

KBC BANKA a.d. BEOGRAD

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

SADRŽAJ

	Strana
MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA	
BILANS USPHA	
BILANS STANJA	
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
IZVEŠTJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	1-75
STATISTIČKI ANEKS	



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800
Fax: +381 11 2095 890
ey.com/rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA KBC BANKA AD BEOGRAD

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

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

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

U Beogradu, 22. april 2014. godine

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



Nataša Vukšić
Ovlašćeni revizor

Popunjava banka								
17138669		Sifra delatnosti	100000049					
Maticni broj		PIB						
Popunjava Agencija za privredne registre								
570	<input type="checkbox"/>							
1 2 3	19	20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla								

Naziv : KBC BANKA AD BEOGRAD

Sediste : Beograd, Omladinskih brigada 90v

BILANS USPEHA



7005023811506

u periodu od 01.01.2013. do 31.12. 2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	1189596	2058991
60	Rashodi kamata	202	4	460229	807682
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		729367	1251309
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	309103	551601
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	39434	53333
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		269669	498268
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218	6	5721340	0
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219	7	104967	0
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	7	0	1380338
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	81753	18558
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9	516159	1013794
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	10	729904	556165
642	Troskovi amortizacije	226	11	155205	180552
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	12	1315061	983622
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	13	671567	2614185
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	14	858517	1157314
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230			
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231		7438863	889465
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234			
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		7438863	889465
850	Porez na dobit	236	15	699	33
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237			
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	15	11182	0
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239			
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		7450744	889498
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U BEOGRADU dana 17.04.2014. godine

Lice odgovornje za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

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

17138669 Maticni broj	Popunjava banka				100000049 PIB			
	Sifra delatnosti							
Popunjava Agencija za privredne registre								
570 1 2 3	<input type="checkbox"/> 19	<input type="checkbox"/> 20	<input type="checkbox"/> 21	<input type="checkbox"/> 22	<input type="checkbox"/> 23	<input type="checkbox"/> 24	<input type="checkbox"/> 25	<input type="checkbox"/> 26
Vrsta posla								

Naziv : KBC BANKA AD BEOGRAD

Sediste : Beograd, Omladinskih brigada 90v

BILANS STANJA

7005023811490



na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	16	1047900	2310661
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	17	3114428	3392752
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	18	37289	267122
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	19	601743	21546646
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	20	0	5377
13, 23	Udeli (ucesca)	006	21	8633	8663
16, 26	Ostali plasmani	007	22	29197	313410
33	Nematerijalna ulaganja	008	23	57795	101985
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	24	133523	716262
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	25	78036	85458
37	Odlozena poreska sredstva	011	25	104122	115304
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	26	59967	137715
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		5272633	29001355

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	27	73664	6678943
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	28	2876918	14142275
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	29	284	3070686
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	30	159	8551
od 450 do 454	Rezervisanja	106	31	35958	94654
456, 457	Obaveze za poreze	107	32	6840	16383
434, 455	Obaveze iz dobitka	108		645	33
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odlozene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	33	89351	1576577
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		3083819	25588102
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	34	11685058	5458754
81	Rezerve iz dobiti	114		202490	202490
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117			
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118	34	9698734	2247991
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		2188814	3413253
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		5272633	29001355
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		1112066	15960928
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trechih lica	122	35	0	99622
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduce obaveze	123	35	835965	4685063

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92 , odnosno 97	Derivati	125	35	0	1252792
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	35	276101	9923451

U BEOKABU dana 17.04.2014. godine

Lice odgovornô za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

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

17138669 Maticni broj	Popunjava banka Sifra delatnosti	100000049 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	<input type="checkbox"/> 19	<input type="checkbox"/> 20 <input type="checkbox"/> 21 <input type="checkbox"/> 22 <input type="checkbox"/> 23 <input type="checkbox"/> 24 <input type="checkbox"/> 25 <input type="checkbox"/> 26
Vrsta posla		

Naziv : KBC BANKA AD BEOGRAD

Sediste : Beograd, Omladinskih brigada 90v

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005023811513

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	Tekuca godina 3	Prethodna godina 4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	1626019	2648060
1. Prilivi od kamata	302	1259564	1971830
2. Prilivi od naknada	303	299895	542151
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	66560	134079
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	2542239	2326030
5. Odlivi po osnovu kamata	307	583433	743749
6. Odlivi po osnovu naknada	308	42649	52059
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	751191	558396
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	171208	147131
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	993758	824695
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	322030
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	916220	0
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	15154340	6653225
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	15150417	6652852
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeca	316	3923	373
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317		
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	17880532	6945261
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319		
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeca	320		
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	17880532	6945261
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	0	29994
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	3642412	0
16. Plaćeni porez na dobit	324	83	0
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
		3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	29994
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	3642495	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	322021	98898
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	0	81747
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	322021	17151
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	51707	70338
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocene hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	51707	70338
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340	270314	28560
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341		
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	5087603	640463
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	5087603	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	640463
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	3018465	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	3018465	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	2069138	640463

- u hiljadama dinara

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2	Tekuća godina 3	Prethodna godina 4
		3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	22189983	10040646
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	23493026	9341629
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	699017
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	1303043	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : 16) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	2310661	1580239
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	40282	31405
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : 16) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	1047900	2310661

U REOBRAZDU dana 17.04.2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

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

Popunjava banka		
17138669 Maticni broj	Sifra delatnosti	100000049 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : KBC BANKA AD BEOGRAD

Sediste : Beograd, Omladinskih brigada 90v

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

7005023811537



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

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neupla- ceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
		1	2	3	4	5			
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	5458754	414		427		440	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	5458754	417		430		443	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	5458754	420		433		446	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	5458754	423		436		449	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	6226304	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	11685058	426		439		452	

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	202490	466		479	121132	492	1479625
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	202490	469		482	121132	495	1479625
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470		483		496	889498
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	121132	497	121132
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	202490	472		485		498	2247991
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	202490	475		488		501	2247991
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476		489		502	7450743
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	202490	478		491		504	9698734

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno	(kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
							1	10	11	12
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	4302751	544		
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545		
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546		
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	4302751	547		
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	889498	548		
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549		
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	3413253	550		
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551		
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552		
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527		540	3413253	553		
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	1224439	554		
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555		
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530		543	2188814	556		

U Beograd dana 17.04. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

KBC banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banca") je osnovana kao akcionarsko društvo 15. maja 1996. godine u skladu sa Odlukom o osnivanju od 25. aprila 1996. godine. Naziv Banke prilikom osnivanja bio je Alco banka a.d., Beograd.

Banca je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu, pod brojem Fi-8660/96 15. maja 1996. godine u registarskom ulošku I-76963-00. Narodna banka Jugoslavije je rešenjem br. 346 od 24. aprila 1996. godine izdala dozvolu za rad Banke.

U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta depozita;
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita;
- devizne, devizno - valutne i menjačke poslove;
- garancijske poslove;
- depo poslove;
- kupovinu i prodaju hartija od vrednosti;
- obavljanje platnog prometa;
- posredovanje u trgovini hartijama od vrednosti;
- kupovinu i naplatu potraživanja;
- poslove finansijskog inžinjeringu i konsaltinga; i
- pružanje drugih finansijskih usluga.

Rešenjem Narodne banke Srbije br. 32/03 od 2. aprila 2003. godine Banka ima dozvolu za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (veliko ovlašćenje).

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu Posl. br. V-Fi - 7016/04 od 29. juna 2004. godine izvršen je upis u sudski registar promene naziva Banke, odnosno umesto naziva Alco banka a.d. Beograd, Požeška 65/b, upisan je nov naziv, A banka a.d., Beograd, Požeška 65/b. Ostali podaci ostali su nepromjenjeni. Narodna banka Srbije je svojim rešenjem G.br. 11970 od 2. novembra 2007. godine dala saglasnost na Predlog izmena i dopuna Ugovora o osnivanju i na Predlog Statuta A banke a.d. Beograd, koje je utvrdio Upravni odbor Banke svojim Odlukama br. 12199/07 i 12200/07, na sednici održanoj dana 20. septembra 2007. godine.

Bankom su do 12. juna 2007. godine upravljali akcionari srazmerno visini svog uloga u akcionarskom kapitalu Banke. Od 13. juna 2007. godine, sve akcije Banke (100%) preuzele je društvo KBC Insurance NV, Belgija čiji matični entitet grupe je KBC Group NV, Belgija.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 11511/2008 od 5. marta 2008. godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv A banka a.d. Beograd, Požeška 65/b i upisan je naziv KBC banka a.d., Beograd, Požeška 65/b.

19. decembra 2013. godine akcije KBC banke a.d. Beograd kupio je Telenor Danemark Holding A/S, Danska, deo Telenor Grupe sa sedištem u Norveškoj. Ovo označava ispunjenje ugovora, potpisano 29. aprila 2013, kojim je Telenor Grupa preuzela 100 odsto akcija u KBC Banci, dok je Societe Generale banka preuzele najveći deo portfolia klijenata.

U toku 2013 . godina Banka je zatvorila mrežu filijala i ekspozitura i na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je svoje poslovanje obavljala preko sedišta u Novom Beogradu, Omladinskih brigada br. 90v, i jednoj ekspozituri sa sedištem na istoj adresi (31. decembra 2012: 19 filijala i 58 ekspozitura na teritoriji Republike Srbije).

Banka je na dan 31. decembra 2013. godine imala 86 zaposlenih (31. decembra 2012: 501 zaposleni).

Matični broj Banke je 17138669. Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 63/2013), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standara, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje računovodstvenih standara od 1. januara 2009 godine, Ministarstvo Finansija Republike Srbije zvanično je usvojilo donošenjem Rešenja, o utvrđivanju prevoda osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77. od 25. oktobra 2010. godine.

MSFI i Tumačenja objavljenja nakon 1. januara 2009. godine nisu primenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja pošto novi ili izmenjeni MSFI nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijski položaj i poslovanje Banke.

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

Kao rezultat gore pomenutog, rukovodstvo Banke nije jasno i bezrezervno objavilo u izvešajima usaglašenost priloženih finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standara i interpretacije izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji objavljuje MSFI.

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

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

2.1.1. Nastavak poslovanja

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

Kao rezultat preuzimanja banke od strane Telenor Grupe, u budućnosti je predviđena potpuna promena poslovnog modela. Banka će biti usmerena na fizička lica, transakcije i kreditno depozitnu aktivnost sa stanovništvom. Uvođenjem mobilnih finansijskih servisa klijentima banke će biti omogućeno korišćenje najnovijih inovativnih bankarskih usluga.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu koji su bili predmet revizije. Banka nije izmenila početno stanje neraspoređene dobiti za 2013. godinu, jer nije bilo korekcije po osnovu Izveštaja revizora za 2012. godinu.

Značajne promene u vrednostima bilansnih pozicija u 2013. godini godini u odnosu na prethodnu godinu posledica su promene poslovnog modela, odnosno prodaje najvećeg dela portfolia kredita i depozita.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi se priznaju u meri u kojoj je verovatno da će Banka ostvariti priliv ekonomskih koristi i da se prihodi mogu pouzdano proceniti.

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

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, osim naknada ili dodatnih troškova koji su povezani sa odobravanjem kredita, ali ne i budući kreditni gubici.

Suspendovana kamata se obračunava na sve plasmane koji se procenjuju na individualnoj osnovi i za koje je obračunata ispravka vrednosti. Potraživanja i obaveze za suspendovanu kamatu evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji.

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i prikazane u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja (Napomena 33), koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

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

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

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5. Prihodi i rashodi od zakupa

Prihodi od zakupnina koji se odnose na investicione nekretnine se priznaju ravnomerno tokom perioda zakupa i iskazuju se u korist bilansa uspeha u okviru ostalih poslovnih prihoda.

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

Plaćanja poslovnog zakupa priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 12).

2.6. Preračun stranih valuta

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

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

Monetarna sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti, na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 42).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klausulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomene 13 i 14).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza na dan bilansa stanja.

2.7. Finansijski instrumenti

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

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja ili datum izmirivanja, odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum izmirivanja.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.1. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do dospeća.

Nakon početnog vrednovanja, ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvredjenja.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope, uzimajući u obzir diskonte i premije ostvarene prilikom sticanja određenog instrumenta, i iskazuju se u okviru prihoda od kamata.

Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente prikazane su u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

2.7.2. Krediti i plasmani bankama i komitentima

Krediti i plasmani bankama i komitentima predstavljaju finansijska sredstva koja imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ova sredstva nisu stečena sa namerom da se odmah ili u kratkom roku ponovo prodaju i nisu klasifikovana kao hartije od vrednosti ili drugi plasmani kojima se trguje ili hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

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

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata i naknada.

Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

2.7.3. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvredjenja primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.4. Vrednovanje kolateralata

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolateralata, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su: depoziti, hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolateralata se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja, kao i kvartalno, međutim, neki tipovi kolateralata, kao što su na primer, depoziti i hartije od vrednosti, vrednuju se dnevno.

U meri u kojoj je to moguće, Banka koristi raspoložive podatke sa tržišta kako bi vrednovala kolaterale. Nefinansijske vrste kolateralata, kao što su hipoteke na nekretninama, vrednuju se najmanje jednom u tri godine, oslanjanjem na informacije od strane nezavisnih procenitelja, cena na tržištu nekretnina, revidiranih finansijskih izveštaja i drugih nezavisnih izvora.

2.7.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju su sredstva koja su prilikom inicijalnog vrednovanja klasifikovana u ovu kategoriju ili koja se ne kvalifikuju za klasifikaciju u kategorije sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha, hartija od vrednosti koje se drže do dospeća ili kredita i plasmana.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju obuhvataju učešća u kapitalu drugih pravnih lica.

2.7.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Budući da za učešća u kapitalu ne postoji aktivno tržište ista su vrednovana po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, koja se vrši na osnovu procene rukovodstva o umanjenju vrednosti ovih uloga.

2.7.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

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

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima se klasificuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.7. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupa finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzeila obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; i
- Banka ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva.

Finansijska sredstva

Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, vrednuje se u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, vrednuje se u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važeće obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

2.7.8. Obezvredjenje finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvredjenja (umanjenja vrednosti) nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvredena ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvredjenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.8. Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)

Krediti i plasmani bankama i komitentima

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

Ispravka vrednosti finansijskih sredstava vrši se na osnovu procene rukovodstva o njihovoj naplativosti. Rukovodstvo Banke na dan bilansa stanja procenjuje postojanje objektivnih dokaza o obezvredenju finansijskih sredstava, u zavisnosti od broja dana prekoračenja roka dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta, i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvredenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena.

Ukoliko, tokom naredne godine, dođe do smanjenja ili povećanja iznosa priznatog gubitka usled obezvredenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio nakon ranije priznatog obezvredenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvredenja se povećava ili smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti.

Procena obezvredenja se sprovodi na individualnoj osnovi i na grupnoj osnovi. Individualna procena ispravki vrednosti se vrši za kredite i potraživanja od klijenata čija ukupna izloženost prelazi 2.5 miliona dinara, a koji pripadaju kategorijama PD 10-11. Krediti i potraživanja od klijenata koji su klasifikovani kao PD 12, procenjuju se na individualnoj osnovi bez obzira na iznos potraživanja.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

U svrhe grupne procene obezvredenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi i to: normalan portfolio PD 1-9 (bez obzira na iznos ukupne izloženosti pojedinačnog potraživanja) i portfolio mogućeg gubitka PD 10-11, za potraživanja čija ukupna izloženost ne prelazi 2.5 miliona dinara.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvredenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.8. Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)

Krediti i plasmani bankama i komitentima (nastavak)

Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja.

Metodologija i prepostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvredenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvredenja, iznos gubitka po osnovu obezvredenja se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine. Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha.

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

2.8 Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

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

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmiravanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je svojim unutrašnjim aktom bliže odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, iznos rezerve za procenjene gubitke je obračunat primenom sledećih procenata: 0% za potraživanja klasifikovana u kategoriju A, 2% za potraživanja klasifikovana u kategoriju B, 15% za potraživanja klasifikovana u kategoriju V, 30% za potraživanja klasifikovana u kategoriju G i 100% za potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (nastavak)

Najmanje tromesečno, Banka utvrđuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke.

Rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika izmedju rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa unutrašnjim aktom Banke (a u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Narodne banke Srbije) i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.7.7. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 9).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke (Napomena 37 b).

2.10. Derivati

Derivati se priznaju po fer vrednosti i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrednost pozitivna, ili kao obaveze, ako je njihova fer vrednost negativna. Promene fer vrednosti derivata se priznaju u bilansu uspeha.

Banka ne koristi računovodstvo zaštite transakcija od rizika (hedžing).

2.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina u blagajni i sredstva na žiro računu, tekućim računima kod drugih banaka i čekovi u stranoj valuti (Napomena 16).

2.12. Repo poslovi

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera i licenci. Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Osnovna sredstva Banke se sastoje od nekretnina, opreme i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Nekretnine i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Banka drži određene nekretnine kao investicije u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine. Banka primenjuje isti računovodstveni tretman za investicione nekretnine kao i za ostale nekretnine.

Amortizacija se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nekretnina i opreme na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenih korisnih vekova upotrebe.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Nematerijalna ulaganja	20% - 33,33%
Građevinski objekti	1,30% - 5,30%
Kompjuterska oprema	20%
Nameštaj i druga oprema	10% - 20%
Motorna vozila	20%
Ulaganja u tuđe objekte	20%

Troškovi investicionog i tekućeg održavanja se iskazuju u bilansu uspeha u trenutku njihovog nastanka. Troškovi vezani za rekonstrukciju i poboljšanje, koji menjaju kapacitet ili namenu osnovnih sredstava, se kapitalizuju i uvećavaju nabavnu vrednost osnovnog sredstva.

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

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

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 15(c)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14. Obezvredenje nefinansijske imovine

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

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

2.15. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina (zemljište i građevinski objekti) nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvredenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po nižem iznosu od knjigovodstvene ili fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca. Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanja se prate po vrstama i mogu da se koriste samo za izdatke za koje su prvo bitno bila priznata. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 36), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomске koristi veoma mala.

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

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), rezervi iz dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 34).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja, Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva.

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši. Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnometerno tokom perioda trajanja garancije.

2.19. Primanja zaposlenih

(a) Definisani planovi doprinosa

Banka obračunava i plaća doprinose za penziono i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom na bazi bruto zarada zaposlenih.

Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Banka nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

(b) Dugoročne naknade zaposlenima - Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Pravilnikom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od tri prosečne mesečne zarade ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbedeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha u periodu nastanka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.20. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porez

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012). Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od do 29. juna naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje (33% za buduće periode). Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobitak iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. U svakoj od godina perioda prvo se primenjuje poreski kredit po osnovu ulaganja iz te godine, a zatim se, do limita od 33% obračunatog poreza u tom poreskom periodu, primenjuju preneti poreski krediti po redosledu ulaganja.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Poreski gubici iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u periodu od 10 godina od godine u kojoj su nastali, a poreski gubici iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i kasnije mogu se koristiti u periodu do 5 godina.

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

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.20. Porezi i doprinosi (nastavak)

(a) Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porezi (nastavak)

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

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti.

Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 12).

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 35). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvredena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvredena i gubici po osnovu obezvredenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvredenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.7.7).

Rukovodstvo Banke razmatra kredite i plasmane na dan finansijskog izveštavanja kako bi se procenilo da li je potrebno priznati gubitke po osnovu obezvredenja u bilansu uspeha. U procesu procene iznosa obezvredenja, potrebno je posebno rasudivanje rukovodstva o iznosima i vremenskoj projekciji budućih tokova gotovine. Takve procene se zasnivaju na prepostavkama više faktora, a stvarni rezultati se mogu razlikovati, uslovljavajući promene u ispravkama vrednosti u budućnosti.

Metodologija i prepostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

Pored ispravki vrednosti kredita i plasmana zasnovanih na pojedinačnim procenama, Banka formira i grupnu (kolektivnu) ispravku vrednosti za izloženosti koje, iako nisu posebno identifikovane pojedinačnom procenom kao obezvredene, imaju veći rizik neispunjerenja ugovornih obaveza u odnosu na period ugovaranja. U ovoj proceni se uzimaju u obzir istorijska iskustva o kreditnim gubicima i različiti drugi faktori.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) Umanjenje vrednosti učešća u kapitalu

Banka procenjuje učešća u kapitalu u skladu sa MRS 36 i smatra obezvredjenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno umanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranim tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvredeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredenja.

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

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

(f) Rezervisanje po osnovu sudske sporove

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

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

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

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

(g) Odložena poreska sredstva

Banka priznaje odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i prenosivih poreskih kredita do mere do koje je verovatno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da neiskorišćeni prenosivi poreski krediti i neiskorišćeni prenosivi poreski gubici budu iskorišćeni.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije poreskog planiranja (Napomena 15(c)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(h) Otpremnine prilikom odlaska u penziju

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 31(c) uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za 458 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od 559 hiljada dinara u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2013. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2013.	2012.
Prihodi od kamata		
- Banke	78.606	63.073
- Javna preduzeća	3.259	13.576
- Druga preduzeća	598.191	1.101.003
- Preduzetnici	64.727	114.696
- Javni sektor	63.020	147.805
- Stanovništvo	370.295	602.374
- Strana lica	1.200	1.820
- Poljoprivredni proizvođači	1.085	925
- Drugi komitenti	9.213	13.719
Ukupno	1.189.596	2.058.991
Rashodi kamata		
- Banke	46.976	123.637
- Javna preduzeća	6.955	7.583
- Druga preduzeća	116.785	150.546
- Preduzetnici	329	455
- Javni sektor	6.408	28.044
- Stanovništvo	179.691	356.393
- Strana lica	71.218	93.654
- Drugi komitenti	31.867	47.370
Ukupno	460.229	807.682
Dobitak po osnovu kamata	729.367	1.251.309
Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:		
	2013.	2012.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita	1.047.052	1.867.341
- depozita	24.898	34.228
- hartija od vrednosti	-	12.475
- ostalih plasmana	43.151	52.823
- kredita u stranoj valuti	44.179	86.835
- depozita u stranoj valuti	244	632
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	-	460
- ostalih plasmana u stranoj valuti	30.072	4.197
Ukupno	1.189.596	2.058.991
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita	7.408	11.995
- depozita	143.769	186.397
- kredita u stranoj valuti	55.986	52.808
- depozita u stranoj valuti	251.916	554.693
- ostalih obaveza u stranoj valuti	1.150	1.789
Ukupno	460.229	807.682
Dobitak po osnovu kamata	729.367	1.251.309

Značajan pad prihoda i rashoda od kamata posledica su prodaje portfolia kredita i depozita kao i vraćanja primljenih kredita u toku 2013. godine (Napomena 19).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013.	2012.
Prihodi po osnovu naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija u dinarima	300.995	537.744
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	8.108	13.857
Ukupno	309.103	551.601
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija u dinarima	20.061	27.367
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	19.373	25.966
Ukupno	39.434	53.333
Dobitak po osnovu naknada i provizija	269.669	498.268

Prihodi od naknada i provizija mogu se analizirati prema sledećim vrstama usluga:

	2013.	2012.
Naknade za usluge dinarskog platnog prometa	179.938	325.427
Naknade za usluge platnog prometa u stranoj valuti	8.108	13.857
Naknade za odobrene garancije, jemstva i akreditive	66.386	115.935
Naknada po osnovu poslova sa platnim karticama	31.637	51.682
Prihodi od ostalih naknada i provizija	23.034	44.700
Ukupno	309.103	551.601

6. NETO GUBITAK PO OSNOVU PRODAJE OSTALIH PLASMANA

	2013.	2012.
Gubitak od prodaje ostalih plasmana	(5.721.340)	-
Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	(5.721.340)	-

Gubitak od prodaje plasmana proistiće od prodaje portofolia kredita u toku 2013. godine (Napomena 19).

7. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	2013.	2012.
Pozitivne kursne razlike	1.520.162	2.776.400
Negativne kursne razlike	(1.415.195)	(4.156.738)
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	104.967	(1.380.338)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2013.	2012.
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	55.451	900
Prihodi od smanjenja obaveza	4.732	3.534
Prihodi od zakupnina objekata	7.894	6.114
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	66	33
Viškovi	24	121
Prihodi operativnog poslovanja	4.980	3.075
Ostali prihodi	<u>8.606</u>	<u>4.781</u>
Ukupno	<u>81.753</u>	<u>18.558</u>

9. NETO PRIHODI/(RASHODI) PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha

	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i promene fer vrednosti derivata (Napomena 18)	(133.047)	(137.284)
Dati krediti i depoziti (Napomena 19)	(1.049.667)	(2.005.754)
Učešća u kapitalu (Napomena 21)	(30)	(2)
Ostali plasmani (Napomena 22)	(278.188)	(622.108)
Ostala sredstva (Napomena 26)	(29.087)	(7.108)
Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove (Napomena 31(a))	(8.458)	(5.330)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 31(b))	(186.791)	(243.526)
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (Napomena 31(c))	<u>(1.061)</u>	<u>(1.106)</u>
Ukupno	<u>(1.686.329)</u>	<u>(3.022.218)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

9. NETO PRIHODI/(RASHODI) PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (nastavak)

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

	2013.	2012.
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i promene vrednosti derivata (Napomena 18)	39.874	54.658
Dati krediti i depoziti (Napomena 19)	707.366	1.269.541
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Napomena 20)	-	373
Učešća u kapitalu (Napomena 21)	-	8
Ostali plasmani (Napomena 22)	149.921	423.348
Ostala sredstva (Napomena 26)	364	6.840
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 31(b))	234.504	212.621
Prihodi od ukidanja rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (Napomena 31(c))	20.296	3.252
Prihodi od ukidanja rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora	-	-
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	<u>17.845</u>	<u>37.783</u>
Ukupno	<u>1.170.170</u>	<u>2.008.424</u>
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>(516.159)</u>	<u>(1.013.794)</u>

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2013.	2012.
Troškovi zarada	226.870	278.840
Troškovi naknada zarada	128.581	111.714
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	48.398	60.028
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	88.898	95.131
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	398	532
Ostali lični rashodi	<u>236.759</u>	<u>9.920</u>
Ukupno	<u>729.904</u>	<u>556.165</u>

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2013.	2012.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 24)	114.410	135.528
- nematerijalna ulaganja (Napomena 24)	<u>40.795</u>	<u>45.024</u>
Ukupno	<u>155.205</u>	<u>180.552</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2013.	2012.
Rashodi operativnog poslovanja		
Troškovi zakupnina	245.470	272.895
Troškovi materijala	42.155	61.138
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	77.135	89.169
Troškovi osiguranja	52.846	61.552
Usluge čuvanja imovine	18.279	35.081
Troškovi poreza	62.222	48.546
Troškovi doprinosa	98.812	113.396
Zakup telekomunikacionih linija	14.583	17.599
Usluge obezbeđenja i transporta novca	14.501	27.099
Usluge automatske obrade i prenosa podataka	19.748	25.221
Troškovi reklame i propagande	5.596	23.554
Troškovi čišćenja prostorija	5.537	9.393
Troškovi službenog puta	3.343	4.059
Troškovi fiksne telefonije	2.999	3.801
Konsultantske usluge	583	-
Ostalo	<u>163.541</u>	<u>160.943</u>
Ukupno rashodi operativnog poslovanja	<u>827.350</u>	<u>953.446</u>
Ostali rashodi		
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	124.083	7.084
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	25.688	6.012
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	82.111	4.164
Manjkovi i štete	11.617	127
Rashodi po osnovu izmene kamatne stope	180.016	-
Ostalo	<u>64.196</u>	<u>12.789</u>
Ukupni ostali rashodi	<u>487.711</u>	<u>30.176</u>
Ukupno	<u>1.315.061</u>	<u>983.622</u>

Postupajući po preporuci Narodne banke Srbije Ban 002/13 od 31.maja 2013 godine, koje se odnose na vraćanje više naplaćenih kamata u periodu pre stupanja na snagu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Banka je vratila više naplaćenu kamatu na stambene kredite stanovništvu u iznosu od 180.016 hiljada dinara.

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2013.	2012.
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	665.555	2.609.067
Prihodi od promene vrednosti obaveza	772	2.985
Prihodi od promene vrednosti derivata	<u>5.240</u>	<u>2.133</u>
Ukupno	<u>671.567</u>	<u>2.614.185</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2013.	2012.
Rashodi po osnovu promene vrednosti plasmana i potraživanja	746.812	1.119.048
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	704	7.299
Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	103.950	17.598
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata	6.729	13.369
Rashodi po osnovu promene vrednosti učešća u kapitalu	322	-
Ukupno	858.517	1.157.314

15. POREZ NA DOBIT**(a) Komponente poreza na dobit**

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

	2013.	2012.
Porez na dobit	(699)	(33)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	(11.182)	-
Ukupno poreski prihod/(rashod) perioda	(11.881)	(33)

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

	2013.	2012.
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	(7.438.863)	(889.465)
Porez na dobit po stopi od 15% (2012: 10%)	1.115.829	88.947
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(59.870)	(9.523)
Iskorišćen poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	33
Poreski efekat kapitalnih dobitaka	(699)	(66)
Privremena razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava	(11.182)	11.414
Priznavanje odloženih poreskih sredstava po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	(12.315)
Priznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka po stopi od 15%	-	(78.523)
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka po stopi od 15%	(1.055.959)	-
Ukupan poreski prihod/(rashod)	(11.881)	(33)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(c) Odložena poreska sredstva

Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	115.304	115.304
Efekat odloženih poreskih sredstava evidentiran u korist/(na teret) bilansa uspeha	(11.182)	-
Stanje na dan 31. decembra	104.122	115.304

Odložena poreska sredstva se odnose na:

	2013.	2012.
Privremene razlike na nekretninama, opremi i nematerijalnim ulaganjima	10.956	22.138
Poreski kredit po osnovu gubitka iz ranijih godina	93.166	93.166
Stanje na dan 31. decembra	104.122	115.304

Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka iz ranijih godina u iznosu od 38.976 hiljada dinara mogu se koristiti do kraja 2018. godine, dok se ostatak prenetih poreskih gubitaka u iznosu od 54.190 hiljada dinara može koristiti do 2019. godine.

Nepriznata odložena poreska sredstva

Na osnovu projektovanih rezultata po planu za narednih pet godina, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu gubitka tekuće godine u iznosu od 1.055.959 hiljada dinara po stopi od 15% (2012: 78.523 hiljada dinara) Prava na korišćenje poreskih gubitaka za umanjenje poreske obaveze u narednim periodima ističu za 10, odnosno za 5 godina.

U toku 2013. godine nije bilo ulaganja u osnovna sredstva koja bi mogla biti priznata kao poreski kredit u skladu sa zakonom. Na dan 31. decembra 2012. Banka nije priznala odložena poreska sredstva na neiskorišćene prenosive poreske kredite po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u iznosu od 157.895 hiljada dinara kod kojih prava na korišćenje ističu u periodu do deset godina od datuma bilansa stanja.

Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu privremenih razlika na rezervisanjima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u iznosu od 159 hiljada dinara (2012: 3.782 hiljade dinara).

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka i kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nije priznato odloženo poresko sredstvo u bilansu stanja, ističu u sledećim periodima:

	2013.		2012.	
	Prenosivi poreski gubici	Prenosivi poreski krediti	Prenosivi poreski gubici	Prenosivi poreski krediti
Od jedne do pet godina	891.544	111.754	123.730	78.042
Preko pet godina	-	42.559	40.637	79.853
Ukupno	891.544	154.314	164.367	157.895

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2013.	2012.
U dinarima		
Žiro račun	170.686	1.747.900
Gotovina u blagajni	16.090	273.810
	186.775	2.021.710
U stranoj valuti		
Devizni računi	819.808	59.244
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	41.316	228.735
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	-	972
	861.124	288.951
Stanje na dan 31. Decembra	1.047.900	2.310.661

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenom ročnošću preko dve godine. Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; dinarske obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 32%, odnosno 24% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve. Obračunata obavezna dinarska rezerva za decembar 2013. godine iznosila je 167.920 hiljada dinara (decembar 2012. godine: 1.747.823 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je na svom žiro računu imala raspoloživa sredstva iznad iznosa obračunate dinarske obavezne rezerve.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u toku 2013. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou (2012. godina: 2,50% godišnje).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	2013.	2012.
U dinarima		
Depoziti viškova likvidnih sredstava	2.393.000	9.800
Krediti po repo transakcijama	-	-
	2.393.000	9.800
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	721.428	3.382.952
	721.428	3.382.952
Stanje na dan 31. decembra	3.114.428	3.392.752

Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava plasiranih kod Narodne banke Srbije se u toku 2013. godine kretala na godišnjem nivou u rasponu od 9% na početku godine do 7% na kraju godine.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevног knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 29% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 22% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine i po stopi od 50% na iznos prosečnog dnevног knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom (2012. godina: 29% i 22%). Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije.

Izuzetno od ovoga, Banka deviznu obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital banke; devizne obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve.

Počev od obračunskog perioda 18. februar - 17. mart 2011. godine, a zaključno sa obračunskim periodom 18. jul - 17. avgust 2011. godine, obavezna rezerva umanjuje se za 25% prirasta kredita odobrenih u skladu sa Programom mera za ublažavanje negativnih efekata svetske ekonomske krize u Republici Srbiji za 2011. godinu koji je usvojila Vlada RS.

Počev od obračunskog perioda 18. avgust - 17. septembar 2011. godine, u obračun prirasta kredita uključuju se samo krediti odobreni do 30. juna 2011. godine i to do prvobitno ugovorenih rokova njihovog dospeća.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (nastavak)

Obračunatu obaveznu rezervu Banka izdvaja u evrima, na devizne račune Narodne banke Srbije, a izuzetno, ukoliko bi zbog izdvajanja obavezne rezerve u evrima, pokazatelj deviznog rizika Banke odstupao od onog koji je propisan odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, Banka može obaveznu rezervu izdvajati i u SAD dolarima.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 68% (na obaveze do dve godine), odnosno 76% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 32%, odnosno 24% u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2013. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

	2013.	2012.
U dinarima		
Potraživanja za kamatu	61.867	314.326
Potraživanja za naknadu	3.573	35.158
Potraživanja po osnovu prodaje	2.600	845
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	-	2.133
	68.040	352.462
U stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu	5.674	16.031
Potraživanja za naknadu	-	243
	5.674	16.274
Bruto potraživanja	73.714	368.736
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(36.425)</i>	<i>(101.614)</i>
Stanje na dan 31. decembra	37.289	267.122

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine bile su sledeće:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	101.614	22.309
Nove ispravke vrednosti (Napomena 9)	133.047	137.284
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	(39.874)	(54.658)
Otpisi i prodaja	(158.362)	(3.321)
Stanje na dan 31. decembra	36.425	101.614

Značajan pad potraživanja za kamatu i naknadu posledica je prodaje portfolia (Napomena 19). Ukupno prodata potraživanja po osnovu kamata i naknada iznose 585.878 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

19. DATI KREDITI I DEPOZITI**(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita**

	2013.	2012.
Krediti dati u dinarima		
Krediti po transakcionim računima	27.518	693.432
Potrošački krediti	4.262	196.376
Krediti za obrtna sredstva	111.445	4.703.333
Investicioni krediti	394.281	6.015.435
Stambeni krediti	213	8.322.829
Ostali krediti	253.007	1.949.870
	790.726	21.881.275
Depoziti dati u dinarima		
Ostali namenski depoziti	4.038	3.300
	4.038	3.300
Krediti dati u stranoj valuti		
Ostali krediti	58.378	1.045.257
	58.378	1.045.257
Depoziti dati u stranoj valuti		
Ostali dati depoziti	1.146	161.519
	1.146	161.519
Bruto dati krediti i depoziti	854.288	23.091.351
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(252.545)</i>	<i>(1.544.705)</i>
Stanje na dan 31. decembra	601.743	21.546.646

U toku 2013. godine Banka je imala smanjenu kreditnu aktivnost obzirom da je već 26.aprila potpisana ugovor o prodaji Banke i donet plan prodaje portfolia banke.

U periodu od avgusta do kraja 2013. godine prodat je portfolio u ukupnoj bruto vrednosti od 18.935.890 hiljada dinara (neto 16.584.756 hiljada dinara). Najveći deo portfolia prodat je Societe Generale banci, a manji deo portfolia kupljen je od strane NLB Banke, Eurobanke, Pireus banke i Jubmes banke kao i privrednog društva EOS Matrix.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)**(b) Promene na računima ispravke vrednosti kredita i depozita**

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

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	1.544.705	827.200
Nove ispravke vrednosti (Napomena 9)	1.049.667	2.005.754
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	(707.366)	(1.269.541)
Optisi	<u>(1.634.461)</u>	<u>(18.708)</u>
Stanje na dan 31. decembra	252.545	1.544.705

(c) Sektorska struktura kredita i depozita

Sektorska struktura datih kredita i depozita, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, data je u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Bankarski sektor u zemlji	5.184	60.113
Sektor javnih preduzeća	-	259.277
Sektor drugih preduzeća	642.768	8.996.504
Sektor preduzetnika	18.103	797.230
Javni sektor	-	1.442.286
Sektor stanovništva	66.992	10.393.716
Sektor stranih lica	718	173.500
Poljoprivredni proizvodači	-	18.335
Sektor drugih komitenata	<u>120.523</u>	<u>950.390</u>
Stanje na dan 31. decembra	854.288	23.091.351

20. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	2013.	2012.
Hartije od vrednosti u dinarima		
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća - eskontovane menice preduzeća	-	40.205
	<u>-</u>	40.205
Hartije od vrednosti u stranoj valuti		
Plasmani po osnovu kupovine derivata za zaštitu	-	5.377
	<u>-</u>	5.377
Bruto hartije od vrednosti	<u>-</u>	45.582
Minus: Ispravka vrednosti	<u>-</u>	(40.205)
Stanje na dan 31. decembra	-	5.377

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

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

Promene na računima ispravke vrednosti hartija od vrednosti koje se drže do dospeća u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	40.205	40.578
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	-	(373)
Otpisi	<u>(40.205)</u>	
Stanje na dan 31. decembra	-	40.205

21. UDELI (UČEŠĆA)

	2013.	2012.
Učešća u kapitalu privrednih društava do 10%:		
- CHIP CARD a.d., Beograd (učešće u kapitalu 8,50%)	8.594	8.594
- TIZ a.d., Beograd (2,3%)	322	-
- Investiciona korporacija d.o.o., Šabac (učešće u kapitalu 3,45%)	<u>71</u>	<u>71</u>
Bruto učešća u kapitalu	8.987	8.665
Minus: Ispravka vrednosti	(354)	(2)
Stanje na dan 31. decembra	8.633	8.663

Banka raspolaže manjinskim vlasničkim udelima u kapitalu gore navedenih privrednih društava, pa shodno tome nema značajan uticaj nad istima.

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

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	2	8
Nove ispravke vrednosti (Napomena 9)	30	2
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	-	(8)
Ostale promene	<u>322</u>	-
Stanje na dan 31. decembra	354	2

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. OSTALI PLASMANI

	2013.	2012.
Ostali plasmani u dinarima	-	730.929
Ostali plasmani u stranoj valuti	<u>52.855</u>	<u>176.407</u>
Bruto ostali plasmani	<u>52.855</u>	<u>907.336</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(23.658)</i>	<i>(593.926)</i>
Stanje na dan 31. decembra	<u>29.197</u>	<u>313.410</u>

Ostale plasmane čine potraživanja po protestovanim garancijama u iznosu od 24.612 hiljada dinara (2012: protestovane garancije i avali 901.635 hiljada dinara) i depoziti kod Centralnog registra u iznosu od 4.585 hiljada dinara (2012: 5.701 hiljada dinara).

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

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	593.926	404.262
Nove ispravke vrednosti (Napomena 9)	278.188	622.108
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	(149.921)	(423.348)
Otpisi i prodaja	<u>(698.535)</u>	<u>(9.096)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>23.658</u>	<u>593.926</u>

Ispravka vrednosti ostalih plasmana na dan 31. decembra 2013. godine se odnosi na potraživanja nastala po osnovu avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u iznosu od 23.658 hiljada dinara.

23. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	2013.	2012.
Patenti, licence i softver	179.695	263.581
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	<u>(121.900)</u>	<u>(161.596)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>57.795</u>	<u>101.985</u>

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku godine prikazane su u Napomeni 24. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE

	2013.	2012.
Osnovna sredstva		
Gradevinski objekti	-	462.555
Oprema	411.412	729.868
Osnovna sredstva u pripremi	-	5.605
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	<u>19.963</u>	<u>217.788</u>
Nabavna vrednost	431.375	1.415.816
Akumulirana ispravka vrednosti	(297.852)	(699.554)
Sadašnja vrednost	133.523	716.262
Stanje na dan 31. decembra	133.523	716.262

Promene na osnovnim sredstvima, investicionim nekretninama i nematerijalnim ulaganjima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

	Gradevinski objekti	Kompjuterska oprema	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuda osnovna sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST							
1. januar 2012. godine	543.825	262.583	419.088	52.901	228.443	1.506.840	240.288
Nabavke u toku godine	-	-	-	47.790	-	47.790	23.293
Prenos sa sredstava u pripremi	9.950	64.032	11.977	(94.692)	8.733	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(6.731)	(21.972)	(519)	(18.145)	(47.367)	-
Prenosi	(91.220)	-	891	125	(1.243)	(91.447)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	462.555	319.884	409.984	5.605	217.788	1.415.816	263.581
Nabavke u toku godine	-	-	2.511	4.022	-	6.533	1.882
Prenos sa sredstava u pripremi	-	168	4.022	(4.190)	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(359.489)	(72.164)	(230.610)	(5.437)	(197.825)	(865.525)	(85.768)
Prenosi	(103.066)	(13.391)	(8.992)	-	-	(125.449)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	-	234.497	176.915	-	19.963	431.375	179.695
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI							
1. januar 2012. godine	76.240	183.620	215.186	-	138.967	614.013	116.572
Amortizacija (Napomena 11)	11.776	38.884	43.408	-	41.460	135.528	45.024
Otuđenja i rashodovanja	-	(6.387)	(19.199)	-	(13.893)	(39.479)	-
Prenosi	(10.466)	(42)	-	-	-	(10.508)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012.	77.550	216.075	239.395	-	166.534	699.554	161.596
Amortizacija (Napomena 11)	7.844	38.921	39.842	-	27.803	114.410	40.795
Otuđenja i rashodovanja	(72.924)	(67.545)	(167.313)	-	(178.587)	(486.369)	(80.491)
Prenosi	(12.470)	(12.004)	(5.269)	-	-	(29.743)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	-	175.447	106.655	-	15.750	297.852	121.900
Sadašnja vrednost na dan:							
- 31. decembra 2013. godine	-	59.050	70.260	-	4.213	133.523	57.795
- 31. decembra 2012. godine	385.005	103.809	170.589	5.605	51.254	716.262	101.985

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)**

Sadašnju vrednost opreme na dan 31. decembra 2013. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj i motorna vozila.

Banka je u toku godine izvršila rashodovanja i prodaju osnovnih sredstva vezano za zatvaranje mreže filijala i ekspozitura. Neto knjigovodstvena vrednost rashodovanih osnovnih sredstava iznosi 50.023 hiljade dinara, a neto knjigovodstvena vrednost prodatih osnovnih sredstava iznosi 334.409 hiljada dinara Deo osnovnih sredstava mreže i centrale koje banke neće korisiti u narednom periodu reklassifikovan je na sredstva namenjenja prodaji (Napomena 25). Neto knjigovodstvena vrednost reklassifikovanih osnovnih sredstva bila je 95.707 hiljada dinara.

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

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

25. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	2013.	2012.
Stalna sredstva namenjena prodaji		
Stanje na početku godine	85.458	25.609
Prenos sa osnovnih sredstava	48.955	71.491
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(56.377)	(8.109)
Prodaja u toku godine	-	(3.533)
 Stanje na dan 31. decembra	78.036	85.458

Sve građevinske objekte banka vodi kao sredstva namenjena prodaji vrednovane po fer vrednosti.

Na osnovu Odluke rukovodstva Banke izvršen je prenos nekretnina i opreme sa osnovnih sredstava na stalna sredstva namenjena prodaji. Sa osnovnih sredstava preneta su sredstva čija je sadašnja vrednost iznosila 101.393 hiljada dinara za nekretnine i 5.279 hiljada dinara za opremu. Prenos je izvršen po nižoj (procenjenoj) vrednosti i razlika od 46.753 hiljada dinara, kao i smanjenje vrednosti postojećih nekretnina namenjenih prodaji u iznosu od 56.377 hiljada dinara i smanjenje vrednosti nekretnina stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 821 hiljadu dinara, izvršeno je na teret bilansa uspeha (Napomena 14).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. OSTALA SREDSTVA

	2013.	2012.
Ostala potraživanja u dinarima		
Potraživanja za date avanse za obrtna sredstva	34.890	36.606
Potraživanja za date avanse za trajna ulaganja	651	877
Potraživanja od zaposlenih	1.649	1.676
Potraživanja za preplaćene poreze i doprinose	940	365
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	11.835	22.070
Potraživanja u obračunu	<u>2.427</u>	<u>7.367</u>
	52.392	68.961
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja od zaposlenih	25.165	632
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	-	1.127
Potraživanja u obračunu	<u>-</u>	<u>3.411</u>
	25.165	5.170
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	1.204	36.580
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode	-	224
Razgraničeni ostali troškovi	<u>706</u>	<u>15.058</u>
	1.910	51.862
Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	12	1.971
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti	-	1.061
Razgraničeni ostali troškovi	<u>-</u>	<u>1.512</u>
	12	4.544
Zalihe		
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	8.919	10.736
Inventar u upotrebi	<u>1.829</u>	<u>39.327</u>
	10.748	50.063
Bruto ostala sredstva	90.227	180.600
Minus: Ispravka vrednosti	(30.260)	(42.885)
Stanje na dan 31. decembra	59.967	137.715
Promene na računima ispravke vrednosti ostalih sredstava u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:		
	2013.	2012.
Stanje na početku godine	42.885	44.431
Nove ispravke vrednosti (Napomena 9)	29.087	7.108
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	(364)	(6.840)
(Ukidanje)/ispravka vrednosti zaliha	(1.829)	(1.813)
Otpisi i prodaja	<u>(39.519)</u>	<u>(1)</u>
Stanje na dan 31. decembra	30.260	42.885

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

27. TRANSAKCIIONI DEPOZITI

	2013.	2012.
Transakcioni depoziti u dinarima	43.687	1.910.730
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	<u>29.977</u>	<u>4.768.213</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>73.664</u>	<u>6.678.943</u>

Sektorska struktura transakcionih depozita sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine data je u sledećem pregledu:

	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor drugih preduzeća	2.580	1.510	4.090
Sektor stanovništva	25.408	18.485	43.893
Sektor stranih lica	13.422	9.982	23.404
Sektor drugih komitenata	<u>2.277</u>	-	<u>2.277</u>
Stanje na dan 31. Decembra	<u>43.687</u>	<u>29.977</u>	<u>73.664</u>

Transakcioni depoziti u dinarima i stranoj valuti, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, stanovništva i drugih organizacija. Ovi depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim u slučajevima gde je posebnim ugovorom ugovorena kamata na depozite po viđenju.

Sektorska struktura transakcionih depozita sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine data je u sledećem pregledu:

	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Bankarski sektor u zemlji	5.681	26.282	31.963
Sektor javnih preduzeća	34.807	-	34.807
Sektor drugih preduzeća	<u>1.128.376</u>	730.438	1.858.814
Sektor stanovništva	524.487	3.924.509	4.448.996
Sektor stranih lica	46.651	60.169	106.820
Sektor drugih komitenata	<u>170.728</u>	<u>26.815</u>	<u>197.543</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.910.730</u>	<u>4.768.213</u>	<u>6.678.943</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

28. OSTALI DEPOZITI

	2013.	2012.
U dinarima		
Štedni depoziti	6.432	64.860
Depoziti po osnovu datih kredita	810	2.722
Namenski depoziti	665.424	98.082
Ostali depoziti	11.594	1.377.435
	684.260	1.543.099
U stranoj valuti		
Štedni depoziti	263.574	4.354.273
Depoziti po osnovu datih kredita	1.796	164.626
Namenski depoziti	1.927.288	805.713
Ostali depoziti	-	7.274.564
	2.192.658	12.599.176
Stanje na dan 31. Decembra	2.876.918	14.142.275

Značajno smanjenje depozita klijenata u odnosu na prethodni period vezano je za plan prodaje banke i migraciju portfolia kredita (više u Napomeni 19).

Sektorska struktura obaveza prema komitentima po ostalim depozitimima prikazana je kako sledi:

	2013.			2012.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Bankarski sektor u zemlji	300	-	300	170.314	673.213	843.527
Sektor javnih preduzeća	-	-	-	160.117	-	160.117
Sektor drugih preduzeća	3.296	44.378	47.674	564.925	2.669.956	3.234.881
Javni sektor	-	-	-	160.000	-	160.000
Sektor stanovništva	6.213	222.953	229.166	73.503	4.326.821	4.400.324
Sektor stranih lica	663.951	1.925.327	2.589.278	1.444	4.929.186	4.930.630
Drugi komitenti	10.500	-	10.500	412.796	-	412.796
Stanje na dan 31. decembra	684.260	2.192.658	2.876.918	1.543.099	12.599.176	14.142.275

Obaveze prema stranim licima u stranoj valuti se najvećim delom odnose na depozit KBC Insurance, Belgija, koji na dan 19. decembra 2013. godine položio garantni depozit za pokriće preostalog portfolia KBC banke utvrđenog na dan kupoprodaje akcija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

29. PRIMLJENI KREDITI

	2013.	2012.
Primljeni krediti u dinarima		
Primljeni krediti	-	3.288
Ostale finansijske obaveze	-	1.044
	<hr/>	<hr/>
	4.332	
Ostali depoziti u stranoj valuti		
Primljeni krediti	-	3.041.764
Ostale finansijske obaveze	284	24.590
	<hr/>	<hr/>
	284	3.066.354
Stanje na dan 31. decembra	284	3.070.686
	<hr/>	<hr/>

Svi primljeni krediti prevremeno su otplaćeni u toku 2013. godine, obzirom da je Banka izvršila prodaju najvećeg dela portfolia kao što je i obelodanjeno u okviru napomene 19.

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

	2013.	2012.
U dinarima		
Obaveze po osnovu kamata	-	2.524
Obaveze po osnovu naknada i provizija	121	1.516
	<hr/>	<hr/>
	121	4.040
U stranoj valuti		
Obaveze po osnovu kamata	-	910
Obaveze po osnovu naknada i provizija	38	-
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	-	3.601
	<hr/>	<hr/>
	38	4.511
Stanje na dan 31. decembra	159	8.551
	<hr/>	<hr/>

31. REZERVISANJA

	2013.	2012.
Rezervisanja za sudske sporove (a)	24.010	15.550
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (b)	8.433	56.148
Rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (c)	3.515	22.956
	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. decembra	35.958	94.654
	<hr/>	<hr/>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

31. REZERVISANJA (nastavak)

(a) Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	15.550	10.220
Nova rezervisanja (Napomena 9)	<u>8.458</u>	<u>5.330</u>
Stanje na dan 31. decembra	24.008	15.550

(b) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrše se po angažovanjima Banke gde je verovatan odliv sredstava za izmirenje preuzetih obaveza, a istovremeno postoji dokaz o potvrdi te verovatnoće.

Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stawkama, vrši se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka ne vrši rezervisanje.

Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivi u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	56.148	25.243
Nova rezervisanja (Napomena 9)	<u>186.791</u>	<u>243.526</u>
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9)	<u>(234.504)</u>	<u>(212.621)</u>
Stanje na dan 31. decembra	8.435	56.148

(c) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izvršenog obračuna sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 11,25%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznika. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Pravilnika o radu Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 6% godišnje.

Promene na rezervisanjima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Stanje na početku godine	22.956	25.247
Nova rezervisanja (Napomena 9)	<u>1.061</u>	<u>1.106</u>
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9)	<u>(20.296)</u>	<u>(3.252)</u>
Ostale promene	<u>(206)</u>	<u>(145)</u>
Stanje na dan 31. decembra	3.515	22.956

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

32. OBAVEZE ZA POREZE

	2013.	2012.
Obaveze za porez na dodatu vrednost	5.799	1.684
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.041	14.699
Stanje na dan 31. decembra	6.840	16.383

33. OSTALE OBAVEZE

	2013.	2012.
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	41.066	58.921
Obaveze po osnovu primljenih avansa	988	15.365
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	7.382	4.908
Obaveze u obračunu	-	798
Prolazni i privremenih računi	26	5.728
	49.462	85.720
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u dinarima		
Obaveze za neto zarade	-	5.446
Obaveze za neto naknade zarada	4	8.953
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	2	1.970
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	-	3.553
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	36	36
Ostale obaveze prema zaposlenima	1	1.372
	43	21.330
Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	3.050	28.472
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	9.692	18.655
Razgraničeni prihodi od kamata	-	4.723
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	1.103	90.889
Razgraničeni ostali prihodi	9.040	27.312
	22.885	170.051
Ostale obaveze u stranoj valuti		
Obaveze prema dobavljačima	10.321	9.434
Obaveze po osnovu primljenih avansa	1.005	1.003
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	4.685	3.568
Obaveze u obračunu	-	126
	16.011	14.131
Pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	950	146.305
Razgraničene obaveze za ostale rashode	-	1.857
	950	148.162
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	1.137.183
Stanje na 31. decembra	89.351	1.576.577

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

33. OSTALE OBAVEZE (nastavak)

Subordinirani kredit u iznosu od EUR 10.000 hiljada odobren je Banci 15. decembra 2010. godine od strane KBC Bank NV, filijala Dablin, Irska na period od osam godina i uz kamatnu stopu od 3m Euribor uvećan za 2,3% do 5,5% godišnje. Namena kredita je uključivanje u dopunski kapital Banke radi poboljšanja adekvatnosti kapitala. Skupština akcionara je na sednici održanoj 13.jula 2013. godine, donela odluku o povećanja kapitala konverzijom subordiniranog kredita u kapital.

34. KAPITAL

	2013.	2012.
Akcionarski kapital	11.685.058	5.458.754
Rezerve iz dobiti	15.135	15.135
Posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	187.355	187.355
Dobitak tekuće godine	-	121.132
Gubitak iz ranijih godina	(2.247.990)	(1.479.625)
Gubitak tekuće godine	(7.450.744)	(889.498)
 Stanje na dan 31. decembra	2.188.814	3.413.253

Akcijski kapital

Vlasnik 100% kapitala Banke je društvo Telenor Danmark Holding a/s, Copenhagen, Danska. Krajnji matični entitet grupe je Telenor ASA, Norveška.

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2013. godine iznosi 834.647 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 14 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 389.911 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 14 hiljada dinara). Na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine nije bilo prioritetnih akcija.

U toku 2013. godine Banka je povećala kapital u iznosu od 6.226.304 hiljade dinara dokapitalizacijom kroz 6 novih emisija akcija. Kapital je uvećan i konverzijom subordiniranog kredita u kapital (Napomena 33).

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa propisima za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa statutom i drugim aktima Banke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012). Na dan 31. decembra 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije (Napomena 2.9), iznosi 224.367 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1.509.723 hiljada dinara). Formirane rezerve iz dobiti iz ranijih perioda iznose 187.355 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

35. VANBILANSNE POZICIJE

	2013.	2012.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	-	99.622
Date garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	835.965	4.685.063
Potraživanja po derivatima (b)	-	1.252.792
Druge vanbilansne pozicije (c)	276.101	9.923.451
Stanje na dan 31. decembra	1.112.066	15.960.928

(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze

	2013.	2012.
Date garancije i druga jemstva		
- u dinarima	628.595	2.589.985
- u stranoj valuti	194.960	1.573.323
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	12.410	512.658
- u stranoj valuti	-	9.097
Stanje na dan 31. decembra	835.965	4.685.063

Deo izdatih garancija u iznosu od 254.223 hiljada dinara pokriven je izdatim kontragarancijama u korist banke.

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, revolving kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

(b) Potraživanja po derivatima

	2013.	2012.
Valutni forward	-	43.538
Valutni svop	-	454.873
Kamatni svop	-	396.450
Kamatna opcija	-	357.931
Stanje na dan 31. decembra	-	1.252.792

Potraživanja po derivatima u 2012. godini odnose se na forward ugovore za kupoprodaju deviza sa klijentima, valutni svop sa Narodnom bankom Srbije i kamatni svop i kamatnu opciju koje je Banka kupila u cilju zaštite od rizika promene kamatnih stopa.

(c) Druge vanbilansne pozicije

	2013.	2012.
Ostala vanbilansna evidencija	260.424	1.545.277
Loro garancije	6.532	822.050
Garancije za obaveze Banke	-	6.823.098
Suspendovana kamata	9.145	733.026
Stanje na dan 31. decembra	276.101	9.923.451

Garancije za obaveze Banke u iznosu od 6.823.098 hiljada dinara u 2012. godini odnose se na garanciju koju je KBC Bank NV, Belgija izdala za obaveze Banke po primljenom kreditu od Evropske investicione banke, Luksemburg (Napomena 29).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***36. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE****(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga**

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

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

	2013.	2012.
Do 1 godine	104.954	214.907
Od 1 do 5 godina	297.371	530.363
Preko 5 godina	-	7.505
	402.325	752.775

(b) Sudski sporovi

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv pravnih i fizičkih lica radi naplate svojih potraživanja, a javlja se i kao tužena strana u određenom broju sporova.

Na dan 31. decembra 2013. godine, po proceni Pravnog sektora Banke, ukupna vrednost sporova u kojima je Banka tužena strana, i po kojima može doći do odliva ekonomске koristi, iznosi 305.142 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 174.813 hiljada dinara). Navedeni iznos ne uključuje eventualne zatezne kamate koje mogu biti utvrđene po okončanju sudskih sporova koji se vode protiv Banke.

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 31(a) uz finansijske izveštaje, rukovodstvo Banke je formiralo rezervisanja za potencijalne gubitke po sudskim sporovima u iznosu od 24.010 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 15.550 hiljada dinara). Rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke u narednom periodu po osnovu ostalih sporova koji se vode protiv Banke.

Imajući u vidu da u 2013. godini postoji tendencija pada broja pokrenutih sudskih postupaka protiv Banke koji se odnose na povećanje marže na stambene kredite indeksirane u švajcarskim francima, Banka ne očekuje njihovo značajano povećanje u budućnosti. S tim u vezi, procena finansijskih efekata budućih sporova uključivala bi špekulativne pravne procene budući da se radi o sprovima i procesima koji uključuju posebne činjenice i okolnosti koje su egzistirale u periodu odobrenja stambenih kredita, kao i činjenice i okolnosti koje trenutno postoje. U mnogim slučajevima kombinacija tih faktora smanjuje mogućnost procene finansijskih efekata potencijalnih obaveza.

Rukovodstvo Banke smatra da konačan ishod ovih sudskih sporova neće značajno uticati na operativni rezultat ili finansijsko stanje Banke.

(c) Poreski rizici

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

37. UPRAVLJANJE KAPITALOM

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

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije,
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama, i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

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

Banka upravlja strukturu kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Banka je definisala ciljeve, politike i procese upravljanja kapitalom i rizikom u skladu sa trenutnom kapitalnom regulativom.

(a) Implementacija kapitalne regulative

U skladu sa regulativom koju je propisala Narodna banka Srbije i usvojenim planom za implementaciju Bazel II standarda u KBC Banci, Banka je odabrala i implementirala sledeće pristupe za obračun kapitalnih zahteva u okviru prvog stuba:

- Za kreditne rizike - standardizovan pristup
- Za tržišne rizike u bankarskoj knjizi - pristup neto otvorene devizne pozicije
- Za operativne rizike - pristup osnovnih indikatora

Prikom odabira navedenih pristupa za obračun kapitalnih zahteva, Banka se rukovodila principom proporcionalnosti, uzimajući u obzir kompleksnost izabrane metodologije, veličinu portfolija i strukturu rizične aktive.

(b) Adekvatnost kapitala

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011), utvrđena je metodologija izračunavanja adekvatnosti kapitala. U skladu sa ovom Odlukom, izvršene su zahtevane korekcije na knjigovodstvenoj vrednosti kapitala na osnovu čega je izračunat regulatorni kapital. Regulatorni kapital se sastoji iz osnovnog i dopunskog kapitala, koji je umanjen za definisane odbitne stavke, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa odabranim pristupima propisanim u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Osnovni kapital uključuje uplaćeni deo akcionarskog kapitala Banke, dobit Banke kao i sve vrste rezervi Banke formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa uslovima propisanim u novoj Odluci o adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

37. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

(b) Adekvatnost kapitala (nastavak)

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

	2013.	2012.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital*	2.131.019	2.933.837
Dopunski kapital	-	1.137.183
	2.131.019	4.071.020
<i>Odbitne stavke od kapitala</i>		
Iznos potrebnih rezervi za procenjene gubitke	(224.367)	(1.132.292)
	1.906.652	2.938.728
Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva		
Bilansna aktiva	970.329	15.278.390
Vanbilansna aktiva	573.015	3.045.256
Derivati kojima se ne trguje na berzanskom tržištu	-	10.145
Otvorena devizna pozicija*	-	-
Operativni rizik	2.027.783	2.245.192
	3.571.127	20.578.983
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	53,39%	14,28%

* Otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2013. godine je iznosila 32.601 hiljada dinara, odnosno racio 1,71%. Obzirom da je racio manji od 2% Banka nije u obavezi da računa kapitalni zahtev za devizni rizik.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

37. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

(c) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa odredbama člana 34. Zakona o bankama, odnosno sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Odlukom o upravljanju rizicima banke.

Na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

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

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	EUR
1. Kapital	EUR 10 miliona	16.631.342
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	53,39%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	7,47%
4. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20%	0%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	42,70%
6. Pokazatelji likvidnosti		
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	1,00	3,69
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda	0,90	7,20
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	7,21
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,71%
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	21,46%

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	EUR
1. Kapital	EUR 10 miliona	25.842.173
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	14,28%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	24,66%
4. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20%	7,87%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	22,94%
6. Pokazatelji likvidnosti		
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	1,00	1,95
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda	0,90	2,31
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	2,23
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,04%
9. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	14,23%

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka ima neto izloženost prema jednoj grupi povezanih lica od 21,46% kapitala (31.decembar 2012. godine: 14,23%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA

38.1. Uvod

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je u svom domenu odgovoran za izloženost riziku. Banka je izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku. Banka je takođe izložena i uticaju operativnog rizika.

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

Struktura upravljanja rizikom

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Međutim, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika, kao što su Odbor za upravljanje kreditnim rizikom, Odbor za upravljanje operativnim rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

Politike upravljanja rizicima

Kontrolne tačke upravljanja rizicima su u organizacionim delovima u kojima se odvija poslovna aktivnost, sastavljaju poslovne i računovodstvene isprave i vodi evidencija o poslovnim transakcijama i na nivou Banke u nadležnosti organa rukovođenja i upravljanja. U skladu sa tim, u Banci postoje kontrolne tačke na sledećim nivoima:

- I nivo: neposredni izvršioci poslova;
- II nivo: direktori direkcija;
- III nivo: izvršni direktori i direktori filijala;
- IV nivo: interna revizija; i
- V nivo: predsednik Izvršnog odbora Banke, odnosno Izvršni odbor Banke i Upravni odbor Banke.

Banka se štiti od valutnog rizika održavanjem nivoa i valutne strukture devizne aktive i pasive. Ovakav bilansni odnos je obezbeđivao Banci da se promene valutnih kurseva na finansijsku poziciju Banke minimiziraju.

Radi zaštite od rizika likvidnosti Banka je u kontinuitetu, dnevno i periodično, pratila i analizirala ročnu dinamiku dospeća obaveza i potraživanja i u dinarskom i deviznom segmentu poslovanja. U slučaju neusaglašenosti nivoa dospelih obaveza sa nivoom dospelih potraživanja, rukovodstvo Banke je preduzimalo mere saglasno ovlašćenjima iz Poslovne politike (korišćenje obavezne rezerve, smanjenje plasmana, krediti za likvidnost i dr.).

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima.

Direkcija za upravljanje rizicima i eksterno izveštavanje

Direkcija za upravljanje rizicima i eksterno izveštavanje je odgovorna za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizik, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.1. Uvod (nastavak)

Interna revizija

Interna revizija kontroliše procese upravljanja rizicima u Banci u skladu sa godišnjim planom koji se razmatra na Odboru za reviziju, a usvaja od strane Upravnog odbora. Takođe, interna revizija, u skladu sa odobrenim godišnjim planom, ispituje i adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Nalazi i rezultati rada interne revizije razmatraju se sa rukovodstvom Banke, dok se Odbor za reviziju izveštava o nalazima i preporukama.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava i očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka u neočekivanim ali mogućim scenarijima. Modeli gubitaka koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

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

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru kao i Odborima za upravljanje rizicima. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Više rukovodstvo Banke mesečno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima, koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

38.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpeti gubitak zbog toga što njeni komitenti ili ugovorne strane neće izvršiti svoje ugovorne obaveze. Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja. Limiti u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasificiše prema određenom kreditnom rangu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

Radi prevencije od kreditnog rizika, Banka kontinuirano vrši:

- procenu nivoa kreditnog rizika klijenata pre odobravanja plasmana,
- ocenu kvaliteta i sigurnosti instrumenata obezbeđenja naplate plasmana,
- praćenje kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki svakog pojedinačnog dužnika na osnovu aktuelnih informacija o njihovom finansijskom stanju,
- procenu pozitivnih, odnosno negativnih trendova vezano za finansijsko stanje dužnika identifikacijom povećane izloženosti kreditnom riziku,
- praćenje i ograničavanje koncentracije plasmana u odnosu na jednog dužnika, grupu povezanih dužnika i vrste plasmana,
- praćenje i izdvajanje plasmana koji se neuredno naplaćuju pod dodatni nadzor, i
- sagledavanje visine potencijalnih gubitaka rizičnih plasmana na nivou ukupnog kreditnog portofolia kao i mogućnosti Banke da obezbedi pokriće za utvrđene potencijalne gubitke.

Ukupan kreditni portfolio prati se svakodnevno kroz analizu naplate dospelih potraživanja.

Svakog meseca vrši se klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, prema metodologiji Narodne banke Srbije i internog akta (Procedure) i na osnovu njih se vrši obračun rezervi za procenjene gubitke, kao i analiza usklađenosti poslovanja Banke sa propisima i aktima poslovne politike Banke.

Rizici srodnii kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

	31.12.2013.	31.12.2012.
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	57.727	365.335
Krediti i plasmani bankama	824.989	224.059
Dospela potraživanja	475.721	3.233.301
Krediti dati komitentima	421.655	19.691.903
Krediti i plasmani stanovništvu:	21.813	10.165.005
- minusi po tekućim računima	1.438	146.148
- kreditne kartice	12.168	99.207
- krediti	8.207	9.919.650
Krediti i plasmani pravnim licima:	399.841	9.526.898
- pravna lica	384.013	8.600.535
- preduzetnici	15.600	686.742
- ostali komitenti	228	239.621
Udeli i hartije od vrednosti	8.987	8.665
Dugoročne hartije od vrednosti	-	5.377
Ostala sredstva	-	73.641
Ukupna izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama	1.789.079	23.602.281
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:	835.966	6.091.170
- garancije	823.555	3.999.452
- avali, akcepti menica i nepokriveni akreditivi	-	163.856
- neiskorišćene preuzete obaveze	12.411	1.927.862
- ostalo	-	-
Ukupna izloženost	2.625.045	29.693.451

Iznos ukupne bilanske rizične aktive od 1.789.079 hiljada dinara na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembar 2012. godine: 23.602.281 hiljada dinara) uključuje pozicije bilanske aktive koje su predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Obelodanjeni iznosi stoga ne sadrže bilanske stavke koje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije ne smatraju rizičnom aktivom i nisu predmet klasifikacije i stoga nisu usaglašeni sa iznosom pozicije Dati krediti i depoziti koji su prikazani u Napomeni 19. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

Na dan 31. decembra 2013. godine, vanbilansne stavke koje se klasificuju u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije u iznosu od 835.966 hiljada dinara obuhvataju garancije od 823.555 hiljada dinara (Napomena 35(a)), kao i neiskorišćene preuzete obaveze u iznosu od 12.411 hiljade dinara.

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

Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku

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

Maksimalna bruto kreditna izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica na dan 31. decembra 2013. godine iznosi 409.145 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 826.287 hiljada dinara), a neto izloženost 409.145 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 418.215 hiljada dinara).

Struktura kreditne izloženosti Banke, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, iskazane po knjigovodstvenoj vrednosti sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, grupisana prema geografskim područjima, data je u narednoj tabeli:

	Potraživanja za kamatu i naknadu i ostala potraživanja	Krediti dati komitentima i dospela potraživanja	Udeli i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Dugoročne hartije od vrednosti	Plasmani bankama i ostala sredstva	Vanbilansne stavke	2013.
<i>Srbija:</i>							
- Beograd	57.311	842.989	8.987	-	824.989	754.690	2.488.966
- Vojvodina	207	3.033	-	-	-	65.346	68.586
- ostatak Srbije	209	51.353	-	-	-	15.930	67.492
Ukupno	57.727	897.375	8.987	-	824.989	835.966	2.625.045
	Potraživanja za kamatu i naknadu i ostala potraživanja	Krediti dati komitentima i dospela potraživanja	Udeli i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Dugoročne hartije od vrednosti	Plasmani bankama i ostala sredstva	Vanbilansne stavke	2012.
<i>Srbija:</i>							
- Beograd	218.773	12.273.379	8.594	5.377	224.059	3.391.805	16.121.987
- Vojvodina	64.210	3.492.407	-	-	-	649.028	4.205.645
- ostatak Srbije	155.993	7.159.418	71	-	-	2.050.337	9.365.819
Ukupno	438.976	22.925.204	8.665	5.377	224.059	6.091.170	29.693.451

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku (nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir iznosa obezvređenja usled kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2013.	Neto maksimalna izloženost 2013.	Bruto maksimalna izloženost 2012.	Neto maksimalna izloženost 2012.
Stanovništvo	105.576	35.455	10.734.336	10.575.666
Prerađivačka industrija	549.599	504.644	6.084.515	5.587.639
Trgovina	183.422	181.678	3.909.298	3.614.363
Poljoprivreda	-	-	1.118.094	929.790
Građevinarstvo	448.676	383.857	1.475.034	1.366.204
Saobraćaj i veze	312.384	310.199	1.888.593	1.861.526
Ostalo	1.025.388	888.265	4.483.581	3.418.105
Ukupno	2.625.045	2.304.098	29.693.451	27.353.293

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta.

Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite: hipoteka na nekretninama, zalog na zalihamu i potraživanjima, i
- za plasmane stanovništvu: hipoteke na nekretninama.

Banka takođe koristi garancije od matičnih pravnih lica za kreditiranje grupe povezanih lica.

Rukovodstvo prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja i traži dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima. Takođe, rukovodstvo uzima u obzir tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja naplate potraživanja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti plasmana.

U skladu sa politikama Banke, preuzeta sredstva obezbeđenja se prodaju u uobičajenom toku poslovanja. Na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata. Uobičajeno, Banka ne koristi u poslovne svrhe imovinu koju je stekla putem naplate potraživanja.

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka poseduje sredstva stečena naplatom potraživanja u ukupnom iznosu od 8.919 hiljada dinara i odnose se na građevinske objekte i zemljište koji su bili položeni kao sredstva obezbeđenja po potraživanjima Banke od komitenata. Navedena sredstva Banka je stekla tokom 2012. godine. Namera Banke je da stečena sredstva proda u što kraćem roku.

U toku 2013. godine Banka je izvršila prodaju objekta stečenih naplatom potraživanja čija je nabavna vrednost iznosila 1.688 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

/i/ Krediti i plasmani

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledеća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), zasnovan na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine.

Nivoi kreditnog rizika određeni su pomoću interno razvijenog PD rejting modela i to za klijente privrede koji izveštavaju u skladu sa dvojnim knjigovodstvom (bilans stanja i bilans uspeha) kao i za projektno finasiranje stambenih nekretnina. Plasmani i krediti ovim klijentima čine preko 90% ukupne kreditne izloženosti portfolia pravnih lica i preduzetnika na dan 31. decembra 2013. godine. Nivoi kreditnog rizika za ostatak portfolia određeni su u skladu sa brojem dana docnje klijenata i plasmana, kao i klasifikacijom Narodne banke Srbije.

Nivo kreditnog rizika u skladu sa internom klasifikacijom	Ukupno bruto	Ukupno bruto
	2013.	2012.
Nizak	1.067.621	12.676.588
Umeren	679.159	9.182.299
Visok	199.838	2.645.763
Moguć gubitak	473.360	3.011.433
Neoporavljiv	205.067	2.177.368
Ukupno	2.625.045	29.693.451

Sledeća tabela prikazuje strukturu portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) i pripadajuće ispravke vrednosti i rezervisanja u odnosu na dospeće i pojedinačno obezvređenje, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine. U tabeli, krediti i plasmani se definišu kao dospeli ako na dan bilansa stanja imaju bilo koje neizmireno dospeće, bez obzira na broj dana docnje.

	2013.			2012.		
	Ukupno bruto	Ispravke vrednosti i rezervisanja	Ukupno neto	Ukupno bruto	Ispravke vrednosti i rezervisanja	Ukupno neto
Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	1.172.992	7.634	1.165.358	12.980.313	33.715	12.946.598
Dospeli, ali pojedinačno neobezvređeni	762.943	1.261	761.681	11.490.198	79.819	11.410.379
Pojedinačno obezvređeni	689.110	312.051	377.059	5.222.940	2.226.624	2.996.316
Ukupno	2.625.045	320.946	2.304.098	29.693.451	2.340.158	27.353.293

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

/i/ Krediti i plasmani (nastavak)

Dospeli, ali pojedinačno neobezvredjeni krediti i plasmani

Sledeće tabele prikazuju ročnu strukturu i ukupan iznos dospelih kredita i plasmana koji nisu pojedinačno obezvredjeni na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine. Krediti i plasmani se definišu kao dospeli ako na dan bilansa stanja imaju bilo koje neizmireno dospeće, bez obzira na broj dana docnje.

Krediti i plasmani koji su dospeli, a od datuma prvobitnog dospeća nije proteklo više od 90 dana (za iznos u docnji koji je materijalno značajan) ne podležu obezvredjenju na pojedinačnoj osnovi, osim ukoliko ne postoji informacija da je došlo do porasta rizika koji ukazuje na potrebu obezvredjenja.

Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Ukupno neto 2013.
754.741	3.095	3.078	2.028	762.942	1.261	761.681

Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Ukupno neto 2012.
10.958.065	349.378	175.082	7.673	11.490.198	79.819	11.410.379

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

/ii/ Kvalitet aktive i vanbilansnih stavki koje se klasificuju

Kvalitet portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Napomena 2.9), na dan 31. decembra 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bilansna aktiva koja se klasificuju

	A	B	V	G	D	Ukupno
Sektor finansija i osiguranja	7.047	-	-	-	3.871	10.918
Sektor preduzetnika	14.490	837	-	34	3.638	18.999
Sektor privrednih društava	352.319	63.468	3.989	11.774	305.524	737.074
Sektor stanovništva	8.343	2.748	3.662	10.852	98.379	123.984
Sektor stranih lica	821.465	-	-	-	-	821.465
Ostali sektori	10	-	-	376	127.174	127.560
	1.203.674	67.053	7.651	23.036	538.586	1.840.000

Vanbilansne stavke koje se klasificuju

	A	B	V	G	D	Ukupno
Sektor finansija i osiguranja	-	-	-	-	-	-
Sektor preduzetnika	3.229	9.050	-	1.000	-	13.279
Sektor privrednih društava	561.759	217.040	868	16.960	11.889	808.516
Sektor stanovništva	6.538	192	1.117	2.576	1.451	11.874
Ostali sektori	2.173	-	-	124	-	2.297
	573.699	226.282	1.985	20.660	13.340	835.966
Ukupno	1.777.373	293.335	9.636	43.696	551.926	2.675.966

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

/ii/ Kvalitet aktive i vanbilansnih stavki koje se klasificuju (nastavak)

Kvalitet portfolia Banke na dan 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Bilansna aktiva koja se klasificuju

	A	B	V	G	D	Ukupno
Sektor finansijskih osiguranja	84.163	1	47.575	-	1.492	133.231
Sektor preduzetnika	619.341	26.355	14.178	56.028	114.253	830.155
Sektor privrednih društava	5.498.856	800.180	1.402.224	596.901	1.291.037	9.589.198
Sektor stanovništva	9.167.234	424.937	303.987	268.991	376.376	10.541.525
Sektor stranih lica	225.242	-	-	-	-	225.242
Ostali sektori	779.098	290.125	19.951	3.065	1.190.691	2.282.930
	16.373.934	1.541.598	1.787.915	924.985	2.973.849	23.602.281

Vanbilansne stavke koje se klasificuju

	A	B	V	G	D	Ukupno
Sektor finansijskih osiguranja	15.330	-	-	-	-	15.330
Sektor preduzetnika	104.333	3.546	-	-	-	107.879
Sektor privrednih društava	5.082.031	430.774	18.583	117.890	403	5.649.681
Sektor stanovništva	189.871	733	3.046	313	1.841	195.804
Ostali sektori	120.465	1.891	-	120	-	122.476
	5.512.030	436.944	21.629	118.323	2.244	6.091.170
Ukupno	21.885.964	1.978.542	1.809.544	1.043.308	2.976.093	29.693.451

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**38.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portofolia (nastavak)****/iii/ Raspored kolaterala i odbitnih stavki po aktivi koja se klasifikuje**

U procesu zaštite potraživanja Banka pribavlja različite oblike kolaterala - instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja, i to: novčane depozite, hipoteke (stambeni i poslovni objekti), zaloge na hartijama od vrednosti, zaloge pokretnih stvari, garancije trećih lica i dr. Sledeća tabela prikazuje raspored kolaterala i odbitnih stavki po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine:

Kategorija	Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravke vrednosti	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbedenja- bilansna aktiva	Ukupne vanbilansne stavke koje se klasifikuju	Rezervisanja	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbedenja- bilansne stavke	Odbitne stavke za vanbilansne pozicije
A	1.203.674	5.267	155.393	573.700	1.607	159.022	191.412
B	67.053	373	920	226.281	1.616	122.184	22.419
V	7.651	838	-	1.985	30	-	992
G	23.036	2.830	968	20.660	787	-	2.020
D	538.586	331.648	842	13.340	4.381	-	6.670
Ukupno na 31.12.2013.	1.840.000	340.956	158.123	835.966	8.421	281.206	223.513
Ukupno na 31.12.2012.	23.602.281	2.284.011	10.536.109	6.091.170	56.147	1.704.182	2.541.408

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portofolia (nastavak)

/iv/ Sektorska struktura ispravki vrednosti i rezervisanja

Struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju, kao i ispravke vrednosti i rezervisanja, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke, na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	3.800	3.800	2.061	2	5.861	3.802
Sektor preduzetnika	16.480	5.963	1.718	37	18.198	6.000
Sektor privrednih društava	311.405	105.379	413.145	1.662	724.550	107.041
Sektor stanovništva	80.507	68.772	13.196	49	93.703	68.821
Sektor stranih lica	-	-	-	819.216	819.216	-
Ostali sektori	127.227	126.853	323	8	127.550	126.861
Ukupno bilansna aktiva	539.419	310.767	1.249.660	1.758	1.789.079	312.525

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Vanbilansne stavke	Rezervisanja	Vanbilansne stavke	Rezervisanja	Vanbilansne stavke	Rezervisanja
Sektor finansija i osiguranja	-	-	-	-	-	-
Sektor preduzetnika	-	-	13.279	230	13.279	230
Sektor privrednih društava	149.561	3.828	658.955	3.058	808.516	6.886
Sektor stanovništva	3.632	1.254	8.241	47	11.873	1.301
Ostali sektori	298	2	2.000	1	2.297	4
Ukupno vanbilansne stavke	153.491	5.084	682.475	3.337	835.965	8.421
Ukupno stanje na dan 31.12.2013.	692.910	315.851	1.932.135	5.095	2.625.045	320.946

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

/v/ Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke i na nivou internih klasa rizika.

U skladu sa internom klasifikacijom, klase PD 10-12 su dodeljene klijentima/plasmanima sa statusom default. Status default je uskladen sa Basel II kriterijumima.

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

Pregled sektorske strukture navedenih potraživanja, odnosno bilansne aktive i vanbilansnih stavki sa statusom neizmirivanja obaveza u bruto iznosu, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki	Bilansna aktiva i vanbilansne stavke sa statusom default
Sektor finansija i osiguranja	5.861	3.800
Sektor preduzetnika	31.477	1.995
Sektor privrednih društava	1.533.066	460.968
Sektor stanovništva	105.577	84.139
Sektor stranih lica	819.216	-
Ostali sektori	129.848	127.525
Ukupno	2.625.045	678.427

Na dan 31. decembra 2013. godine, ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 312.051 hiljada dinara.

/vi/ Reprogramirani krediti

Na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine reprogramirani su krediti sledećim komitentima:

	2013.	2012.
Plasmani komitentima:		
- plasmani pravnim licima	283.644	1.724.177
- plasmani fizičkim licima	-	111.494
Ukupno	283.644	1.835.671

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(c) Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Procena obezvređenja plasmana se zasniva na dodeljenom internom kreditnom rejtingu. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

▪ Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svakog klijenta ili plasman kod koga je na individualnoj osnovi utvrđeno postojanje objektivnog dokaza obezvređenja.

Prilikom utvrđivanja iznosa ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolateralata, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja plasmana se vrši na mesečnom nivou.

▪ Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši na mesečnom nivou i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Grupna procena obuhvata ona obezvredenja koja su verovatno sadržana u kreditnom portfoliju Banke i pored toga što ne postoje objektivni dokazi o pojedinačnom obezvređenju. Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: interni kreditni rejting klijenta ili plasmana, istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolia, važeće ekonomski uslove, kao i iznos sredstava obezbeđenja naplate potraživanja prethodno umanjena primenom odgovarajućeg procenta naplativosti.

Obezvređenje finansijskih garancija, akreditiva i neopozivih obaveza se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.2. Kreditni rizik (nastavak)

(c) Procena obezvredenja finansijskih sredstava (nastavak)

Struktura ispravke vrednosti i rezervisanja po kategorijama klasifikacije na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je kako sledi:

Kategorije klasifikacije	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2013.
A	3.971	2.903	6.874
B	-	1.989	1.989
V	803	65	868
G	3.509	107	3.616
D	307.567	31	307.599
Ukupno	315.851	5.095	320.946

Kategorije klasifikacije	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2013.
Bilansna aktiva	310.767	1.758	312.525
Vanbilansne stavke	5.084	3.337	8.421
Ukupno	315.851	5.095	320.946

Struktura ispravke vrednosti i rezervisanja po kategorijama klasifikacije na dan 31. decembra 2012. godine prikazana je kako sledi:

Kategorije klasifikacije	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2012.
A	5	16.083	16.088
B	105.248	18.137	123.385
V	100.424	76.555	176.979
G	273.666	289	273.955
D	1.747.282	2.469	1.749.751
Ukupno	2.226.625	113.533	2.340.158

Kategorije klasifikacije	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2012.
Bilansna aktiva	2.190.774	93.237	2.284.011
Vanbilansne stavke	35.851	20.296	56.147
Ukupno	2.226.625	113.533	2.340.158

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****38.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima**

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz prekonoćnih depozita, tekućih računa, dospelih depozita i povlačenje kredita. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Neusaglašenost je uobičajena za banke, s obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava rizik od gubitka.

Dospeća sredstava i obaveza i mogućnost zamene po prihvatljivim troškovima kamatonosne obaveze po dospeću predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbiru likvidnih sredstava prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbiru obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

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

	2013.	2012.
Prosek tokom perioda	2,63	1,52
Najviši	7,65	2,56
Najniži	1,38	1,14
Na dan 31. decembra	7,21	2,23

Uži pokazatelj likvidnosti, koji je Narodna banka Srbije uvela od januara 2013. godine, tokom 2013. godine je bio sledeći:

	2013.
Prosek tokom perioda	2,20
Najviši	7,10
Najniži	1,01
Na dan 31. decembra	7,10

Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Banka je od početka 2013. godine usporavala kreditnu aktivnost i, u skladu sa odlukom o prodaji potraživanja, smanjivala kreditni portfolio. S obzirom na specifičnost situacije u kojoj je Banka bila pokazatelj odnosa kredita i depozita za 2013. godinu ne bi imao značajnu informativnu vrednost.

U narednoj tabeli ročnosti prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Plasmane sa docnjom iznad 90 dana Banka u skladu sa politikama KBC Grupe tretira kao plasmane sa neizvesnim rokom dospeća, te su isti prikazani u okviru aktive koja dospeva u periodu od preko jedne godine. Takođe u skladu sa politikama KBC Grupe, Banka transakcione depozite tretira kao obaveze sa rokom dospeća do sedam dana, te su isti prikazani u okviru pasive koja dospeva u periodu do jednog meseca. Sledeća tabela prikazuje analizu sredstava i obaveza Banke po ročnosti uzimajući u obzir gore navedene prepostavke i očekivano vreme realizacije sredstava:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 Meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2012.
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.047.900	-	-	-	-	1.047.900
Opozivi depoziti i krediti	3.114.427	-	-	-	-	3.114.427
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	37.289	-	-	-	-	37.289
Dati krediti i depoziti	12.372	15.318	6.242	203.403	364.408	601.743
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Udeli (učešća)	-	-	-	-	8.633	8.633
Ostali plasmani	-	9.667	-	-	19.530	29.197
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	57.795	57.795
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	133.523	133.523
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	78.036	-	78.036
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	104.122	104.122
Ostala sredstva	11.836	-	-	-	48.131	59.967
UKUPNA AKTIVA	4.223.824	24.985	6.242	281.439	736.142	5.272.632
PASIVA						
Transakcioni depoziti	73.664	-	-	-	-	73.664
Ostali depoziti	2.777.810	32.591	13.177	42.444	10.897	2.876.919
Primljeni krediti	283	-	-	-	-	283
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	159	-	-	-	-	159
Rezervisanja	35.958	-	-	-	-	35.958
Obaveze za poreze	6.840	-	-	-	-	6.840
Obaveze iz dobitka	645	-	-	-	-	645
Ostale obaveze	12.067	-	-	-	77.284	89.351
Ukupno obaveze	2.907.426	32.591	13.177	42.444	88.181	3.083.819
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.188.814	2.188.814
UKUPNO PASIVA	2.907.426	32.591	13.177	42.444	2.276.995	5.272.632
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2013. godine	1.316.398	(7.606)	(6.935)	238.995	(1.540.853)	-
31.12.2012. godine						
Ukupna sredstva	6.762.827	397.850	946.668	2.796.021	18.097.989	29.001.355
Ukupne obaveze	8.216.553	2.729.411	2.293.813	4.944.198	10.817.380	29.001.355
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012. godine	(1.453.726)	(2.331.561)	(1.347.145)	(2.148.177)	7.280.609	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje analizu dospeća finansijskih obaveza zasnovanu na ugovorenim nediskontovanim obavezama na dan 31. decembra 2013. godine (depoziti koji nisu imali definisan rok dospeća su pod pretpostavkom da mogu biti povučeni u bilo kom momentu prikazani u koloni 'do 1 meseca'):

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2013.
Obaveze						
Transakcioni depoziti	73.664	-	-	-	-	73.664
Ostali depoziti	2.780.262	32.592	29.802	25.144	9.118	2.876.918
Primljeni krediti	283	-	-	-	-	283
Obaveze po osnovu kamata i naknada	159	-	-	-	-	159
Rezervisanja	-	-	-	-	35.959	35.959
Obaveze za poreze	6.840	-	-	-	-	6.840
Obaveze iz dobitka	645	-	-	-	-	645
Ostale obaveze	12.067	-	-	-	77.284	89.351
Ukupno	2.873.920	32.592	29.802	25.144	122.361	3.083.819

Gore prikazani pregled zasnovan je na pretpostavci da će Banka biti suočena sa zahtevima za isplatu finansijskih obaveza o njihovom roku dospeća. Međutim, imajući u vidu da mnogi klijenti Banke neće zahtevati isplatu o inicijalnom roku dospeća, gore prikazana tabela ne odražava očekivane tokove gotovine.

Sledeća tabela prikazuje analizu dospeća finansijskih obaveza zasnovanu na ugovorenim nediskontovanim obavezama na dan 31. decembra 2012. godine:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2012.
Obaveze						
Transakcioni depoziti	6.690.075	-	-	-	-	6.690.075
Ostali depoziti	5.993.117	2.889.627	2.428.459	3.067.339	593.883	14.972.425
Primljeni krediti	34.645	3.475	5.213	10.426	3.148.669	3.202.458
Obaveze po osnovu kamata i naknada	8.551	-	-	-	-	8.551
Rezervisanja	-	-	-	-	94.654	94.654
Obaveze za poreze	16.383	-	-	-	-	16.383
Obaveze iz dobitka	33	-	-	-	-	33
Ostale obaveze	444.711	10.634	15.952	31.904	1.454.821	1.958.022
Ukupno	13.187.515	2.903.736	2.449.624	3.109.669	5.292.057	26.942.601

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje ročnost garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza Banke prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013. godine						
Finansijske garancije	35.737	115.855	296.349	211.192	164.421	823.554
Preuzete neopozive obaveze i druga jemstva	11.774	234	403	-	-	12.411
Ukupno	47.511	116.089	296.752	211.192	164.421	835.965
31. decembar 2012. godine						
Finansijske garancije	1.728.218	603.721	762.372	1.053.388	15.609	4.163.308
Preuzete neopozive obaveze i druga jemstva	20.978	52.191	275.918	137.871	34.797	521.755
Ukupno	1.749.196	655.912	1.038.290	1.191.259	50.406	4.685.063

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

38.4. Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje ili izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja.

Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem izveštaja prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se realizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promene kamatnih stopa postaje nematerijalno značajan.

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

Radi zaštite od kamatnog rizika Banka je ugovarala promenljivost kamatnih stopa, revalorizaciju plasmana stopom rasta potrošačkih cena i deviznu klauzulu.

Banka upravlja rizikom od promene kamatnih stopa primenom sledećih metoda: dnevnim praćenjem kretanja kamatnih stopa na domaćem i inostranom tržištu i usklađivanjem rokova plasmana i izvora sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Pregled izloženosti Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Kamatno neosetljive stavke	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	1.047.900	1.047.900
Opozivi depoziti i krediti	167.920	-	-	-	-	2.946.507	3.114.427
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	37.289	37.289
Dati krediti i depoziti	-	-	-	-	-	601.743	601.743
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	8.633	8.633
Ostali plasmani	29.197	-	-	-	-	-	29.197
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	57.795	57.795
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	133.523	133.523
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	78.036	78.036
Odlöžena poreska sredstva	-	-	-	-	-	104.122	104.122
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	59.967	59.967
UKUPNO AKTIVA	197.117	-	-	-	-	5.075.515	5.272.632
PASIVA							
Transakcioni depoziti	73.664	-	-	-	-	-	73.664
Ostali depoziti	238.535	34.861	32.614	30.247	12.016	2.528.645	2.876.918
Primljeni krediti	284	-	-	-	-	-	284
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	159	159
Rezervisanja	-	-	-	-	-	35.958	35.958
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	6.840	6.840
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	645	645
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	89.351	89.351
Ukupno obaveze	312.483	34.861	32.614	30.247	12.016	2.661.598	3.083.819
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	2.188.814	2.188.814
UKUPNO PASIVA	312.483	34.861	32.614	30.247	12.016	4.850.412	5.272.632
Neto izloženost kamatnom riziku na dan:							
- 31.12.2013. godine	(115.366)	(34.861)	(32.614)	(30.247)	(12.016)	225.103	-
- 31.12.2012. godine	(8.183.385)	3.373.147	2.651.091	(1.294.707)	2.128.743	1.325.111	-

Dati krediti i depoziti, kao i najveći deo obaveza prikazani su u kategoriji kamatno neosetljivih stavki jer su uslovi depozita, koji je KBC Insurance, Belgija na dan 19. decembra 2013. godine položio za pokriće preostalog portfolia KBC banke utvrđenog na dan kupoprodaje akcija, ugovoren na način koji Banci obezbeđuje zaštitu od rizika promene kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.5. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata prilikom promena deviznog kursa.

Upravni odbor Banke je postavio limite za poziciju u svakoj valuti. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital.

U toku 2013. godine, Banka je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

Naziv pozicije	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Devizna imovina	2.236.549	9.453	8.826	7.386	2.262.214
Devizne obaveze	2.219.458	7.852	1.705	598	2.229.613
Duga otvorena pozicija	17.091	1.601	7.121	6.788	32.601
Kratka otvorena pozicija	-	-	-	-	-
Neto otvorena pozicija:					
- 31.12.2013. godine					32.601
Pokazatelj deviznog rizika -					
31. decembra 2013.					1,71

Naziv pozicije	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Devizna imovina	17.196.593	186.848	4.322.091	23.542	21.729.074
Devizne obaveze	17.178.882	184.484	4.329.133	10.290	21.702.789
Duga otvorena pozicija	17.711	2.364		13.252	33.327
Kratka otvorena pozicija	-	-		7.042	7.042
Neto otvorena pozicija:					
- 31.12.2012. godine					33.327
Pokazatelj deviznog rizika					
- 31. decembra 2012.					1,04

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.5. Devizni rizik (nastavak)

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

Valuta	Promene u deviznom kursu (%) 2013.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 2013.	Promene u deviznom kursu (%) 2012.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 2012.
EUR	10%	1.709	10%	1.771
CHF	10%	712	10%	(704)
USD	10%	160	10%	236

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

	U RSD hiljada						
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Dinarski podbilans	Dinari sa valutnom klauzulom	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	835.567	9.440	16.117	861.124	186.776	-	1.047.900
Opozivi krediti i depoziti	721.427	-	-	721.427	2.393.000	-	3.114.427
Potraživanja po osnovu kamata. naknada. prodaje. promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	4.057	-	7	4.065	12.530	20.694	37.289
Dati krediti i depoziti	59.231	-	-	59.231	33.773	508.739	601.743
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Udeli(učešća)	-	-	-	-	8.633	-	8.633
Ostali plasmani	29.197	-	-	29.197	-	-	29.197
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	57.795	-	57.795
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	133.523	-	133.523
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	78.036	-	78.036
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	104.122	-	104.122
Ostala sredstva	12	-	-	12	58.938	1.017	59.967
Ukupna aktiva	1.649.491	9.440	16.124	1.675.056	3.067.126	530.451	5.272.633
PASIVA							
Transakcioni depoziti	26.048	2.033	1.895	29.977	43.687	-	73.664
Ostali depoziti	2.186.458	5.805	395	2.192.658	684.260	-	2.876.918
Primljeni krediti	284	-	-	284	-	-	284
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata.naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	159	-	159
Rezervisanja	-	-	-	-	35.958	-	35.958
Obaveze za poreze	-	-	-	-	6.840	-	6.840
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	645	-	645
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	16.935	14	12	16.961	72.364	26	89.351
Ukupno obaveze	2.229.725	7.852	2.302	2.239.880	843.913	26	3.083.819
Ukupan kapital					2.188.814		2.188.814
Ukupno pasiva	2.229.726	7.852	2.302	2.239.880	3.032.727	26	5.272.633
Neto devizna pozicija na dan:							
-31.decembra 2013. godine	(580.234)	1.588	13.822	(564.823)			
-31.decembra 2012. godine	(12.425.439)	(15.989)	(4.285.834)	(16.727.272)			

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

38.6. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnosti upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled drugih nepredvidivih eksternih događaja. Kad kontrole prestanu da funkcionišu, operativni rizik može da naruši ugled Banke, može imati zakonske posledice ili usloviti nastanak finansijskih gubitaka.

Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz proces evidentiranja i analiziranja operativnih gubitaka može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost, kao i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost Banke. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i internu reviziju.

U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativne i kvalitativne mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a na bazi Procedure za upravljanje operativnim rizikom. Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka.

Baza podataka o događajima po osnovu kojih je nastao ili je mogao nastati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, kao posledica operativnog rizika po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrstama poslova, od strane lica odgovornih za određene poslovne procese u Banci. Gubici nastali kao posledica operativnog rizika evidentiraju se na odgovarajućim računima rashoda otvorenim u kontnom planu Banke.

Rizik zemlje

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

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

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo. Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvakasnih inostranih banaka.

Rizici ulaganja banke

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

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

Upravljanje rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva vrši se izradom budžeta usklađenog sa propisanim pokazateljima i kontinuiranim praćenjem realizacije tog budžeta.

U 2013. godini, Banka je obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

39. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i kada se fer vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima.

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

Na osnovu detaljnih analiza, rukovodstvo Banke smatra da knjigovodstvene vrednosti finansijskih instrumenata aproksimiraju njihove fer vrednosti na dan bilansa stanja.

Na dan 31. decembra 2013. godine, po fer vrednosti iskazana su stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva i obaveze po osnovu derivata. Sva ostala sredstva i obaveze Banke su iskazane po amortizovanoj vrednosti i varijabilnim kamatnim stopama, kojima se u redovnim intervalima ponovo određuje cena. Stoga Banka nije značajnije izložena riziku od promene fer vrednosti, a knjigovodstvena vrednost sredstava i obaveza ne odstupa značajno od njihove fer vrednosti.

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

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

Za učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu vršen je test obezvređenja na dan bilansa i s tim u vezi izvršene korekcije

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatnom stopom se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržistu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

39. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Sledeće tabele prikazuju sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, za 2013 i 2012 godinu.

2013. godina

RSD 000

Stalna sredstva namenjena prodaji
 Stalna sredstva namenjena prodaji

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
	-	78.036	-	78.036
	-	78.036	-	78.036

2012. godina

RSD 000

Stalna sredstva namenjena prodaji
 Stalna sredstva namenjena prodaji

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata

Plasmani po osnovu kupovine derivata za zaštitu u stranoj valuti

Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata u stranoj valuti

Vanbilansna potraživanja i obaveze

Potraživanja po derivatima

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
	-	85.458	-	85.458
	-	85.458	-	85.458
	-	1.263.903	-	1.263.903
	-	2.133	-	2.133
	-	5.377	-	5.377
	-	3.601	-	3.601
	-	1.252.792	-	1.252.792
	-	1.252.792	-	1.252.792

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

40. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

- (a) Poslovni odnosi sa članovima Upravnog i Izvršnog odbora, članovima organa upravljanja i članovima porodica ovih lica**

Naknade članovima Upravnog i Izvršnog odbora Banke u toku 2013. i 2012. godine, iskazane u bruto iznosima, prikazane su u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Naknade članovima Izvršnog odbora	21.330	19.409
Naknade članovima Upravnog odbora	<u>2.967</u>	<u>1.088</u>
Ukupno	<u>24.297</u>	<u>20.497</u>

Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa povezanim licima definisanim u skladu sa članom 2. Zakona o bankama u redovnom toku poslovanja, koji su bazirani na uobičajenim tržišnim uslovima.

Stanja potraživanja na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine od ovih lica prikazana su u sledećoj tabeli.

	2013.	2012.
Kratkoročni krediti i dospela potraživanja	575	126
Dugoročni krediti	1.400	7.768
Obračunate kamate i naknade	33	251
Ostala bilansna aktiva	<u>-</u>	<u>210.260</u>
	<u>2.008</u>	<u>218.405</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(6)</i>	<i>(116)</i>
Stanje na dan 31. decembra	<u>2.002</u>	<u>218.289</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

40. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

(b) Transakcije sa ostalim povezanim licima

Pored navedenog, Banka ulazi u poslovne odnose sa ostalim licima koja su povezana sa bankom. Sledeće tabele prikazuju stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2013. godine, kao i odgovarajuće prihode i rashode od kamata nastale po osnovu poslovnih odnosa sa ostalim povezanim licima u toku godine, zaključno sa datumom bilansa stanja:

2013. godina

RSD 000

Naziv povezanog lica:	Potraživanja	Obaveze	Ostali rashodi	Ostali prihodi
Telenor doo Beograd	422	51	51	3.428
	422	51	51	3.428

Do 18. decembra 2013. godine lica povezana sa Bankom bile su kompanije i banke iz KBC grupacije. Iz odnosa sa ovim licima u toku godine generisani su određeni prihodi i rashodi, a na dan bilansa 31. decembra 2013. godine postoje takođe obaveze i potraživanja. Pregled prihoda i rashoda i potraživanja i obaveze naveden je u sledećoj tabeli:

	2013.	2012.
Potraživanja	411.573	211.614
Obaveze	2.539.150	5.771.921
Prihodi od kamata	271	1.213
Rashodi od kamata	44.701	61.240
Ostali rashodi	30.388	185.179
Ostali prihodi	7.882	20.936

Uslovi transakcija sa povezanim licima

Prethodno navedena stanja potraživanja i obaveza kao i prihoda i rashoda iz poslovnih odnosa sa povezanim licima rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti.

Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih tržišnih kamatnih stopa.

KBC BANKA A.D., BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE
(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

41. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 20. Zakona o računovodstvu i reviziji propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima pre sastavljanja finansijskih izveštaja.

U skladu sa članom 15. Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Banke, određen je 31. oktobar kao datum usaglašavanja potraživanja i obaveza sa komitentima. Shodno tome, usaglašavanje stanja potraživanja i obaveza vršeno je sa stanjem na dan 31. oktobra 2013. godine.

Banka je sačinila i dostavila komitentima 2.558 izvoda otvorenih stavki (IOS), od čega je vraćeno 224 izvoda, dok 1.958 izvoda do dana sastavljanja finansijskih izveštaja nije vraćeno.

Budući da je u izvodima otvorenih stavki stajala klauzula da "ukoliko primalac izvoda ne vrati izvod u određenom roku smatra se da je stanje obaveza i potraživanja usaglašeno", to znači da su i stanja za 1.958 izvoda koji nisu vraćeni usaglašena.

42. DEVIZNI KURSEVI

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

U RSD

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

43. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u napomenama uz priložene finansijske izveštaje za 2013. godinu.

Beograd, 22. april 2014. godine

Sladana Ostojic
Lice odgovorno za sastavljanje

Mirjana Garapić – Zakanyi
Zakonski zastupnik banke

Popunjava banka								
17138669 Maticni broj		Sifra delatnosti	100000049 PIB					
Popunjava Agencija za privredne registre								
570 1 2 3	<input type="checkbox"/> 19	<input type="checkbox"/> 20	<input type="checkbox"/> 21	<input type="checkbox"/> 22	<input type="checkbox"/> 23	<input type="checkbox"/> 24	<input type="checkbox"/> 25	<input type="checkbox"/> 26
Vrsta posla								

Naziv : KBC BANKA AD BEOGRAD

Sediste : Beograd, Omladinskih brigada 90v

STATISTICKI ANEKS



7005023811520

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	226870	278840
631	Troskovi naknada zarada	602	128580	111714
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	48398	60028
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	88898	95131
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	398	532
635	Ostali licni rashodi	606	236760	9920
642	Troskovi amortizacije	607	155205	180552
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	52846	61552
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	16559	21363
deo 641	Troskovi zakupnina	610	245470	272895
644	Troskovi poreza	611	62222	48546
645	Troskovi doprinosa	612	98812	113396
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	7894	6114
68	Negativne kursne razlike	614	1415195	4156738
78	Pozitivne kursne razlike	615	1520162	2776400
30	Zalihe	616	8919	10736
	Prosecan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	379	522

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	834647	389911
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	11685058	5458754
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Beogradu dana 17.04.2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik
banke

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