осигурано да клијенти са истим рејтингом имају исте кредитне карактеристике и исту вероватноћу да неће испунити своје обавезе. Основни параметри кредитног ризика који опредељују подкатегију рејтинга се обрачунавају и прате на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Ризик промене квалитета aktive (наставак)

Низак ниво ризика подразумева пословање са клијентима добре кредитне способности и прихватљив је за Банку (категорије рејтинга 1 и 2), повишен ниво ризика представља пословање са клијентима који имају одређене проблеме у пословању, а могу негативно да утичу на измирење обавеза и чије пословање се интензивно прати (категорија рејтинга 3) и висок ниво ризика означава клијенте са негативним резултатима пословања и лошом кредитном историјом (категорије ризика 4 и 5).

Банка се штити од ризика промене квалитета aktive кроз континуирано праћење пословања клијената, идентификовање промена које могу настати погоршањем стања дужника, кашњењем у отплати или променама у окружењу, као и прибављањем одговарајућих средстава обезбеђења.

Ризик промене вредности aktive

Обезвређење пласмана има за циљ обезбеђење разумног, опрезног и правовременог утврђивања губитака, како би се заштитио капитал Банке у периоду када губитак буде и дефинитивно потврђен (реализован) због немогућности наплате уговорених износа или одливом средстава за измирење потенцијалних обавеза.

Обезвређење пласмана и резервисања врше се само онда када постоји оправдан основ, односно када постоји објективан доказ о обезвређењу као последица догађаја који су настали након почетног признавања кредита, а који неповољно утичу на будуће новчане токове од кредита.

Главни елементи у процени обезвређења пласмана су следећи: прекорачење рока плаћања главнице или камате, тешкоће у новчаним токовима корисника кредита, опадање кредитног рејтинга или промене првобитних услова из уговора и друго.

Обезвређење пласмана се врши на основу процене очекиваних будућих новчаних токова из пословања клијената или реализацијом средстава обезбеђења, уколико се процени да ће реално кредит бити намирен из тих средстава.

Банка врши процену обезвређења потраживања као појединачну и групну процену.

Појединачно процењивање

Банка процењује исправку вредности за сваки појединачно значајан пласман и том приликом се узимају у обзир финансијска позиција корисника кредита, одрживост бизнис плана, његова способност да побољша своје перформансе у случају финансијских тешкоћа, пројектовани приходи, расположивост других врста финансијске подршке и вредност колатерала која се може реализовати, као и очекивани новчани токови. Уколико дође до неких нових информација које према процени битно мењају кредитну способност клијента, вредност колатерала и извесност испуњења обавеза клијента према Банци, врши се ванредна процена обезвређења пласмана.

Групно процењивање

Исправке вредности се процењују групно по пласманима који нису појединачно значајни и за појединачно значајне пласмане када не постоји објективан доказ о појединачном обезвређењу. Групна процена се врши по групама које се формирају на основу интерно прописане методологије, базиране на систему интерног рејтинга и то на месечном нивоу. Израчунавање групних процената обезвређења се врши на основу миграција категорија ризичности у статус неизмиревања обавеза по врстама клијената или производа. Добијени проценти миграција коригију се за извршену наплату потраживања.

Обезвређење кредита умањује вредност кредита и признаје се као расход у оквиру биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Ризик промене вредности активе (наставак)

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама (потенцијалним обавезама) врши се када се процени да постоји довољно извесно очекивање да ће доћи до одлива средстава за измирење потенцијалне обавезе.

Приликом процене резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама признају се средства од реализације колатерала, уколико је потпуно извесно да ће одлив средстава по основу потенцијалних обавеза бити намирен из колатерала.

53.1.1 Максимална изложеност кредитном ризику

Максимална изложености кредитном ризику на дан 31. децембра 2013. и 2012. године, приказана је у следећем прегледу, без узимања у обзир било каквог колатерала или неке друге кредитне заштите. Исказане вредности су у бруто и нето књиговодственом износу (после ефеката по основу обезвређења).

Максимална изложеност кредитном ризику пре колатерала и других побољшања

| | 31. децембар 2013. | | У хиљадама динара 31. децембар 2012. | |
|--|--------------------|--------------------|---|--------------------|
| | Бруто | Нето | Бруто | Нето |
| I. Преглед активе | 365,452,580 | 345,075,720 | 324,556,515 | 307,922,409 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 41,137,794 | 41,137,794 | 40,514,180 | 40,514,180 |
| Опозиви депозити и кредити | 53,395,120 | 53,395,120 | 43,053,502 | 43,053,502 |
| Потраживања по основу камата, накнада, продаја, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 4,790,736 | 2,788,176 | 3,110,857 | 1,547,342 |
| Дати кредити и депозити | 198,842,503 | 184,004,121 | 188,813,293 | 177,106,865 |
| Остали пласмани | 6,052,272 | 2,929,218 | 6,405,751 | 3,227,896 |
| Хартије од вредности | 57,006,076 | 57,001,465 | 41,352,390 | 41,347,719 |
| Остала средства | 4,228,079 | 3,819,826 | 1,306,542 | 1,124,905 |
| II. Ванбилансне ставке | 30,882,511 | 30,408,862 | 33,938,607 | 33,440,975 |
| Плативе гаранције | 7,357,476 | 7,291,000 | 7,870,828 | 7,814,377 |
| Чинидбене гаранције | 5,787,610 | 5,661,141 | 6,771,239 | 6,663,684 |
| Преузете неопозиве обавезе | 16,830,341 | 16,830,341 | 17,812,584 | 17,812,584 |
| Остало | 907,084 | 626,380 | 1,483,956 | 1,150,330 |
| Укупно (I+II) | 396,335,091 | 375,484,582 | 358,495,122 | 341,363,384 |

Највећи кредитни ризик за Банку настаје из остварених кредитних аранжмана, али је Банка изложена и ризику по основу ванбилансних позиција који проистиче из потенцијалних и преузетих обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Дати кредити и депозити и потраживања од банака

| 31. децембар 2013. године | У хиљадама динара | | | | | | | | Потраживања од банака |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| | Стамбени | Готовински | Пољопривреда | Остало | Микро бизнис | Укупно становништво | Привредни клијенти | Укупно | |
| Недоспели неисправљени | - | - | - | - | - | - | 9,206,341 | 9,206,341 | 8,894,091 |
| Доспели а неисправљени | - | - | - | - | - | - | 10,049,711 | 10,049,711 | 1,000,231 |
| Групно обезвређени | 33,322,704 | 12,702,248 | 4,114,157 | 7,882,304 | 5,337,991 | 63,359,404 | 74,080,872 | 137,440,276 | 319,911 |
| Појединачно обезвређени | 478,220 | - | 37,590 | - | 877,367 | 1,393,177 | 30,538,765 | 31,931,942 | - |
| Укупно | 33,800,924 | 12,702,248 | 4,151,747 | 7,882,304 | 6,215,358 | 64,752,581 | 123,875,689 | 188,628,270 | 10,214,233 |
| Исправка вредности | 460,696 | 681,094 | 302,815 | 626,578 | 823,152 | 2,894,335 | 11,624,136 | 14,518,471 | 319,911 |
| Групна исправка вредности | 325,894 | 681,094 | 290,101 | 626,578 | 707,348 | 2,631,015 | 6,239,206 | 8,870,221 | 319,911 |
| Појединачна исправка вредности | 134,802 | - | 12,714 | - | 115,804 | 263,320 | 5,384,930 | 5,648,250 | - |
| Нето књиговодствена вредност | 33,340,228 | 12,021,154 | 3,848,932 | 7,255,726 | 5,392,206 | 61,858,246 | 112,251,553 | 174,109,799 | 9,894,322 |

Преглед не обухвата припадајуће камате и накнаде, које на дан 31. децембар 2013. године по кредитима и депозитима износе укупно 2,997,956 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 2,216,398 хиљада динара). После ефеката извршеног обезвређења, нето књиговодствена вредност камата и накнада, на дан 31. децембар 2013. године износила је укупно 1,792,107 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 1,257,309 хиљада динара).

| 31. децембар 2012. године | У хиљадама динара | | | | | | | | Потраживања од банака |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| | Стамбени | Готовински | Пољопривреда | Остало | Микро бизнис | Укупно становништво | Привредни клијенти | Укупно | |
| Недоспели неисправљени | - | - | - | - | - | - | 12,648,006 | 12,648,006 | 2,326,256 |
| Доспели а неисправљени | - | - | - | - | - | - | 6,417,514 | 6,417,514 | 3,189 |
| Групно обезвређени | 29,868,845 | 10,714,200 | 3,223,169 | 8,162,955 | 5,439,315 | 57,408,484 | 84,805,171 | 142,213,655 | 327,974 |
| Појединачно обезвређени | 240,420 | - | 44,140 | - | 867,091 | 1,151,651 | 23,725,048 | 24,876,699 | - |
| Укупно | 30,109,265 | 10,714,200 | 3,267,309 | 8,162,955 | 6,306,406 | 58,560,135 | 127,595,739 | 186,155,874 | 2,657,419 |
| Исправка вредности | 374,463 | 643,304 | 296,276 | 558,786 | 705,041 | 2,577,870 | 8,800,584 | 11,378,454 | 327,974 |
| Групна исправка вредности | 249,894 | 643,304 | 275,775 | 558,786 | 609,075 | 2,336,834 | 6,091,371 | 8,428,205 | 327,974 |
| Појединачна исправка вредности | 124,569 | - | 20,501 | - | 95,966 | 241,036 | 2,709,213 | 2,950,249 | - |
| Нето | 29,734,802 | 10,070,896 | 2,971,033 | 7,604,169 | 5,601,365 | 55,982,265 | 118,795,155 | 174,777,420 | 2,329,445 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Обезвређени кредити и депозити

Обезвређени кредити и депозити су они кредити и депозити за које Банка утврди да постоји објективни доказ који указује на обезвређење и за које не очекује наплату укупне доспеле главнице и камате у складу са уговором о кредиту. У интерном систему рејтинга, ови пласмани за клијенте правна и физичка лица носе рејтинг од 2 до 5 и представљају појединачно значајне кредите (већи од 6 милиона динара). За пласмане који нису појединачно значајни, обезвређење је утврђено на групној основи, у зависности од припадности групи потраживања са сличним нивоом ризика, за све категорије рејтинга од 1 до 5.

Исправка вредности

Банка формира исправку вредности за дате кредитне аранжмане на основу процене обезвређења. Главне компоненте овако формиране исправке вредности су исправка вредности која се односи на појединачно значајне кредитне изложености и групна исправка вредности пласмана, која се формира за групе сродних пласмана, код којих је настало обезвређење, али није идентификовано (материјално мање значајни пласмани), као и код пласмана који су материјално значајни и били су предмет појединачне процене, али код којих није идентификовано обезвређење на бази појединачне процене.

Пласмани који касне са наплатом за које није извршено обезвређење

Кредити и депозити представљају оне кредите и депозите код којих се јавља кашњење у измирењу обавеза по основу уговорене камате или главнице и за које Банка верује да није адекватно формирати обезвређење имајући у виду вероватноћу настанка статуса неизмиревања обавеза код појединих врста клијената (миграције), вредност средстава обезбеђења Банке по основу ових пласмана и / или извесност у наплати дуга од стране Банке.

Пласмани који не касне са наплатом за које није извршено обезвређење

Недоспели неисправљени дати кредити и депозити приведним клијентима и банкама односе на дате кредите државним предузећима, локалној самоуправи, општинама, као и депозите код других пословних банака, за које је утврђено да није адекватно формирати обезвређење имајући у виду вероватноћу настанка статуса неизмиревања обавеза (миграције) и извесност у наплати потраживања од стране Банке.

Недоспели неисправљени дати кредити и депозити и потраживања од банака

| 31. децембар 2013. године | У хиљадама динара | | Потраживања од банака |
|---------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|
| | Привредни клијенти | Укупно | |
| Низак (ИР 1, 2) | 5,179,605 | 5,179,605 | 8,894,091 |
| Повишен (ИР 3) | 4,026,736 | 4,026,736 | - |
| Висок (ИР 4, 5) | - | - | - |
| Укупно | 9,206,341 | 9,206,341 | 8,894,091 |
| 31. децембар 2012. године | Привредни клијенти | Укупно | Потраживања од банака |
| | Низак (ИР 1, 2) | 12,648,006 | 12,648,006 |
| Повишен (ИР 3) | - | - | - |
| Висок (ИР 4, 5) | - | - | - |
| Укупно | 12,648,006 | 12,648,006 | 2,326,256 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Доспели неисправљени дати кредити и депозити и потраживања од банака

| 31. децембар 2012. године | Привредни клијенти | У хиљадама динара | |
|---------------------------|------------------------|-------------------|---------------------------|
| | | Укупно | Потраживања од банака |
| Доцња до 30 дана | 9,977,752 | 9,977,752 | 1,000,231 |
| Од 31 - 90 дана | 71,959 | 71,959 | - |
| Преко 90 дана | - | - | - |
| Укупно | 10,049,711 | 10,049,711 | 1,000,231 |
| 31. децембар 2012. године | Привре-дни клијенти | Укупно | Потражива-ња од банака |
| Доцња до 30 дана | 6,395,481 | 6,395,481 | 3,189 |
| Од 31 - 90 дана | 22,033 | 22,033 | - |
| Преко 90 дана | - | - | - |
| Укупно | 6,417,514 | 6,417,514 | 3,189 |

Преглед не обухвата камате и накнаде за доспеле дате кредитне и депозите привредним клијентима на дан 31. децембар 2013. године: 92,424 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 59,052 хиљада динара) и банкама 31. децембар 2013. године: 830 хиљада динара (31. децембар 2012. године: 892 хиљаде динара).

53.1.2. Кредити са измењеним иницијално уговореним условима

Кредити са измењеним иницијално уговорним условима су они кредити који су репрограмирани и/или реструктурирани услед проблема у сервисирању обавеза о роковима доспећа.

Репрограм потраживања се врши код дужника који имају тренутно неусклађене приливе и одливе, а чији финансијски показатељи нису нарушени и указују да ће дужник бити способан да уредно измирује репрограмиране обавезе према накнадно уговореним условима отплате. Репрограм потраживања се врши код дужника који су у доцњи до 90 дана, најчешће по појединачној партији кредита, односно не обухвата сва потраживања дужника (све партије кредита).

Реструктурирање се врши код дужника који имају значајне проблеме у пословању и где су финансијски показатељи пословања, значајно нарушени. Приликом реструктурирања:

- замењују се сва билансна потраживања од дужника, односно њихов већи део;
- битно се мењају услови под којима је то потраживање одобрено (при чему се нарочито подразумева продужење рока враћања главнице или камате, смањење каматне стопе или висине потраживања, као и друге промене услова којима се олакшава положај дужника);
- обавезно је усвајање адекватног програма финансијске консолидације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

53.1.2. Кредити са измењеним иницијално уговореним условима

| | Репрограмирани | | | | Реструктурирани | | | |
|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 31. децембар 2013. | | 31. децембар 2012. | | 31. децембар 2013. | | 31. децембар 2012. | |
| | Бруто | Нето | Бруто | Нето | Бруто | Нето | Бруто | Нето |
| Стамбени | 570,897 | 535,365 | 319,670 | 317,679 | 84,371 | 71,998 | 245,649 | 245,524 |
| Готовински | 200,670 | 190,174 | 134,509 | 131,521 | 43,989 | 32,652 | 49,866 | 42,832 |
| Пољопривреда | 137,953 | 123,606 | 52,959 | 48,365 | 41,409 | 36,687 | 46,987 | 43,852 |
| Остало | 19,950 | 19,167 | 24,016 | 23,175 | 122 | - | 146 | 146 |
| Микро бизнис | 257,056 | 215,516 | 523,653 | 478,558 | 428,962 | 389,335 | 406,973 | 378,019 |
| Укупно становништво | 1,186,526 | 1,083,828 | 1,054,807 | 999,298 | 598,853 | 530,672 | 749,621 | 710,373 |
| Привредни клијенти | 26,600,393 | 26,169,189 | 15,594,905 | 15,377,919 | 12,007,317 | 7,415,552 | 10,209,883 | 6,496,747 |
| Укупно | 27,786,919 | 27,253,017 | 16,649,712 | 16,377,217 | 12,606,170 | 7,946,224 | 10,959,504 | 7,207,120 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

53.1.3. Ризик концентрације

Банка управља ризиком концентрације преко успостављеног система лимита који обухвата лимите изложености са истим или сличним факторима ризика (према секторима/делатностима, географским подручјима, појединачним дужницима или групама повезаних лица, инструментима кредитне заштите...). Успостављање одговарајућих лимита изложености је основ за контролу ризика концентрације у циљу диверсификације кредитног портфолија.

Секторска структура датих кредита и депозита и потенцијалних обавеза

У хиљадама динара

| | Дати кредити и депозити | | | | Ванбилансне ставке | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | 31. децембар 2013. | | 31. децембар 2012. | | 31. децембар 2013. | | 31. децембар 2012. | |
| | Бруто | Нето | Бруто | Нето | Бруто | Нето | Бруто | Нето |
| Сектор финансија и осигурања | 9,279,535 | 9,151,266 | 6,850,722 | 6,720,598 | 897,031 | 897,031 | 1,735,689 | 1,733,553 |
| Сектор привредних друштава | 114,110,847 | 103,570,817 | 116,600,937 | 108,423,868 | 20,120,473 | 19,649,426 | 22,023,317 | 21,533,984 |
| Пољопривреда | 6,139,611 | 5,847,062 | 6,490,636 | 6,271,752 | 774,549 | 513,051 | 659,411 | 395,241 |
| Прерађивачка индустрија | 44,283,969 | 38,228,675 | 36,499,008 | 31,267,245 | 4,577,951 | 4,504,435 | 5,423,728 | 5,388,452 |
| Електрична енергија | 8,725,351 | 8,724,930 | 6,525,994 | 6,520,104 | 781,666 | 781,586 | 1,128,842 | 1,128,818 |
| Грађевинарство | 4,295,483 | 4,048,794 | 6,398,937 | 6,048,983 | 4,325,512 | 4,274,383 | 5,031,176 | 4,922,894 |
| Трговина на велико и мало | 35,621,296 | 32,638,461 | 38,828,052 | 37,315,083 | 8,075,830 | 8,008,356 | 7,524,396 | 7,461,597 |
| Услугне делатности | 12,610,202 | 11,747,262 | 18,399,210 | 17,637,925 | 823,166 | 813,958 | 1,314,711 | 1,303,752 |
| Активности у вези са некретнинама | 2,434,935 | 2,335,633 | 3,459,100 | 3,362,776 | 761,799 | 753,657 | 941,053 | 933,230 |
| Сектор предузетника | 2,208,708 | 1,999,903 | 2,246,191 | 2,050,388 | 406,760 | 404,418 | 410,404 | 406,770 |
| Јавни сектор | 1,183,883 | 1,153,488 | 1,153,852 | 1,123,631 | 72,843 | 72,833 | 13,339 | 13,324 |
| Сектор становништва | 58,537,223 | 56,466,040 | 52,253,727 | 50,380,901 | 8,567,239 | 8,567,239 | 8,390,034 | 8,390,034 |
| Сектор страних лица | 8,576,985 | 8,279,634 | 5,355,762 | 5,044,639 | 635,722 | 635,722 | 1,175,779 | 1,175,777 |
| Сектор других комитената | 4,945,322 | 3,382,973 | 4,352,102 | 3,362,840 | 182,443 | 182,193 | 190,045 | 187,533 |
| Укупно | 198,842,503 | 184,004,121 | 188,813,293 | 177,106,865 | 30,882,511 | 30,408,862 | 33,938,607 | 33,440,975 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

53.1.3. Ризик концентрације (наставак)

У зависности од општих економских кретања и кретања у појединим индустријским секторима, Банка врши диверсификацију улагања у индустријске секторе који су резистентни на утицај негативних економских кретања.

Дати кредити и депозити и потенцијалне обавезе по географским подручјима

| | Дати кредити и депозити | | | | Ванбилансне ставке | | | |
|----------------|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
| | Бруто | Нето | Бруто | Нето | Бруто | Нето | Бруто | Нето |
| Србија | 190,238,272 | 175,711,914 | 183,431,472 | 172,045,981 | 30,230,779 | 29,757,132 | 32,741,948 | 32,244,319 |
| Црна Гора | 537,978 | 533,291 | 199,436 | 197,506 | 1,798 | 1,798 | 2,308 | 2,308 |
| БиХ | 458,424 | 458,117 | 328,460 | 328,190 | 344,290 | 344,290 | 910,260 | 910,260 |
| Европска Унија | 6,973,785 | 6,971,290 | 3,671,771 | 3,660,460 | 191,827 | 191,827 | 269,769 | 269,766 |
| САД и Канада | 220,265 | 352 | 816,929 | 588,954 | 108,023 | 108,023 | 12,037 | 12,037 |
| Остало | 413,779 | 329,157 | 365,225 | 285,774 | 5,794 | 5,792 | 2,285 | 2,285 |
| Укупно | 198,842,503 | 184,004,121 | 188,813,293 | 177,106,865 | 30,882,511 | 30,408,862 | 33,938,607 | 33,440,975 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

53.1.4. Хартије од вредности

| | 31. децембар 2013. | | У хиљадама динара 31. децембар 2012. | |
|------------------------------|--------------------|-------------------|---|-------------------|
| | Бруто | Нето | Бруто | Нето |
| Хартије од вредности: | | | | |
| расположиве за продају | 56,887,797 | 56,885,285 | 41,088,320 | 41,085,776 |
| по фер вредности кроз биланс | | | | |
| успеха | 98,073 | 97,816 | 212,903 | 212,690 |
| које се држе до доспећа | 20,206 | 18,364 | 51,167 | 49,253 |
| Укупно | 57,006,076 | 57,001,465 | 41,352,390 | 41,347,719 |

Хартије од вредности расположиве за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду и који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Састоје се, највећим делом, од трезорских записа и обвезница емитованих од стране Републике Србије и обвезница других банака. Хартије од вредности расположиве за продају иницијално се процењују по набавној вредности, а на кварталном нивоу се обрачунава њихова фер вредност и то на основу тржишних цена за хартије од вредности којима се тргује на берзи (*mark to market*). Метод интерно развијених модела за вредновање (*mark to model*) се користи у случају када за одређени финансијски инструмент нису доступни независни извори тржишних информација, а базирају се на року до доспећа хартије од вредности и нивоа без ризичних каматних стопа.

Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха односе се на обвезнице старе девизне штедње Републике Србије и акције привредних друштава и банака, а њихово вредновање се врши методологијом усклађивања са тржиштем (*mark to market*) или методологијом интерно развијених модела (*mark to model*), у зависности да ли постоје доступне цене које се мењају на дневној основи или којима се тргује методом континуираног трговања.

Хартије од вредности које се држе до доспећа у целости се односи на обвезнице привредног клијента.

53.1.5. Средства заштите од кредитног ризика (коллатерал)

У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијената, Банка прибавља и инструменте обезбеђења (коллатерале), којима се обезбеђује наплата потраживања и минимизира кредитни ризик. У зависности од процене могућности измирења уговорених обавеза, дефинише се степен покрића пласмана, како би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. Количина и тип потребног коллатерала зависи од процене кредитног ризика.

Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и менице, док се као додатни инструменти, у зависности од процене кредитног ризика, и врсте пласмана уговарају:

- За комерцијалне кредите – залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, банкарске, корпоративне и гаранције државе, јемства, залог на хартијама од вредности, уделима, потраживањима, домаћим животињама;
- За кредите становништву – хипотеке, депозити, јемства солидарног дужника, осигурање Националне корпорације за осигуравање стамбених кредита.

Приликом процене непокретности или залог на покретној имовини, Банка ангажује овлашћене проценитеље како би потенцијални ризик од нереалне процене свела на најмање могућу меру. Непокретност, роба, опрема и остале покретне ствари које су предмет залог морају бити и осигуране од стране осигуравајућег друштва прихватљивог за Банку, а полисе винкулиране у корист Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

53.1.5. Средства заштите од кредитног ризика (колатерал)

Банка прати тржишну вредност колатерала и у случају потребе може захтевати додатни колатерал у складу са закљученим уговором. Политика Банке је да се може наплатити из колатерала и средства искористити на смањење или отплату дуга.

53.1.6. Материјалне вредности стечене наплатом потраживања

Средстава обезбеђења преузета од стране Банке у процесу наплате пласмана преузимањем колатерала, која су служила као обезбеђење пласмана, приказана су у наредном прегледу:

Средства обезбеђења преузета по основу наплате пласмана

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Стамбени објекти | 279,216 | 245,614 |
| Пословни објекти | 1,516,067 | 939,405 |
| Опрема | 101,805 | 82,195 |
| Земљиште и шуме | 71,722 | 67,308 |
| Укупно | 1,968,810 | 1,334,522 |
| Исправка вредности | 141,357 | 123,606 |
| Нето књиговодствена вредност | 1,827,453 | 1,210,916 |

У циљу исказивања фер вредности стечене активе, на дан 31. децембра 2013. године извршено је умањење материјалних вредности стечених наплатом потраживања на основу нових процена вредности.

У току 2013. године у процесу наплате пласмана преузимањем колатерала, преузета су средства обезбеђења укупне вредности 1,060,829 хиљада динара (2012.: 442,213 хиљада динара).

Политика Банке је да обезбеди продају преузетих средстава обезбеђења.

53.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности представља могућност настанка неповољних догађаја који могу негативно утицати на финансијски резултат и капитал Банке. Ризик ликвидности испољава се кроз тешкоће Банке у измирењу доспелих обавеза у случају недовољних резерви ликвидности и немогућности покрића неочекиваних одлива и остале пасиве.

Банка у свом пословању поштује основне принципе ликвидности, остварујући довољан ниво средстава за покриће обавеза насталих у кратком року, односно поштује принцип солвентности формирањем оптималне структуре сопствених и позајмљених извора средстава и формирањем довољног нивоа резерви ликвидности које не угрожавају остваривање планираног поврата на капитал.

Ризик ликвидности, испољава се у немогућности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Ризик ликвидности може се јавити у виду ризика извора средстава и тржишног ризика ликвидности. Проблем ликвидности са аспекта извора средстава односи се на структуру пасиве и обавеза и изражава се кроз потенцијално значајно учешће нестабилних извора, краткорочних извора или њихове концентрације. Са друге стране ризик ликвидности испољава се кроз дефицит резерви и отежаног или немогућег прибављања ликвидних средстава по прихватљивим тржишним ценама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања ризика ликвидности од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања ризиком ликвидности врши Одбор за ликвидност и Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

У циљу минимизирања ризика ликвидности, Банка:

- врши диверсификацију извора средстава, по валутама и рочности;
- формира довољан ниво резерви ликвидности;
- управља новчаним средствима;
- прати будуће новчане токове и ликвидност на дневном нивоу;
- лимитира основне изворе кредитног ризика које имају најзначајнији утицај на ризик ликвидности;
- дефинише и периодично тестира План за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама.

Процес управљања ризиком ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Идентификација ризика ликвидности подразумева свеобухватно и благовремено идентификовање узрока који доводе до настанка ризика ликвидности и подразумева утврђивање текуће изложености ризику ликвидности, као и изложености ризику ликвидности по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена ризика ликвидности представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог ризика ликвидности, коришћењем следећих метода:

- GAP анализа;
- рацио анализа;
- stress test.

Ублажавање подразумева одржавање ризика ликвидности на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, кроз дефинисање система лимита који обухвата регулаторне и интерне лимите, као и благовремено предузимање мера за умањење ризика и пословање у оквиру поменутих лимита.

Контрола и праћење ризика ликвидности обухвата процес праћења усклађености са интерно утврђеним лимитима, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености ризику ликвидности Банке која подразумева контролу на свим нивоима управљања ризиком ликвидности као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и контролу усклађености пословања.

Извештавање о ризику ликвидности обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на дневном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем ликвидности и ужим показатељем ликвидности, за које су прописани лимити за један радни дан, три узастопна радна дана, односно просек свих радних дана у месецу. Током 2013. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали знатно изнад дефинисаних лимита.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем ликвидности, и то: 0,8 обрачунат за један радни дан; затим минимум 0,9 не дуже од три узастопна радна дана, односно минимум 1 као просек свих радних дана у месецу. Поред усклађивања са екстерно дефинисаним лимитом показатеља ликвидности, Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним ужим показатељем ликвидности, и то: 0,5 обрачунат за један радни дан; затим минимум 0,6 не дуже од три узастопна радна дана, односно минимум 0,7 као просек свих радних дана у месецу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Усклађеност са екстерно дефинисаним лимитима ликвидности:

| | Показатељ ликвидности | | Ужи показатељ ликвидности | |
|----------------------|--------------------------|-------|------------------------------|-------|
| | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. |
| На дан 31. децембар | 3.45 | 2.18 | 3.08 | 2.04 |
| Просек за период | 2.73 | 2.36 | 2.43 | 2.01 |
| Максималан за период | 3.89 | 3.39 | 3.39 | 2.77 |
| Минималан за период | 1.69 | 1.04 | 1.50 | 0.93 |

Банка дефинише интерне лимите, на основу интерног извештаја о GAP-у ликвидности.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности последњег дана:

| | Лимити | 2013. | 2012. |
|---|-----------|--------|--------|
| GAP до 1 месеца / Укупна актива | Max (10%) | 10.42% | 10.17% |
| Кумулативни GAP до 3 месеца / Укупна актива | Max (20%) | 6.75% | 11.00% |

Поред тога Банка лимитира и усклађује пословање са лимитима структуре пасиве и лимитима дефинисаним са аспекта рочности по значанијим валутама.

Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембра 2013. године

| | У хиљадама динара | | | | | Укупно |
|---|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | До 1 месеца | Од 1 - 3 месеца | Од 3 - 12 месеци | Од 1 - 5 година | Преко 5 година | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 41,137,794 | - | - | - | - | 41,137,794 |
| Опозиви депозити и кредити | 53,395,120 | - | - | - | - | 53,395,120 |
| Потраживања по основу камата и накнада | 2,788,176 | - | - | - | - | 2,788,176 |
| Дати кредити и депозити | 24,539,297 | 10,896,615 | 44,505,710 | 72,320,797 | 31,741,702 | 184,004,121 |
| Хартије од вредности | 2,585,847 | 3,348,400 | 20,186,150 | 25,402,260 | 5,478,808 | 57,001,465 |
| Остали пласмани | 2,920,858 | 8,360 | - | - | - | 2,929,218 |
| Остала средства | 2,888,548 | - | 931,278 | - | - | 3,819,826 |
| | 130,255,640 | 14,253,375 | 65,623,138 | 97,723,057 | 37,220,510 | 345,075,720 |
| Трансакциони депозити | 53,217,378 | - | - | - | - | 53,217,378 |
| Остали депозити | 54,273,868 | 28,641,604 | 88,592,672 | 30,143,979 | 728,043 | 202,380,166 |
| Примљени кредити | 1,619,990 | - | - | - | - | 1,619,990 |
| Обавезе по основу камата и накнада | 255,888 | - | - | - | - | 255,888 |
| Остале обавезе | 3,300,870 | 613,958 | 6,526,493 | 24,887,104 | 3,930,667 | 39,259,092 |
| | 112,667,994 | 29,255,562 | 95,119,165 | 55,031,083 | 4,658,710 | 296,732,514 |
| Нето рочна неусклађеност | | | | | | |
| На дан 31.12.2013. године | 17,587,646 | (15,002,187) | (29,496,027) | 42,691,974 | 32,561,800 | 48,343,206 |
| На дан 31.12.2012. године | 5,907,439 | (10,862,310) | (19,715,351) | 38,937,924 | 38,875,793 | 53,143,495 |

Извештај о рочној структури монетарне активе и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа, односно коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Банка прикупља депозите правних лица и становништва, који обично имају краће рокове доспећа и могу бити повучени на захтев. Краткорочна природа ових депозита повећава ризик ликвидности Банке и захтева активно управљање овим ризиком, као и константно праћење тржишних трендова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Банка краткорочно управља ризиком ликвидности праћењем и контролисањем позиција у свим значајнијим валутама, како би се на време сагледале потребе за додатним изворима финансирања у случају доспећа одговарајућих позиција, односно дугорочно планира структуру својих извора и пласмана како би обезбедила довољно стабилних извора и довољно резерви ликвидности.

Руководство Банке верује да одговарајућа диверсификација портфолиа депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке пружају добар предуслов за постојање стабилне и дугорочне депозитне базе, односно по том основу се не очекују значајнији одливи средстава.

Банка редовно тестира План управљања ликвидношћу у кризним ситуацијама, којим се тестира могућа криза, проверава период преживљавања и солвентност Банке, доступност извора за покриће обавезе које би евентуално настале, односно оцењује подршку у претпостављеним условима кризе.

Недисконттовани токови готовине монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембар 2013. године

| | У хиљадама динара | | | | | |
|--|--------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | До 1 месеца | Од 1 - 3 месеца | Од 3 - 12 месеци | Од 1 - 5 година | Преко 5 година | Укупно |
| Готовина и готовински еквиваленти | 41,137,794 | - | - | - | - | 41,137,794 |
| Опозиви депозити и кредити | 53,415,946 | - | - | - | - | 53,415,946 |
| Потраживања по основу камата и накнада | 2,788,176 | - | - | - | - | 2,788,176 |
| Дати кредити и депозити | 25,784,389 | 12,978,322 | 52,429,519 | 90,117,879 | 46,374,389 | 227,684,498 |
| Хартије од вредности | 2,796,827 | 3,892,051 | 21,646,773 | 28,391,388 | 5,938,337 | 62,665,376 |
| Остали пласмани | 2,920,858 | 8,360 | - | - | - | 2,929,218 |
| Остала средства | 2,888,548 | - | 931,278 | - | - | 3,819,826 |
| | <u>131,732,538</u> | <u>16,878,733</u> | <u>75,007,570</u> | <u>118,509,267</u> | <u>52,312,726</u> | <u>394,440,834</u> |
| Трансакциони депозити | 53,217,378 | - | - | - | - | 53,217,378 |
| Остали депозити | 54,742,668 | 29,199,564 | 92,198,424 | 33,651,339 | 1,135,412 | 210,927,407 |
| Примљени кредити | 1,620,165 | - | - | - | - | 1,620,165 |
| Обавезе по основу камата и накнада | 255,888 | - | - | - | - | 255,888 |
| Остале обавезе | 3,310,161 | 698,924 | 7,444,945 | 27,680,130 | 4,101,489 | 43,235,649 |
| | <u>113,146,260</u> | <u>29,898,488</u> | <u>99,643,369</u> | <u>61,331,469</u> | <u>5,236,901</u> | <u>309,256,487</u> |
| Нето рочна неусклађеност | | | | | | |
| На дан 31.12.2013. године | <u>18,586,278</u> | <u>(13,019,755)</u> | <u>(24,635,799)</u> | <u>57,177,798</u> | <u>47,075,825</u> | <u>85,184,347</u> |

Недисконттовани новчани токови који проистичу из позиција монетарне активе и пасиве обухватају будуће новчане токове по основу билансних позиција и будућих камата. У случају трансакционих и депозита по виђењу који су у складу са конзервативним приступом распоређени на рочност до једног месеца недисконттовани новчани токови обухватају само токове по основу главнице дуга.

Банка је током 2013. године континуирано унапређивала процес управљања ризиком ликвидности у оквиру чега је имплементирано софтверско решење у циљу побољшања управљања активом и пасивом. Наведено софтверско решење омогућило је сагледавање поред будућих недисконттованих токова по основу главнице и токове по основу будућих камата. Имплементирана методологија дата је само за податке на дан 31.12.2013. године.

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК

Тржишни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена тржишних варијабли и обухвата каматни ризик у банкарској књижи, девизни ризик за све пословне активности које обавља и ценовни ризик позиција књиге трговања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК (наставак)

Банка је изложена ценовном ризику, девизном ризику, ризику друге уговорне стране и ризику измирења испоруке по основу ставки, које се налазе у књизи трговања. Књига трговања садржи билансне и ванбилансне позиције средстава и обавеза по основу финансијских инструмената које се држе са намером трговања или ради заштите позиција у другим финансијским инструментима који се воде у књизи трговања.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања тржишних ризика од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања тржишним ризиком врши Одбор за управљање активом и пасивом, Инвестициони одбор као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

53.3.1 Каматни ризик

Каматни ризик представља ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу позиција из банкарске књиге услед неповољних промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка је изложена каматном ризику на позицијама у банкарској књизи који се одражава на могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа.

Банка управља следећим видовима каматног ризика:

- ризик временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена (repricing risk);
- ризик криве приноса (yield curve risk) – коме је изложена услед промене облика криве приноса;
- базни ризик (basis risk) – коме је изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена;
- ризик опција (optionality risk) – коме је изложена због уговорених опција – кредита с могућношћу превремене отплате, депозита с могућношћу превременог повлачења и друго.

Основни циљ управљања каматним ризиком је одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат, вођењем адекватне политике рочне усклађености периода поновног формирања каматне стопе, усклађивања одговарајућих извора са пласманима према врсти каматне стопе и рочности, као и пројекцијом кретања криве приноса на иностраном и домаћем тржишту. Превасходно, Банка управља маргиним интерног приноса кроз цену кредита и депозита, фокусирајући се на каматну маржу.

Банка посебно сагледава утицај промене каматних стопа и структуре каматноне активе и пасиве са аспекта рочности, поновног формирања каматних стопа и валутне структуре и управља њиховим утицајем на економску вредност капитала.

Процес управљања каматним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о каматном ризику.

Идентификација каматног ризика подразумева свеобухватно и благовремено идентификује узроке који доводе до настанка ризика и подразумева утврђивање текуће изложености као и изложености каматном ризику по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена каматног ризика представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог каматног ризика коришћењем следећих метода:

- GАРанализа;
- Рацио анализа;
- Дурација;
- Економска вредност капитала;
- Stress test.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК (наставак)

53.3.1 Каматни ризик (наставак)

Ублажавање каматног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке и подразумева процес дефинисања система лимита изложености Банке, као и дефинисање и спровођење мера за ублажавање каматног ризика. Контрола и праћење каматног ризика обухвата процес праћења усклађености са успостављеним системом лимита, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености каматном ризику Банке. Контрола каматног ризика подразумева контролу на свим нивоима управљања као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања.

Извештавање о каматном ризику подразумева јасно детерминисан систем интерног извештавања надлежних одбора и органа Банке о управљању каматним ризиком.

Интерни лимити детерминишу се на основу интерног извештаја о каматном GAP-у, који обухвата све позиције биланса.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима каматног ризика последњег дана била је следећа:

| | <u>Лимити</u> | <u>2013.</u> | <u>2012.</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------|--------------|
| Релативни GAP | Мах 15% | (3,66%) | (4,42%) |
| Коефицијент диспаритета | <u>0.75 – 1.25</u> | <u>0.95</u> | <u>0.94</u> |

Током 2013. године показатељи каматног ризика су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Поред наведеног, Банка је дефинисала интерне лимите изложености каматном ризику по значајнијим валутама и лимит максималне економске вредности капитала.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима економске вредности капитала:

| | <u>2013.</u> | <u>2012.</u> |
|----------------------|--------------|--------------|
| На дан 31. децембар | 5.20% | 5.37% |
| Просек за период | 5.98% | 9.16% |
| Максималан за период | 7.45% | 11.00% |
| Минималан за период | 4.78% | 5.37% |
| Лимит | <u>20%</u> | <u>20%</u> |

Изложеност каматном ризику може се сагледати и на основу Извештаја о GAP–у каматног ризика монетарне активе и пасиве:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК (наставак)

53.3.1. Каматни ризик (наставак)

Извештај о GAP–у каматног ризика монетарног под-биланса на дан 31. децембар 2013. године

| | У хиљадама динара | | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| | До 1 месеца | 1-3 месеца | 3-12 месеци | 1-5 година | Преко 5 година | Укупно каматносно | Не-каматносно | Укупно |
| Готовина и готовински еквиваленти | 23,534,499 | - | - | - | - | 23,534,499 | 17,603,295 | 41,137,794 |
| Опозиви депозити и кредити | 12,246,700 | - | - | - | - | 12,246,700 | 41,148,420 | 53,395,120 |
| Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | - | - | - | - | - | - | 2,788,176 | 2,788,176 |
| Дати кредити и депозити | 83,397,805 | 12,954,358 | 40,450,078 | 30,322,493 | 16,879,387 | 184,004,121 | - | 184,004,121 |
| Хартије од вредности | 3,183,177 | 12,208,765 | 19,267,623 | 14,946,565 | 5,262,509 | 54,868,639 | 2,132,827 | 57,001,465 |
| Остали пласмани | 1,662,749 | 8,362 | - | - | - | 1,671,111 | 1,258,107 | 2,929,218 |
| Остала средства | - | - | - | - | - | - | 3,819,826 | 3,819,826 |
| Укупно | 124,024,930 | 25,171,485 | 59,717,701 | 45,269,058 | 22,141,896 | 276,325,070 | 68,750,651 | 345,075,720 |
| Трансакциони депозити | 53,217,378 | - | - | - | - | 53,217,378 | - | 53,217,378 |
| Остали депозити | 63,264,204 | 21,156,934 | 87,124,607 | 30,109,379 | 725,042 | 202,380,166 | - | 202,380,166 |
| Примљени кредити | 1,619,990 | - | - | - | - | 1,619,990 | - | 1,619,990 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | - | - | - | - | - | - | 255,888 | 255,888 |
| Остале обавезе | 1,776,542 | 8,430,589 | 15,525,768 | 6,711,122 | 1,887 | 32,445,908 | 6,813,184 | 39,259,092 |
| Укупно | 119,878,114 | 29,587,523 | 102,650,375 | 36,820,501 | 726,929 | 289,663,442 | 7,069,072 | 296,732,514 |
| Нето рочна неусклађеност на дан: | | | | | | | | |
| 31.12.2013. | 4,146,816 | (4,416,038) | (42,932,674) | 8,448,556 | 21,414,967 | (13,338,372) | 61,681,580 | 48,343,206 |
| 31.12.2012. | (22,603,136) | 3,951,030 | (18,037,955) | 17,279,462 | 10,758,138 | (8,652,461) | 61,795,956 | 53,143,495 |

Извештај о GAP-у каматног ризика монетарног подбиланса садржи монетарне билансне позиције распоређене према периоду поновног формирања каматне стопе или преосталом периоду до доспећа, у зависности од тога који период је краћи. У складу са наведеним, коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Руководство Банке верује да одговарајућа усклађеност позиција по врсти каматне стопе и периоду поновног формирања пружа добар предуслов за постојање са захтеваним финансијским резултатом уз очување економске вредности капитала.

Банка је током 2013. године континуирано унапређивала процес управљања каматним ризиком у оквиру чега је и имплементирано софтверско решење у циљу бољег управљања активом и пасивом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК (наставак)

53.3.2. Девизни ризик

Банка је изложена девизном ризику који се манифестује кроз могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте или промене вредности злата и других племенитих метала. Девизном ризику изложене су све позиције садржане у банкарској књизи и књизи трговања у страниој валути и злату, као и динарске позиције индексирание валутном клаузулом.

У циљу минимизирања изложености девизном ризику Банка врши диверсификацију валутне структуре портфолија и валутне структуре обавеза, усклађивање отворених позиција по појединим валутама, поштујући принципе рочне трансформације средстава.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања девизног ризика од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања девизним ризику врше надлежни одбори у оквиру својих надлежности, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Процес управљања девизним ризику спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о девизном ризику.

Банка на свеобухватан начин благовремено идентификује узроке који доводе до настанка девизног ризика што подразумева утврђивање текуће изложености девизном ризику, као и изложености девизном ризику по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена девизног ризика представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог девизног ризика, коришћењем следећих техника:

- GAP анализа и показатељ девизног ризика;
- VaR;
- stress test;
- backtesting.

Ублажавање девизног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке кроз постављање система лимита и дефинисање мера за ублажавање девизног ризика.

Контрола и праћење девизног ризика обухвата праћење и надзор усклађености позиција са интерно и екстерно дефинисаним лимитима, као и мониторинг дефинисаних и предузетих мера. Континуираним праћењем и контролом девизног ризика у току дана омогућено је благовремено предузимање мера у циљу одржавања девизног ризика у оквиру дефинисаних лимита. Контрола девизног ризика подразумева контролу на свим нивоима управљања као и независан систем контроле који спроводи организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања.

Извештавање о девизном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања и спроводи се на дневном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним лимитом девизног ризика, који представља однос збира отворене девизне позиције и позиције у злату и регулаторног капитала.

Преглед укупне ризичне девизне позиције и регулаторно дефинисаног показатеља девизног ризика на дан 31. децембра:

| | <u>2013.</u> | <u>2012.</u> |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Укупна ризична девизна позиција | 720,705 | 333,032 |
| Показатељ девизног ризика | 2.12% | 0.82% |
| Регулаторно прописан лимит | <u>20%</u> | <u>20%</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК (наставак)

53.3.2. Девизни ризик

Преглед монетарне активе и монетарне пасиве по валутама на дан 31. децембра 2013. године

| | У хиљадама динара | | | | | | | | | |
|--|----------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| | EUR | USD | CHF | Остале валуте | Укупно у валути | Девизна клаузула у EUR | Девизна клаузула у USD | Девизна клаузула у CHF | Динарске позиције | Укупно |
| Готовина и готовински еквиваленти | 12,735,560 | 715,730 | 1,266,886 | 968,190 | 15,686,366 | - | - | - | 25,451,428 | 41,137,794 |
| Опозиви депозити и кредити | 36,772,258 | 4,376,162 | - | - | 41,148,420 | - | - | - | 12,246,700 | 53,395,120 |
| Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 60,569 | - | - | 127 | 60,696 | 1,664,542 | 65 | 16,708 | 1,046,165 | 2,788,176 |
| Дати кредити и депозити | 21,124,633 | 665,026 | - | 345,308 | 22,134,967 | 114,844,167 | - | 5,701,438 | 41,323,549 | 184,004,121 |
| Хартије од вредности | 26,550,988 | 5,189,196 | 49,730 | - | 31,789,914 | 129,945 | - | - | 25,081,606 | 57,001,465 |
| Остали пласмани | 1,231,635 | 650,687 | - | - | 1,882,322 | 28,180 | - | - | 1,018,716 | 2,929,218 |
| Остала средства | 612,936 | 16,969 | - | 27 | 629,932 | 276,717 | - | 1,632 | 2,911,545 | 3,819,826 |
| Укупно | 99,088,579 | 11,613,770 | 1,316,616 | 1,313,652 | 113,332,617 | 116,943,551 | 65 | 5,719,778 | 109,079,709 | 345,075,720 |
| Трансакциони депозити | 11,706,777 | 860,655 | 720,063 | 143,708 | 13,431,203 | - | - | - | 39,786,175 | 53,217,378 |
| Остали депозити | 165,067,236 | 10,492,231 | 6,183,638 | 1,012,125 | 182,755,230 | 2,421,888 | 56,699 | - | 17,146,349 | 202,380,166 |
| Примљени кредити | 271,889 | 54,944 | 7,791 | 1,256 | 335,880 | 27,461 | - | 16,717 | 1,239,932 | 1,619,990 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | 2,619 | 81 | - | 4 | 2,704 | 2,061 | - | - | 251,123 | 255,888 |
| Остале обавезе | 37,235,615 | 141,609 | 91,420 | 99,408 | 37,568,052 | 14,204 | - | - | 1,676,836 | 39,259,092 |
| Укупно | 214,284,136 | 11,549,520 | 7,002,912 | 1,256,501 | 234,093,069 | 2,465,614 | 56,699 | 16,717 | 60,100,415 | 296,732,514 |
| Нето девизна позиција | | | | | | | | | | |
| 31. децембар 2013. године | (115,195,557) | 64,250 | (5,686,296) | 57,151 | (120,760,452) | 114,477,937 | (56,634) | 5,703,061 | 48,979,294 | 48,343,206 |
| 31. децембар 2012. године | (99,860,577) | (22,742) | (6,126,427) | 48,089 | (105,961,657) | 100,094,831 | 3,061 | 6,175,735 | 52,831,525 | 53,143,495 |

53.3.3. Оперативни ризик

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

Оперативни ризик се дефинише као догађај који је настао као резултат не одговарајућих или неуспешних интерних процеса, поступака запослених и система или системских и других спољашњих догађаја, интерне и екстерне преваре, праксе запошљавања и безбедности на радном месту, потраживања клијената, дистрибуције производа, новчаних казни и пенала услед повреда, штете нанете материјалној имовини, поремећаја у пословању и системских пропуста и управљања процесима.

Банка догађаје оперативног ризика прати и по следећим линијама пословања: финансирање привредних субјеката, трговина и продаја, брокерски послови са физичким лицима, банкарски послови с привредним друштвима, банкарски послови с физичким лицима, платни промет, агенцијске услуге и управљање имовином.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.3. ТРЖИШНИ РИЗИК (наставак)

53.3.3. Оперативни ризик (наставак)

Процес управљања оперативним ризиком представља интегрални део активности Банке који се спроводи на свим нивоима и омогућава идентификацију, мерење, ублажавање, праћење и контролу и извештавање о оперативним ризицима пре њихове реализације и у континуитету у складу са захтевима и роковима регулативе. Постојећи процес се ослања на поуздане методе мерења изложености оперативним ризицима, базу података о оперативним губицима, ажуран систем контроле и извештавања.

Банка на дневном нивоу прати догађаје оперативних ризика и управља оперативним ризицима. У циљу ефикасног праћења оперативног ризика, у сваком организационом делу Банке именовани су запослени за оперативне ризике, који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика, као и за евиденцију свих насталих догађаја у базу података оперативних ризика. Организациони део Банке у чијој је надлежности управљање ризицима врши мониторинг и извештавање о оперативним ризицима Управном одбору Банке, Извршном одбору Банке и Одбору за ревизију.

Мерење, односно процена оперативног ризика Банке врши се кроз квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог оперативног ризика. Банка спроводи мерење изложености оперативним ризицима кроз евиденцију догађаја, самопроцењивање и стресно тестирање оперативног ризика. Самопроцењивање подразумева процену изложености ризицима од стране организационих делова у складу са мапом идентификованих оперативних ризика мерењем могућег распона, значаја за пословање и учесталости догађаја који могу да проузрокују губитке, идентификовањем нивоа контроле које области пословања имају над овим ризицима и мере за побољшање. Стрес тест представља технику управљања оперативним ризиком, којом се процењује потенцијални утицај специфичних догађаја и/или промене више финансијских варијабли на изложеност оперативном ризику Банке.

Банка не може елиминисати све оперативне ризике, али увођењем одговарајућег контролног оквира, мониторингом и ублажавањем потенцијалних ризика успоставља процес управљања оперативним ризиком. Банка предузима мере у циљу ублажавања оперативних ризика и проактивног реаговања на потенцијалне догађаје оперативних ризика кроз перманентно праћење свих активности, примену адекватног и поузданог информационог система и оријентацијом на пројектни приступ, а чијим спровођењем се унапређује пословна пракса и оптимизују пословни процеси Банке.

Путем поузданог извештавања о реализацији мера за ублажавање оперативних ризика, Банка је успоставила систем за мониторинг активности које предузимају организациони делови Банке у циљу умањења оперативних ризика и превентивног реаговања на догађаје оперативних ризика који су у настајању. Банка процењује ризик поверавања активности трећим лицима за обављање одређених активности у вези са пословањем Банке, а на основу уговора закљученог са тим лицима којима се јасно одређују услови, права, обавезе и одговорности уговорених страна.

У циљу несметаног и континуираног функционисања свих значајних система и процеса банке, као и ограничавања губитака у ванредним ситуацијама, Банка је усвојила План за обезбеђење континуитета пословања, а у циљу поновног успостављања опоравка система информационе технологије у случају прекида пословања, Банка је усвојила План опоравка активности у случају катастрофа.

53.4. РИЗИЦИ УЛАГАЊА БАНКЕ

Ризик улагања Банке представља ризик улагања у друга правна лица и у основна средства. Улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору може бити до 10% капитала Банке, при чему се под овим улагањем подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције лица које није лице у финансијском сектору. Укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке могу бити до 60% капитала Банке, с тим што се ово ограничење не односи на стицање акција ради њихове даље продаје у року од шест месеци од дана стицања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.5. РИЗИК ИЗЛОЖЕНОСТИ

Велика изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и лица повезана са Банком јесте изложеност која износи преко 10% капитала Банке.

У свом пословању, Банка води рачуна о усклађености са регулаторно дефинисаним лимитима изложености:

- Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица не сме бити већа од 25% капитала Банке;
- Изложеност према лицу повезаном са Банком не сме бити већа од 5% капитала Банке, а укупна изложеност према лицима повезаним са Банком не сме прећи 20% капитала Банке;
- Збир свих великих изложености Банке не сме прећи 400% капитала Банке.

Изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложеност према лицима повезаним са Банком кретала се у оквиру прописаних лимита.

53.6. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Ризик земље је ризик који се односи на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, односно ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од дужника из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника. Ризик земље обухвата следеће ризике:

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

Банка управља ризиком земље на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија. Мерење и контролу изложености појединачног пласмана ризику земље, Банка врши одређивањем категорије интерног рејтинга земље дужника, а на основу рејтинга додељеног од стране међународно признатих рејтинг агенција и утврђивањем лимита изложености као процентом од капитала Банке у зависности од категорије интерног рејтинга земље. Мерење и контролу изложености портфолија ризику земље Банка врши на основу груписања потраживања према степену ризика земаља дужника.

У циљу адекватног управљања ризиком земље, Банка дефинише лимите изложености појединачно по земљама порекла дужника.

Пласмани Банке који су одобрени дужницима са седиштем изван Републике Србије, за финансирање пословања у Републици Србији, чије се измирење финансијских обавеза према Банци очекује из извора пословања оствареног у Републици Србији, представљају потраживања Банке без изложености ризику земље порекла дужника.

53.7. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

Банка је успоставила систем управљања ризицима у складу са обимом и структуром својих пословних активности, а циљ управљања капиталом је несметано остварење циљева пословне политике Банке.

Обрачун капитала и показатеља адекватности тог капитала је усклађен са Базел II стандардима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.7. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ (наставак)

Основни циљеви управљања капиталом су:

- очување минималног регулаторног захтева (EUR 10 милиона);
- поштовање минималног регулаторног показатеља адекватности капитала (12%);
- одржавање поверења у сигурност и стабилност пословања;
- остварење пословних и финансијских планова;
- подржавање очекиваног раста пласмана;
- омогућавање оптимума будућих извора средстава и њиховог коришћења;
- остварење политике дивиденди.

Регулаторни капитал Банке представља збир основног капитала и допунског капитала, умањен за одбитне ставке. Показатељ адекватности капитала представља однос капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, отворене девизне позиције и изложености оперативним ризиком. Актива пондерисана кредитним ризиком се утврђује у складу са прописаним пондерима ризичности за све класе активе. Изложеност оперативном ризику се добија множењем реципрочне вредности прописаног показатеља адекватности капитала и капиталног захтева за оперативни ризик, утврђеног као трогодишњи просек производа индикатора изложености по свим линијама пословања и прописаних стопа капиталног захтева за сваку пословну линију.

| Показатељ адекватности капитала | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2013. | 2012. |
| Основни капитал | 45,134,001 | 50,696,348 |
| Допунски капитал | 4,961,842 | 5,329,728 |
| Одбитне ставке од капитала | (16,076,615) | (15,648,210) |
| Капитал | 34,019,228 | 40,377,866 |
| Активa пондерисана кредитним ризиком | 161,509,806 | 169,333,007 |
| Изложеност оперативном ризику | 16,668,642 | 15,196,808 |
| Изложеност девизном ризику | 720,804 | - |
| Показатељ адекватности капитала (мин. 12%) | 19.02% | 21.88% |

Током 2013. године показатељ адекватности капитала је био изнад прописаног регулаторног лимита од 12%.

Банка Стратегијом и Планом управљања капиталом обезбеђује одржавање нивоа и структуре интерног капитала који пружа адекватну подршку расту пласмана, будућих извора средстава и њиховог коришћења, политику дивиденди као и промене у регулаторним захтевима.

План управљања капиталом, као део система управљања капиталом, садржи:

- стратешке циљеве и период за њихово остваривање;
- начин организације процеса управљања расположивим интерним капиталом;
- процедуре планирања адекватног нивоа расположивог интерног капитала;
- начин достизања и одржавања адекватног нивоа расположивог интерног капитала;
- план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Банка на континуираној основи спроводи процес интерне процене адекватности капитала у складу са природом, обимом и сложеносту пословних активности, а у складу са Стратегијом управљања ризицима, политикама за управљање појединачним ризицима и Стратегијом управљања капиталом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

53. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

53.7. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ (наставак)

Процес интерне процене адекватности капитала, као документован и континуиран процес испуњава следеће услове:

- заснован је на идентификацији и мерењу ризика,
- пружа свеобухватну процену и праћење ризика којима је Банка изложена или може бити изложена,
- обезбеђује адекватан ниво расположивог интерног капитала у складу са ризичним профилем Банке,
- укључен је у систем управљања Банком и доношење одлука;
- предмет је редовне анализе, праћења и провере.

Фазе процеса интерне процене адекватности капитала у Банци обухватају:

- утврђивање материјално значајних ризика, у складу са квалитативним и квантитативним критеријумима;
- обрачун износа интерних капиталних захтева;
- одређивање укупног интерног капиталног захтева;
- поређење следећих елемената:
 - капитала и расположивог интерног капитала;
 - минималних капиталних захтева и интерних капиталних захтева за појединачне ризике;
 - збира минималних капиталних захтева и укупних интерних капиталних захтева.

54. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Неусаглашени изводи отворених ставки

На основу анализе извршеног редовног Годишњег пописа на дан 31. децембра 2013. године, Банка има неусаглашене изводе отворених ставки у износу од 1,286 хиљада динара. Неусаглашени изводи за 29 клијента у највећем броју случајева се односе на клијенте који оспоравају износ или начин обрачуна по основу камата и наканда, а који су у блокади или по плану реорганизације оспоравају износе потраживања.

Нереализоване дивиденде

Нереализоване дивиденде за исплату у 2014. години износе:

- из 2013. године 37,015 хиљада динара (9.91 % на номиналну вредност приоритетних акција).
- из 2013. године 567,605 хиљада динара (7% на номиналну вредност преференцијалних замењивих акција).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

55. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

А) Стање на дан 31. децембра 2013. године

| | У хиљадама динара | | | | |
|--|----------------------------------|---------------------------------|--|----------------|-------------------|
| | Послови са становни- штвом | Послови са правним лицима | Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање | Остало | Укупно |
| Приходи од камата и накнада | 10,034,643 | 11,336,991 | 6,156,384 | - | 27,528,018 |
| Расоди од камата и накнада | (5,687,926) | (1,933,536) | (2,401,137) | - | (10,022,599) |
| Други приходи (курсне разлике, и укидање исправке вредности и остало) | 3,467,570 | 9,154,812 | 1,329,356 | 1,743,598 | 15,695,336 |
| Други расходи (курсне разлике, исправка редности и остало) | (4,369,246) | (11,605,526) | (1,203,236) | (1,272,578) | (18,450,586) |
| Резултат пре оперативних расхода | 3,445,041 | 6,952,741 | 3,881,367 | 471,020 | 14,750,169 |
| Оперативни расходи | - | - | - | - | (10,161,794) |
| Резултат пре пореза* | - | - | - | - | 4,588,375 |

| | У хиљадама динара | | | | |
|--|----------------------------------|---------------------------------|--|------------|-------------|
| | Послови са становни- штвом | Послови са правним лицима | Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање | Остало | Укупно |
| Актива по сегментима | 107,844,330 | 127,668,764 | 111,796,911 | 16,344,361 | 363,654,366 |
| Пласмани | 62,331,827 | 117,401,889 | 85,290,075 | - | 265,023,791 |
| Обавезна резерва | 45,512,503 | 10,266,875 | 6,506,229 | - | 62,285,607 |
| Остало | - | - | 20,000,607 | 16,344,361 | 36,344,968 |
| Обавезе по сегментима | 186,766,804 | 42,131,535 | 59,155,199 | 10,648,610 | 298,702,148 |
| Депозити | 186,766,804 | 42,131,535 | 26,699,205 | - | 255,597,544 |
| Други извори (кредитне линије и субординиране обавезе) | - | - | 32,455,994 | - | 32,455,994 |
| Остале обавезе | - | - | - | 10,648,610 | 10,648,610 |

* Резултати по сегментима не укључују ефекте интерних односа између сегмената

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

55. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

Б) Стање на дан 31. децембра 2012. године

| | У хиљадама динара | | | | |
|--|-----------------------------|---------------------------------|--|-------------------|--------------------|
| | Послови са становништвом | Послови са правним лицима | Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање | Остало | укупно |
| Приходи од камата и накнада | 9,059,320 | 11,636,415 | 4,770,059 | - | 25,465,794 |
| Расоди од камата и накнада | (6,080,746) | (1,405,753) | (2,514,513) | - | (10,001,012) |
| Други приходи (курсне разлике, и укидање исправке вредности и остало) | 9,717,064 | 18,696,613 | 884,926 | 1,075,137 | 30,373,740 |
| Други расходи (курсне разлике, исправка вредности и остало) | (15,404,415) | (13,050,675) | (2,008,770) | (989,113) | (31,452,973) |
| Резултат пре оперативних расхода | (2,708,777) | 15,876,600 | 1,131,702 | 86,024 | 14,385,549 |
| Оперативни расходи | - | - | - | - | (9,812,887) |
| Резултат пре пореза* | - | - | - | - | 4,572,662 |
| Актива по сегментима | 97,400,214 | 138,834,124 | 76,480,199 | 11,473,236 | 324,187,773 |
| Пласмани | 56,360,007 | 123,162,951 | 53,623,897 | - | 233,146,855 |
| Обавезна резерва | 41,040,207 | 15,671,173 | 2,035,667 | - | 58,747,047 |
| Остало | - | - | 20,820,635 | 11,473,236 | 32,293,871 |
| Обавезе по сегментима | 164,532,866 | 62,826,756 | 28,066,627 | 8,894,964 | 264,321,213 |
| Депозити | 164,532,866 | 62,826,756 | 8,161,123 | - | 235,520,745 |
| Други извори (кредитне Линије и субординиране обавезе) | - | - | 19,905,504 | - | 19,905,504 |
| Остале обавезе | - | - | - | 8,894,964 | 8,894,964 |

* Резултати по сегментима не укључују ефекте интерних односа између сегмената

Измена структуре расхода по основу камата и накнада и обавеза у билансу стања по сегментима на извештају из 2012. урађена је у складу са изменом структуре за 2013. годину.

56. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре (РСД) на дан 31. децембра 2013. и 2012. године за поједине главне валуте су:

| | 31. децембар 2013. | 31. децембар 2012. |
|-----|-----------------------|-----------------------|
| USD | 83.1282 | 86.1763 |
| EUR | 114.6421 | 113.7183 |
| CHF | 93.5472 | 94.1922 |