



POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ

Za period januar-jun 2013.godine

Kragujevac, 21.08.2013.god.



Na osnovu člana 53. Zakona o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS" br. 31/2011) i člana 4. Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava ("Sl. glasnik RS" br. 13/2012), CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC, MB 07654812,

objavljuje

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ

ZA PERIOD JANUAR-JUN 2013.godine

S A D R Ž A J:

1. FINANSIJSKI IZVEŠTAJ CREDY BANKE A.D. KRAGUJEVAC -----	3
2. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE -----	12
3. IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE U PRVOM POLUGODIŠTU 2013. GODINE--	96
4. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA-----	132
5. ODLUKA O USVAJANJU POLUGODIŠNJEG IZVEŠTAJA za period januar-jun 2013.g.-----	133

Polugodišnji finansijski izveštaji za period januar – jun 2013.god. nisu revidirani.

Kragujevac, 21. avgust 2013.godine

Prilog 1

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																											
0	7	6	5	4	8	1	2				6	4	1	9				1	0	1	4	5	8	6	5	5	
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB															
Popunjiva Agencija za privredne registre																											
1	2	3									19										20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla																											
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																											
Sedište: Kragujevac																											

BILANS STANJA

na dan 30.juna 2013. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0 0 1	16	2,351,914	3,208,332
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	0 0 2	17	2,698,180	1,682,868
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0 0 3	18	114,637	83,114
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	0 0 4	19	5,752,973	6,350,027
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0 0 5	20	2,472,367	1,842,554
13, 23	Udeli (učesća)	0 0 6	21	1,420	1,514
16, 26	Ostali plasmani	0 0 7	22	734,845	1,026,432
33	Nematerijalna ulaganja	0 0 8	23	275,800	134,868
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0 0 9	23	1,148,847	1,315,036
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 1 0		148,508	0
37	Odložena poreska sredstva	0 1 1	15	0	0
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	0 1 2	24	179,569	145,174
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0 1 3		0	0
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	0 1 4		15,879,060	15,789,919

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
400, 500	PASIVA Transakcioni depoziti	1 0 1	25	2,643,396	2,267,279
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	1 0 2	26	9,063,667	9,110,545
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	1 0 3	27	577,982	796,393
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1 0 4		0	0
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1 0 5	28	42,408	17,291
od 450 do 454	Rezervisanja	1 0 6	29	69,945	88,220
456, 457	Obaveze za poreze	1 0 7		4,447	2,629
434, 455	Obaveze iz dobitka	1 0 8		0	0
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1 0 9		0	0
47	Odložene poreske obaveze	1 1 0	15	91,067	91,066
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	1 1 1	30	830,870	707,232
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do111)	1 1 2		13,323,782	13,080,655
80 (osim 803), minus 128	KAPITAL Kapital	1 1 3	31	3,279,045	3,279,045
81	Rezerve iz dobiti	1 1 4	31	0	0
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	1 1 5	31	695,794	689,695
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1 1 6		2,313	4,015
83	Dobitak	1 1 7		0	24,234
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1 1 8	31	1,417,248	1,279,695
	UKUPAN KAPITAL (od 113 do 115+117-116-118)	1 1 9		2,555,278	2,709,264
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	1 2 0		15,879,060	15,789,919
	VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)	1 2 1		7,573,112	7,884,783
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećeg lica	1 2 2	32	8,480	8,572
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1 2 3	32	1,634,931	1,989,139
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	1 2 4		0	0
92, odnosno 97	Derivati	1 2 5		0	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1 2 6	32	5,929,701	5,887,072

U Kragujevcu
Dana 19.08.2013.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke
Mr Alojz Kovše
Vesna Užnik Đorić

Prilog 2

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																						
0	7	6	5	4	8	1	2		6	4	1	9		1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB										
Popunjiva Agencija za privredne registre																						
1	2	3						19					20	21	22	23	24	25	26			
Vrsta posla																						
Naziv:			CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																			
Sedište:			Kragujevac																			

BILANS USPEHA
u periodu od 1. januara 2013. do 30. juna 2013.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	2 0 1	4	492,608	496,805
60	Rashodi od kamata	2 0 2	4	269,574	227,123
	Dobitak na osnovu kamata (201 - 202)	2 0 3		223,034	269,682
	Gubitak na osnovu kamata (202 - 201)	2 0 4			
71	Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	5	178,170	184,418
61	Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	5	28,528	27,332
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	2 0 7		149,642	157,086
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	2 0 8			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 0 9	6	1,118	0
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 1 0	6		28
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2 1 1			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2 1 2			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2 1 3			
622 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2 1 4			
723 manje 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 5			
623 manje 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 6			
724 manje 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 7			
624 manje 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 8			
78	Neto prihodi od kursnih razlika	2 1 9		0	0
68	Neto rashodi od kursnih razlika	2 2 0	7	6,491	205,904
766	Prihodi od dividendi i učešća	2 2 1		5	24
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2 2 2	8	12,727	18,093

75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3		0	0
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4	9	122,967	11,621
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5	10	190,707	191,999
642	Troškovi amortizacije	2	2	6	11	39,733	27,435
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7	12	214,005	223,366
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8	13	184,140	286,723
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9	14	158,550	65,386
	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)	2	3	0			5,869
	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)	2	3	1		161,787	
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	2			
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	3			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)	2	3	4			5,869
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)	2	3	5		161,787	
850	Porez na dobit	2	3	6			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7	15		
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8			
	DOBITAK (234-235-236+237-238)	2	3	9			5,869
	GUBITAK (235-234+236+238-237)	2	4	0		161,787	
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			

U Kragujevcu
Dana 19.08.2013.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke
Mr Alojz Kovše
Vesna Užnik Đorić

Prilog 3

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																						
0	7	6	5	4	8	1	2			6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti						PIB									
Popunjiva Agencija za privredne registre																						
1	2	3						19						20	21	22	23	24	25	26		
Vrsta posla																						
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																						
Sedište: Kragujevac																						

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	3 0 1	662,353	781,620
1. Prilivi od kamata	3 0 2	435,891	472,261
2. Prilivi od naknada	3 0 3	176,736	183,358
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	49,726	126,001
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	3 0 6	688,958	645,679
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	233,474	194,678
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	28,679	27,666
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	192,989	194,552
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	37,104	39,720
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	196,712	189,063
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3 1 2		135,941
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3 1 3	26,605	
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	3 1 4	290,213	1,114,890
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 5	290,213	0
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 6	0	
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3 1 7		1,114,890
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3 1 8	839,147	277,983
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 9	221,415	123,751
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 0	617,732	154,232
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3 2 1		0

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2		972,848
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	3	2	3	575,539	
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4		
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 - 323 - 324 - 325)	3	2	6		972,848
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323- 322 + 324 + 325)	3	2	7	575,539	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	8	118	8,469
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		
2. Prilivi za prodaju udela (učešća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	118	8,469
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	4	66,219	88,492
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	66,219	88,492
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	0		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	1	66,101	80,023
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	2	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	0	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	4	9	204,833	460,236
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	204,833	460,236
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	4		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3 5 5		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3 5 6	204,833	460,236
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 + 314 + 328 + 342)	3 5 7	952,684	1,904,979
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306+318+324+325+334+349)	3 5 8	1,799,157	1,472,390
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3 5 9		432,589
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3 6 0	846,473	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena br. 16) (361, kol. 3 = 001, kol. 6)	3 6 1	3,208,332	2,011,620
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 2		102,637
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 3	9,945	
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena br. 16) (359 - 360 + 361 + 362 - 363) (364, kol.3 = 001, kol.5 i 364, kol.4 = 001, kol.6) (364, kol.4 = 361, kol.3)	3 6 4	2,351,914	2,546,846

U Kragujevcu Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
Dana 19.08.2013. Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke
Mr Alojz Kovše
Vesna Užnik Đorić

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija

Prilog 4

0	7	6	5	4	8	1	2	6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB								
Popunjiva Agencija za privredne registre																				
1	2	3	19					20	21	22	23	24	25	26						
Vrsta posla																				
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																				
Sedište: Kragujevac																				

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Red. broj	OPIS	AOP	Akcijski kapital (m 800)	AOP	Ostali kapital (m 801)	AOP	Upisani a neplaćeni akcijski kapital (m 803)	AOP	Emisiona premija (m 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa računa 82, osim m 823)	AOP	Dobitak (grupa računa 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (m 840,841)	AOP	Sopstvene akcije (m 128)	AOP	Nereal gubici po osn. HOV ras. za prodaju (m 823)	AOP	Ukupno (kolona 2+3+5+6+7+8-9-10-11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (m 842)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
1.	Stanje na dan 1.janura prethodne godine	401	3.279.045	414	0	427	0	440	0	453	0	466	662.225	479	29.319	492	1.309.014	505	0	518	1.557	531	2.660.018	544	
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441		454		467		480		493			506		519		532		545
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442		455		468		481		494			507		520		533	0	546
4.	Korigovano početno stanje na dan 1.januara prethodne godine 2012 (redni broj 1+2-3)	404	3.279.045	417	0	430	0	443	0	456	0	469	662.225	482	29.319	495	1.309.014	508	0	521	1.557	534	2.660.018	547	
5.	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	27.470	483	24.234	496	0	509	0	522	2.458	535	49.246	548	
6.	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	0	432	0	445	0	458	0	471	0	484	29.319	497	29.319	510		523		536	0	549	
7.	Stanje na dan 31.decembra prethodne godine 2012(redni broj 4+5-6)	407	3.279.045	420	0	433		446	0	459	0	472	689.695	485	24.234	498	1.279.695	511	0	524	4.015	537	2.709.264	550	
8.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447		460		473		486		499			512		525		538	0	551
9.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448		461		474		487		500			513		526		539	0	552
10.	Korigovano početno stanje na dan 1.januara tekuće godine 2013. (redni broj 7+8-9)	410	3.279.045	423	0	436	0	449	0	462	0	475	689.695	488	24.234	501	1.279.695	514	0	527	4.015	540	2.709.264	553	
11.	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450		463		476	6.099	489		502			515		528		541	6.099	554
12.	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451		464		477		490	186.021	503	24.234	516		529	1.702	542	160.085	555	
13.	Stanje na dan 31.decembra tekuće godine 2012 (redni broj 10+11-12)	413	3.279.045	426	0	439		452	0	465	0	478	695.794	491	161.787	504	1.255.461	517	0	530	2.313	543	2.555.278	556	

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																								
0	7	6	5	4	8	1	2			6	4	1	9			1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB												
Popunjiva Agencija za privredne registre:																								
1	2	3					19																	
Vista posla:																								
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																								
Sedište: Kragujevac																								

STATISTICKI ANEKS
za 30.06.2013.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troškovi zarada	601	130,642	129,744
631	Troškovi naknada zarada	602	1,595	1,312
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	19,085	19,990
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	31,051	30,128
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	0	0
635	Ostali lični rashodi	606	8,334	10,825
642	Troškovi amortizacije	607	39,733	27,435
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	15,672	12,705
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	5,934	5,025
deo 641	Troškovi zakupnina	610	32,283	30,032
644	Troškovi poreza	611	2,735	2,663
645	Troškovi doprinosa	612	36,186	36,505
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	4,719	1,598
68	Negativne kursne razlike	614	877,474	791,915
78	Pozitivne kursne razlike	615	870,983	586,011
30	Zalihe	616	1,431	1,722
	Prosečan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine(ceo broj)	617	378	395
	Broj običnih akcija	618	610,623	610,623
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	3,279,045	3,279,045
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Kragujevcu, Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
19.08.2013. Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke
Mr Alojz Kovše
Vesna Užnik Đorić

**CREDY BANKA a.d.
Kragujevac**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 30.06.2013. GODINE**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

SADRŽAJ

Strana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Osnovne informacije o Banci	1
2. Pregled značajnih računovodstvenih politika i osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja i računovodstveni metod.....	2
3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	20
4. Prihodi i rashodi od kamata	23
5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija	24
6. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	24
7. Neto rashodi od kursnih razlika	25
8. Ostali poslovni prihodi	25
9. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	26
10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	29
11. Troškovi amortizacije	29
12. Operativni i ostali poslovni rashodi	29
13. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	30
14. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	30
15. Porez na dobit	31
16. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	32
17. Opozivi depoziti i krediti	33
18. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	34
19. Dati krediti i depoziti	35
20. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	38
21. Udeli (učešća)	39
22. Ostali plasmani	39
23. Osnovna sredstva i investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja	40
24. Ostala sredstva	41
25. Transakcioni depoziti	42
26. Ostali depoziti	42
27. Primljeni krediti	44
28. Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	44
29. Rezervisanja	45
30. Ostale obaveze	46
31. Kapital	46
32. Vanbilansne pozicije	49
33. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima	51
34. Upravljanje rizicima	52
35. Preuzete i potencijalne obaveze	78
36. Informacije o segmentima poslovanja	79
37. Devizni kursevi	82

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Credy banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka d.d. Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac.

Dana 5. Marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vladnik akcija Credy Banka Kragujevac putem dokapitalizacije.

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

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 8 filijala, 18 ekspozitura i 21 agencije.

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka je imala 376 zaposlenih radnika (31. decembra 2012. godine: 380 zaposlenih).

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja**

Na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik RS" br. 46 od 2. juna 2006. godine i br. 111 od 29. decembra 2009. godine), pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumeva Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda koji su bili na snazi na dan 31. decembra 2002. godine.

Izmene MRS, kao i novi MSFI i odgovarajuća tumačenja, izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor") i Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja ("Komitet"), u periodu od 31. decembra 2002. godine do 1. januara 2009. godine, zvanično su usvojeni Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije ("Ministarstvo") i objavljeni u Službenom glasniku RS br. 77 na dan 25. oktobra 2010. godine.

Međutim, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, nisu bile prevedene sve izmene MRS/MSFI i IFRIC tumačenja koja su bila na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2009. godine. Pri tom, priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji preuzima zakonom definisan potpun skup finansijskih izveštaja koji odstupa od onog definisanog u MRS 1 "Prikazivanje finansijskih izveštaja", a uz to u pojedinim delovima odstupa i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija predviđenih navedenim standardom. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekucem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomeni 2.1.

Shodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srbije od MSFI i MRS mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih izveštaja Banke, priloženi finansijski izveštaji se ne mogu smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim u saglasnosti sa MSFI i MRS.

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 2.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (Nastavak)

Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično usvojena u Republici Srbiji:

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednost i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ - Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ - Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (Nastavak)

Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ - Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 - Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ - Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine).

Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine);
- Dopune MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Obavezno stupanje na snagu i prelazna obelodanjivanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (Nastavak)****Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (Nastavak)**

- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ - Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ - Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ - Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine);
- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija“ - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 - Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.2. Usporedni podaci**

Usporedne podatke čine za bilans stanja, bilans stanja prethodne 2012. godine, a za bilans uspeha 30.06.2012. godine.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova), koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Za plasmane kod kojih je izvršena ispravka vrednosti Banka vrši suspenziju kamate tekućeg perioda koja je obračunata, a nenaplaćena, do dana formiranja ispravke vrednosti.

Potraživanja i obaveze za suspendovanu kamatu iskazuju se u okviru vanbilansne evidencije.

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 uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.5. Preračunavanje 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.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

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 .

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

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

2.6. Finansijski instrumenti

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

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

Dobici na prvi dan

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarenja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju akcije banaka i preduzeća, kao i ostale hartije od vrednosti emitovane od strane banaka i preduzeća.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Krediti i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita, odnosno od momenta zaključenja ugovora ukoliko se radi o okvirnim angažovanjima. Svi krediti i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

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

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

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

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

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije: ako finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u poslovanju; neispunjavanje ugovornih odredbi (prvenstveno neizmirivanje glavnice ili kamate); Banka, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donosi Odluku o promeni uslova otplate potraživanja odnosno sprovodi postupak restrukturiranja obaveza dužnika; visoka verovatnoća bankrota dužnika ili pokretanje postupka stečaja ili druge finansijske reorganizacije dužnika; uočljivi podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od grupe dužnika kod kojih se obezvređenje procenjuje na grupnoj osnovi, nakon početnog priznavanja tih sredstava, kada smanjenje ne može još uvek da se utvrdi za pojedinačno potraživanje, uključujući i negativne promene platežne moći dužnika u grupi, ili nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su u vezi sa izmirivanjem obaveza za sredstva u grupi.

Ako postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti potraživanja i preuzete obaveze, Banka pokreće jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka unovčavanja instrumeneta obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

Ukoliko objektivan dokaz nije ustanovljen Banka procenu obezvređenja vrši na grupnoj osnovi.

U proceni kreditnog rizika rukovodstvo primenjuje Metodologiju za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Obezvređenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki se vrši na pojedinačnoj osnovi za pojedinačno značajna potraživanja i na grupnoj osnovi za mala potraživanja.

Grupu malih potraživanja čine potraživanja od onih dužnika kod kojih je ukupna izloženost (pre umanjena za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna manja od **0,2% kapitala banke iz prethodnog tromesečja (KAP obrazac)** u zaokruženom iznosu u mil.dinara.

Pojedinačno značajna potraživanja predstavljaju potraživanja od dužnika koja ne spadaju u grupu malih potraživanja.

Ukoliko se analizom potraživanja na bazi postojanja objektivnih dokaza ustanovi mogući gubitak vrednosti, potraživanje se procenjuje pojedinačno na bazi očekivanog gotovinskog toka dužnika, jemca ili sredstva obezbedjenja putem diskontovanja i svodjenja potraživanja na neto sadašnju vrednost.

Ukoliko objektivni dokazi obezvređenja ne postoje ili se ne mogu izmeriti, potraživanje se prevodi u grupu sa sličnim karakteristikama i procenjuje se na bazi procenta dobijenog za kategoriju rizika u koju je dužnik klasifikovan.

Mala potraživanja se procenjuju grupno, ukoliko u okviru njih nije prepoznato potraživanje koje ima objektivne dokaze obezvređenja.

Iz grupe malih potraživanja dužnici kod kojih je ustanovljen objektivan dokaz obezvređenja, izmeštaju se i pojedinačno procenjuju na bazi očekivanog gotovinskog toka.

Grupni procenti za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, dobijaju se na bazi istorijskih prelazaka dužnika u kategoriju neplatioca G i D, po potraživanjima nenaplaćenim duže od 90 dana, u skladu sa Metodologijom banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama banke.

Obračun ispravke vrednosti za potraživanja od fizičkih lica, vrši se na pojedinačnoj osnovi za potraživanja u kašnjenju dužem od 90 dana, a na grupnoj osnovi za sva ostala potraživanja od fizičkih lica.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjena vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 9).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

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

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka Suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Izvršnog i Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

2.6.3. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbeđenja. Reprogram podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo ukoliko su ispunjeni uslovi iz Metodologije banke i Odluke NBS. Reprogramirani krediti se kontinuirano kontrolišu kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova iz Odluke i buduća plaćanja.

2.6.4. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća odnose se na eskontovane menice koje se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti i državne zapise Republike Srbije.

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

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti. Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu drugih pravnih lica, povezanih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoji aktivno berzansko tržište se iskazuju po fer vrednosti.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju su u okviru kapitala kao rezerva po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Kamata izračunata korišćenjem metode efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha.

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

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

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju su u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

2.6.6. Finansijske obaveze

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

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.6. Finansijske obaveze (Nastavak)

Obaveze po kreditima

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

Obaveze iz poslovanja

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

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

2.8. 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 Metodologijom za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica i preduzetnika, banaka i fizičkih lica i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS, br. 94/2011; 57/2012; 123/2012 i 43/2013).

U proceni kreditnog rizika, Banka saglasno Metodologiji za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica, preduzetnika, banaka i fizičkih lica sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa obrtne imovine uvećane za odložena poreska sredstva sa kratkoročnim obavezama uvećanim za odložene poreske obaveze, pokazatelj pokriva kamatnih obaveza kao odnos ostvarenog poslovnog rezultata i finansijskih rashoda, pokazatelj profitabilnosti kao odnos rezultata poslovanja pre oporezivanja sa poslovnim prihodima.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju, materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12. meseci i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od 10.000,00 dinara za pravno lice, odnosno ne manje od 1.000,00 dinara za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

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

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbedjenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbedjenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbedjenja se dele na prvoklasna sredstva obezbedjenja i adekvatna sredstva obezbedjenja. U skladu sa Metodologijom i kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje potraživanja od clijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbedjenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbedjena potraživanja u jednu kategoriju povoljniju od one u koju bi inače to potraživanje bilo klasifikovano.

Potraživanja od preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava klasifikuju se prema urednosti izmirivanja materijalno značajnih obaveza prema Banci u toku poslednjih 12 meseci, odnosno na dan izveštavanja, na osnovu likvidnosti i urednosti u izmirivanju poreskih obaveza.

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) na bazi navedenih parametara, a u zavisnosti od kriterijuma iz Metodologije, klasifikuju se u kategorije rizika od A do D.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A(0%) B(2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama je pozitivna razlika rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka, sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva (Napomena 16).

2.10. Repo poslovi

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

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 obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

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

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se ova sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Softveri i licence	10,00-30,32%
Ostala nematerijalna ulaganja	20,00-20,00%

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

Osnovna sredstva Banke se najvećim delom sastoje od zemljišta, građevinskih objekata, opreme i ostalih sredstava.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje zemljišta i građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti, na dan 30. juna 2013. godine, su iskazani po metodu revalorizovane nabavne vrednosti utvrđene na osnovu procene nezavisnog procenitelja izvršene na dan 31. decembra 2012. godine. Procena građevinskih objekata je izvršena od strane nezavisnog procenitelja, a prilikom procene korišćena je metoda direktnog upoređenja cena i prinosni metod.

Procena se vrši na redovnoj osnovi, odnosno kada rukovodstvo Banke proceni da se knjigovodstvena vrednost nekretnina značajno razlikuje od tržišne vrednosti. Pozitivni efekti procene građevinskih objekata evidentiraju se u korist revalorizacionih rezervi. Smanjenje vrednosti građevinskih objekata evidentira se na teret revalorizacionih rezervi, nastalih po osnovu revalorizacije tih objekata. Ukoliko te rezerve nisu dovoljne, razlika se knjiži na teret rashoda perioda u kome je utvrđeno smanjenje vrednosti. Prilikom otuđivanja građevinskih objekata, revalorizacione rezerve koje potiču od otuđenih nekretnina prenose se u korist neraspoređenog dobitka.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (Nastavak)

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

Građevinski objekti	1,11% - 4,00%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	20,00% - 20,00%
Nameštaj i druga oprema	10,00% - 12,50%
Motorna vozila	15,15% - 15,50%
Ostala sredstva	6,70% - 20,00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	22,22% - 23,53%

Obračun amortizacije osnovnih sredstava počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

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 građevinskih objekata i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

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

2.13. Obezvredjenje nefinansijske imovine

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

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

2.14. Lizing

Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

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

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

2.16. Naknade zaposlenima

(a) *Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje*

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

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

U skladu sa Kolektivnim ugovorom, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u visini tri prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Banka u skladu sa Kolektivnim ugovorom ima i obavezu isplate naknada po osnovu jubilarnih nagrada. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.16. Naknade zaposlenima (Nastavak)***(c) Kratkoročna, plaćena odsustva*

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

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2013. godine.

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), revalorizacionih rezervi, nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, dobiti tekućeg perioda, nerasporedjene dobiti i akumuliranog gubitka.

Pozitivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

2.18. Finansijske garancije

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porezi

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. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist 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. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

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 datuma bilansa stanja.

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za 30. jun 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.20. Zarada po akciji**

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

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. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

2.22. Informacije o segmentima poslovanja

Segment poslovanja je komponenta Banke koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima ostvaruje prihode i pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama Banke), čije poslovne rezultate redovno pregleda organ upravljanja Bankom da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i ocenio njegovo poslovanje, i za koje su raspoložive zasebne finansijske informacije.

Ključevi za alokaciju zajedničkih troškova na definisane poslovne segmente su određeni na bazi najboljih procena rukovodstva Banke.

Segmenti poslovanja o kojima se izveštava, zasnovani na načinu organizovanja poslovnih aktivnosti u Banci, prikazani su u Napomeni 36.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.2.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (Nastavak)**

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

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

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

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

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

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja.

Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

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

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

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

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

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 29(b) uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od kamata		
- Narodna banka Srbije	32.846	104.640
- Banke	15.110	18.890
- Javna preduzeća	15.525	23.038
- Druga preduzeća	214.361	218.120
- Preduzetnici	10.244	8.412
- Javni sektor	102.556	32.610
- Stanovništvo	100.771	89.911
- Drugi komitenti	1.195	1.184
Ukupno	492.608	496.805
Rashodi kamata		
- Banke	128.260	113.048
- Javna preduzeća	15.049	12.489
- Druga preduzeća	49.348	22.231
- Preduzetnici	540	323
- Javni sektor	10.888	11.375
- Stanovništvo	55.852	63.773
- Drugi komitenti	9.637	3.884
Ukupno	269.574	227.123
Dobitak po osnovu kamata	223.034	269.682

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	300.216	279.709
- depozita u dinarima	43.492	20.795
- hartija od vrednosti u dinarima	78.333	121.956
- ostalih plasmana u dinarima	39.184	45.235
- kredita u stranoj valuti	14.588	24.436
- depozita u stranoj valuti	10	13
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	11.279	162
- ostalih plasmana u stranoj valuti	5.506	4.499
Ukupno	492.608	496.805
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	-	-
- depozita u dinarima	180.310	138.568
- ostale obaveze	12.657	15.927
- kredita u stranoj valuti	12	-
- depozita u stranoj valuti	76.595	72.628
Ukupno	269.574	227.123
Dobitak po osnovu kamata	223.034	269.682

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
- Banaka	954	1.055
- Privrede	55.204	57.362
- Stanovništva	7.450	8.673
Gotovinski platni promet	3.606	8.428
Naknade za obradu kreditnog zahteva	14.333	18.346
Naknade po menjačkim poslovima	8.572	6.324
Naknade za korišćenje sefova	771	709
Naknade za isplatu na bankomatima	-	-
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	58.511	47.935
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	8.612	8.361
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	673	596
Ostale naknade i provizije	11.871	16.290
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	7.613	10.339
Ukupno	<u>178.170</u>	<u>184.418</u>
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	7.272	6.785
Naknade po poslovima sa platnim karticama	10.428	13.210
Ostale naknade i provizije	10.828	7.337
Ukupno	<u>28.528</u>	<u>27.332</u>
Dobitak po osnovu naknada i provizija	<u>149.642</u>	<u>157.086</u>

6. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Gubici/(dobici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	-	(28)
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	1.118	-
Neto dobitak/(gubitak)	<u>1.118</u>	<u>(28)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

7. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Pozitivne kursne razlike	870.983	586.011
Negativne kursne razlike	(877.474)	(791.915)
Neto rashodi od kursnih razlika	(6.491)	(205.904)

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od zakupnina	3.872	1.598
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	7
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	118	6.659
Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju	1.440	4.849
Ostali poslovni prihodi	7.297	4.980
Ukupno	12.727	18.093

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(48.036)	(13.487)
- dati krediti i depoziti	(194.497)	(158.385)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(11.153)	(1.620)
- ostali plasmani	(57.287)	(28.423)
- ostala sredstva	(13.612)	(5.960)
	(324.585)	(207.875)
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(40.617)	(22.508)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	-	-
- sudske sporove	-	-
	(40.617)	(22.508)
Ukupno (Napomena 9(b))	(365.202)	(230.383)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	41.397	5.634
- dati krediti i depoziti	87.929	153.547
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	9.607	3.820
- ostali plasmani	48.701	3.456
- ostala sredstva	13.712	4.796
	201.346	171.253
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	40.382	47.509
- otpremnine zaposlenih	-	-
	40.382	47.509
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 9(b))	241.728	218.762
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	507	-
Ukupno	242.235	218.762
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(122.967)	(11.621)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

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

(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije i ostale obaveze

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						
	Kamate i naknade (Napomena 18)	Dati krediti i depoziti (Napomena 19)	Hartije od vrednosti i učešća (Napomene 20 i 21)	Ostali plasmani (Napomena 22)	Gotovina i ostala sredstva (Napomene 16 i 24)	Rezervisanja (Napomena 29)	Ukupno
Stanje na dan							
1. januara 2012.	175.694	731.947	10.941	228.200	30.425	108.669	1.285.876
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	13.487	158.385	1.619	28.423	5.961	22.508	230.383
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(5.634)	(153.547)	(3.821)	(3.456)	(4.795)	(47.509)	(218.762)
Kursne razlike	711	22.271	-	19.202	206		42.390
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	(2.804)	(2.804)
Stanje na dan							
30. juna 2012.	184.258	759.056	8.739	272.369	31.797	80.864	1.337.083
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	17.038	209.783	2.679	26.656	5.370	44.522	306.048
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(20.995)	(175.457)	(2.094)	(5.407)	(5.338)	(31.202)	(240.493)
Kursne razlike	(254)	(5.953)	-	(7.290)	(54)	-	(13.551)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-	-	(1.113)	-	-	(1.113)
Ostale promene	-	-	-	-	-	(5.964)	(5.964)
Stanje na dan 31. decembra 2012.	180.047	787.429	9.326	285.215	31.773	88.220	1.382.010
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	48.036	194.497	11.153	57.287	13.612	40.617	365.202
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(41.397)	(87.929)	(9.607)	(48.701)	(13.712)	(40.382)	(241.728)
Kursne razlike	253	281	-	(248)	(6)		280
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	321	-	-	-	-	321
Ostale promene	-	-	-	-	-	(18.510)	(18.510)
Stanje na dan							
30. juna 2013.	186.939	894.599	10.872	293.553	31.667	69.945	1.487.575

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

**9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA
 I REZERVISANJA (Nastavak)**

(c) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013) i Metodologijom Banke, pozitivna razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom Odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunatog u skladu sa interno usvojenom Metodologijom, predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama i evidentira se kao odbitna stavka od kapitala Banke u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	2.082.521	1.701.521
- vanbilansnih stavki	23.210	32.649
	<u>2.105.731</u>	<u>1.734.170</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(1.417.630)	(1.293.790)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(25.653)	(25.418)
	<u>(1.443.283)</u>	<u>(1.319.208)</u>
Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	714.042	435.427
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	5.166	14.703
<i>Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama</i>	<u>719.208</u>	<u>450.130</u>
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke na dan	<u>719.208</u>	<u>450.130</u>

Na dan 30. juna 2013. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.8.), iznosi 719.208 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine 450.130 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	132.237	131.056
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	50.136	50.118
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	2.016	4.526
Ostali lični rashodi	6.318	6.299
Ukupno	<u>190.707</u>	<u>191.999</u>

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 23)	31.341	22.305
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 23)	8.392	5.130
Ukupno	<u>39.733</u>	<u>27.435</u>

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Troškovi materijala	24.016	25.910
Troškovi PTT usluga	12.693	12.198
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	10.048	9.942
Troškovi zakupnina	32.283	30.033
Troškovi reklame i propagande	3.485	840
Troškovi intelektualnih usluga	25.503	45.158
Troškovi premija osiguranja	15.672	12.705
Usluge čuvanja imovine	16.454	16.289
Troškovi naknada zaposlenima	5.934	5.025
Troškovi reprezentacije	1.675	2.335
Indirektni porezi i doprinosi	38.922	39.168
Otpis nenaplativih potraživanja	137	0
Troškovi donacija i sponzorstva	1.320	1.354
Troškovi angažovanja posrednika	996	954
Ostali troškovi	24.867	21.455
Ukupno	<u>214.005</u>	<u>223.366</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	141.143	279.178
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	18	-
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	1.175	1.505
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	3.551	1.622
Prihodi od promene vrednosti obaveza	38.253	4.418
Ukupno	<u>184.140</u>	<u>286.723</u>

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	117.797	31.707
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	2.336	4.316
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	3.349	1.234
Rashodi od promene vrednosti obaveza	35.068	28.129
Rashodi od promene vred.osnovnih sredstava, inves.nekretnina i nemat.ulaganja		-
Ukupno	<u>158.550</u>	<u>65.386</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

15. POREZ NA DOBIT

Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	31.223	31.223
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	<u>(122.290)</u>	<u>(122.289)</u>
Odložene poreske obaveze, neto	<u>(91.067)</u>	<u>(91.066)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
Žiro račun	605.113	779.135
Gotovina u blagajni	314.552	399.666
	919.665	1.178.801
U stranoj valuti		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	62	62
- domaćih banaka	33.331	26.332
- inostranih banaka	1.125.802	1.743.900
Gotovina u blagajni	268.329	254.937
Čekovi u stranoj valuti poslati na naplatu	4.763	4.348
	1.432.287	2.029.579
Zlato i ostali plemeniti metali	2	2
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.351.954	3.208.382
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(40)	(50)
Stanje na dan	2.351.914	3.208.332

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve). Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 32% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (za obaveze sa ugovorenim ročnošću do 730 dana) i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 24% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (za obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 730 dana).

U junu 2013. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 828.435 hiljada dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	300.000	400.000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	1.100.000	50.000
	<u>1.400.000</u>	<u>450.000</u>
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	1.288.289	1.223.017
Opozivi plasmani bankama	9.891	9.851
	<u>1.298.180</u>	<u>1.232.868</u>
Bruto opozivi depoziti i krediti	2.698.180	1.682.868
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
Stanje na dan	<u>2.698.180</u>	<u>1.682.868</u>

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 22% na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 50%.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 68% se izdvaja u evrima, a preostalih 32% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 76% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 24% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 30. juna 2013. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 30. juna 2013. godine, plasmani u hartije od vrednosti u repo transakcija sa Narodnom bankom Srbije iznosi 300.000.000 dinara odnose se na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa od 7 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 8,7% do 8,85%. Repo transakcije su regulisane Ugovorom Narodne banke Srbije o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom rekupovine tih hartija.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 9,25% do 8,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	91.252	89.176
- Narodna banka Srbije	779	7
- Preduzeća	182.432	158.860
- Javni sektor	29	38
- Stanovništvo	7.892	3.187
- Drugi komitenti	444	381
	282.828	251.649
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	1.990	-
	284.818	251.649
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	11	-
- Preduzeća	16.595	11.361
- Drugi komitenti	152	151
	16.758	11.512
Bruto potraživanja	301.576	263.161
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	(186.939)	(180.047)
Stanje na dan	114.637	83.114

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

19. DATI KREDITI I DEPOZITI**(a) Pregled po vrstama kredita i depozita prema ugovorenom roku dospeća**

	30.06.2013.			U hiljadama dinara 31.12.2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	618.050	-	618.050	765.818	-	765.818
- Javna preduzeća	164.090	36.644	200.734	359.432	31.425	390.857
- Drugapreduzeća	2.667.087	1.644.673	4.311.760	2.482.945	1.864.217	4.347.162
- Preduzetnici	68.840	43.863	112.703	77.770	39.557	117.327
- Javni sektor	322	6.414	6.736	317	8.606	8.923
- Stanovništvo	235.007	765.922	1.000.929	240.932	733.817	974.749
- Drugi komitetni	10.326	733	11.059	7.838	1.999	9.837
Ukupno	3.763.722	2.498.249	6.261.971	3.935.052	2.679.621	6.614.673
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	5.005	-	5.005	2.202	-	2.202
- Druga preduzeća	224.000	147.862	371.862	295.182	221.278	516.460
- Preduzetnici	4.567	-	4.567	-	-	-
- Drugi komitetni	4.167	-	4.167	4.121	-	4.121
Ukupno	237.739	147.862	385.601	301.505	221.278	522.783
Bruto krediti i depoziti	4.001.461	2.646.111	6.647.572	4.236.557	2.900.899	7.137.456
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(783.436)</i>	<i>(111.163)</i>	<i>(894.599)</i>	<i>(741.862)</i>	<i>(45.567)</i>	<i>(787.429)</i>
Stanje na dan	3.218.025	2.534.948	5.752.973	3.494.695	2.855.332	6.350.027

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(a) Pregled po vrstama kredita i depozita prema ugovorenom roku dospeća (Nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 15 dana do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, energetike, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini referentne kamatne stope NBS+1,5 p.p. na godišnjem do 6M Belibor+5.8 p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- kamate u visini od 10,00 % do 27,00 % za overdraft kredite;
- kamate u visini od 3,00% do 5,00% za kredite sa valutnom klauzulom na bazi 100% depozita;
- 3M Libor+3,25 p.p. do 11% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+7,40 p.p do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka je u 2013. godini shodno Uredbi Vlade RS o uslovima za subvencionisanje kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava, odobravalala kredite na 18 meseci uz kamatu:

- u visini referentne stope NBS +5 % godišnje (subvencionisana kamata) za dinarske kredite i
- od 3,5% + 5% godišnje (subvencionisana kamata) za kredite uz primenu valutne klauzule.

Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 8,80 % do 9,50% na godišnjem nivou.

Kratkoročni nesubvencionisani krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5,33% do 22,98% (efektivne kamatne stope od 9% do 57% godišnje). U 2013. godini otpočelo se sa plasiranjem aranžmanskih namenskih kratkoročnih poljoprivrednih kredita kod kojih je kamatna stopa za korisnike kredita 0% godišnje, a subvencija Opštine Trstenik 16% godišnje.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 29,20% na godišnjem nivou, odnosno 58,69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2013. godine bila je u rasponu od 25,73% do 30,31% na godišnjem nivou.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 5 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 6M belibor+2 p.p. do 6M belibor + 5 p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+5 p.p. do 11% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 6M Euribor+8 p.p. do 11% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Dugoročni nesubvencionisani krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 5,33% do 22,45% (efektivne kamatne stope od 6% do 46% godišnje). U 2013. godini otpočelo se sa plasiranjem aranžmanskih namenskih dugoročnih poljoprivrednih kredita kod kojih je kamatna stopa za korisnike kredita 0% godišnje, a subvencija Opštine Trstenik 17% godišnje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012.
Dospela potraživanja	1.200.093	1.126.641
Do 30 dana	733.351	680.963
Od 1 do 3 meseca	783.225	1.023.463
Od 3 do 12 meseci	2.926.009	1.945.366
Od 1 do 5 godina	1.003.157	2.300.685
Preko 5 godina	1.737	60.338
	6.647.572	7.137.456

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Do 1 meseca	143.072	713.084
Od 1 do 3 meseci	10.163	71.158
Od 3 do 12 meseci	264.584	5.408
Preko 1 godine	782.274	336.991
	1.200.093	1.126.641

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	2.058.858	2.413.893
Trgovina	1.155.955	1.140.793
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	90.649	265.208
Građevinarstvo	296.830	275.480
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	283.055	341.603
Stanovništvo	952.577	932.212
Državna administracija i druge javne usluge	7.453	8.801
Domaće banke	575.864	720.858
Ostali komitenti	331.732	251.179
	5.752.973	6.350.027

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

20. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Hartije od vrednosti kojima se trguje	54.911	24.098
- akcije kojima se trguje	12.880	14.610
- obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	42.031	9.488
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	2.266.271	1.415.483
- akcije	4.810	4.753
- obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	252.243	339.034
-državni zapisi	1.536.023	1.071.696
-dugoročne kuponske obveznice RS	473.195	-
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	154.600	404.842
- eskontovane menice	154.600	82.301
- državni zapisi	-	322.541
Ukupno hartije od vrednosti	2.475.782	1.844.423
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(3.415)</i>	<i>(1.869)</i>
Stanje na dan	2.472.367	1.842.554

Na dan 30. juna 2013. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica iznose 154.600.000,00 dinara. Menice su eskontovane na rok do 120 dana uz eskontnu stopu od 6M Belibor+5,8pp do 23,37% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka je u trezorskim zapisima RS koje je klasifikovala u kategoriju HOV raspoloživih za prodaju imala u dinarima 1.440.351/h (kamata 9,10% do 14,25%), a u stranoj valuti 568.867/h dinara (kamata 3,15% do 6,30%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

21. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:		
- Banke i druge finansijske organizacije	4.250	4.250
- Preduzeća	4.627	4.721
Bruto učešća	8.877	8.971
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	(7.457)	(7.457)
Stanje na dan	1.420	1.514

22. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012.
U dinarima		
Kratkoročni plasmani bankama	111	111
Dugoročni plasmani bankama	12.251	12.083
Kratkoročni plasmani stanovnistvu - DINA kartice	7.708	26.526
Dugoročni plasmani komitentima - DINA kartice	57.951	47.206
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	181.817	167.935
Ostali plasmani	-	-
	259.838	253.861
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	575.214	856.517
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	154.201	153.821
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	2	7.837
Ostali plasmani	39.143	39.611
	768.560	1.057.786
Bruto ostali plasmani	1.028.398	1.311.647
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	(293.553)	(285.215)
Stanje na dan	734.845	1.026.432

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0,10% do 0,30%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

23. OSNOVNA SREDSTVA , INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan						
1. januara 2012. godine	1.863.015	227.425	-	7.162	2.097.602	80.899
Povećanja	-	99.852			99.852	29.107
Prenosi i zatvaranje avansa	-			-	-	
Otuđenja i rashodovanja		(31.390)			(31.390)	
Prodaja	(2.875)	(4.154)			(7.029)	
Efekti procene	299.867	-	-	-	299.867	-
Povećanja za nematerijalna ulaganja u pripremi		-			-	110.720
Stanje na dan						
31. decembra 2012. godine	2.160.007	291.733	-	7.162	2.458.902	220.726
Povećanja	-	13.837			13.837	149.324
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja		-			-	
Prodaja	-	(706)			(706)	
Efekti procene	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	(273.075)	-			(273.075)	
Stanje na dan						
30. juna 2013. godine	1.886.932	304.864	-	7.162	2.198.958	370.050
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2012. godine	736.003	166.866	-	-	902.869	74.744
Amortizacija (Napomena 11)	24.137	24.931	-		49.068	11.114
Otuđenja i rashodovanja		(31.175)			(31.175)	
Prodaja	(2.100)	(4.117)	-		(6.217)	
Efekti procene	229.321				229.321	
Ostale promene						
Stanje na dan						
31. decembra 2012. godine	987.361	156.505	-	-	1.143.866	85.858
Amortizacija (Napomena 11)	14.018	17.323	-		31.341	8.392
Otuđenja i rashodovanja		-			-	
Prodaja		(529)	-		(529)	
Efekti procene						
Ostale promene	(124.567)	-			(124.567)	-
Stanje na dan						
30. juna 2013. godine	876.812	173.299	-	-	1.050.111	94.250
Neotpisana vrednost na dan:						
- 30. juna 2013. godine	1.010.120	131.565	-	7.162	1.148.847	275.800
- 31. decembra 2012. godine	1.172.646	135.228	-	7.162	1.315.036	134.868

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

23. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

Na dan 30. juna 2013. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 2.917 hiljada dinara, Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove i upisana je u listu nepokretnosti kao držalac.

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

U skladu sa Odlukom UO o prodaji osnovnih sredstava koja nisu neophodna za poslovanje Banke na dan 30.06.2013. godine izvršen je prenos sa osnovnih sredstava na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 148.508 hiljada dinara.

24. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	114.821	115.006
Potraživanja od zaposlenih	1.171	1.267
Unapred plaćeni troškovi	6.435	4.825
Razgraničena obračunata kamata	55.362	2.554
Potraživanja po osnovu platnih kartica	5	745
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	323	103
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	3.042	302
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija stopom rasta cena na malo	9	25.217
Ostala potraživanja i zalihe	36.271	33.100
Bruto ostala sredstva	217.439	183.119
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 9(b))	(31.626)	(31.723)
- Ispravka vrednosti zaliha	(6.244)	(6.222)
	(37.870)	(37.945)
Stanje na dan	179.569	145.174

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine
25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	U	U stranjoj	Ukupno	U	U stranjoj	Ukupno
	dinarima	valuti		dinarima	valuti	
Druge banke	157.363	8.816	166.179	27.797	5.584	33.381
Preduzeća	1.603.932	223.575	1.827.507	1.361.434	259.112	1.620.546
Stanovništvo	300.813	112.584	413.397	278.920	111.196	390.116
Drugi komitentni	233.830	2.483	236.313	220.055	3.181	223.236
Stanje na dan	2.295.938	347.458	2.643.396	1.888.206	379.073	2.267.279

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 3% do 11,00% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na dinarske račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 2,5% na godišnjem nivou. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0,15% do 0,30% na godišnjem nivou.

26. OSTALI DEPOZITI

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	U hiljadama dinara					
U dinarima						
Štedni depoziti	231.746	256	232.002	231.238	276	231.514
Namenski depoziti	20.332	3.511	23.843	24.913	1.482	26.395
Ostali depoziti	3.430.247	-	3.430.247	3.611.246	-	3.611.246
Ukupno	3.682.325	3.767	3.686.092	3.867.397	1.758	3.869.155
U stranjoj valuti						
Štedni depoziti	3.648.309	69.362	3.717.671	3.595.730	25.058	3.620.788
Namenski depoziti	658.999	9.565	668.564	603.244	18.318	621.562
Ostali depoziti	991.340	-	991.340	999.040	-	999.040
Ukupno	5.298.648	78.927	5.377.575	5.198.014	43.376	5.241.390
Stanje na dan	8.980.973	82.694	9.063.667	9.065.411	45.134	9.110.545

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

26. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Na dan 30. juna 2013. godine, depoziti po viđenju iznose 2.040.506 hiljada dinara, i isti su prikazani u okviru kratkoročnih depozita. Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala 1,5% godišnjem nivou, a kratkoročno oročeni depoziti u stranoj valuti deponovani su po kamatnoj stopi od 2,0% do 4,0% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 11,00%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,15% do 5,50%. Na depozite koji su obezbeđenje po kreditnim plasmanima banka plaća kamatu: devizni EUR depozit 0,5%, na dinarski depozit 1%, na godišnjem nivou.

Nekamatonosne depozite stanovništva čine dinarski transakcioni depoziti stanovništva, depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonosne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica, akcija i depoziti za odobravanje kredita.

Kratkoročni depoziti u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 6,00% do 11,00% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća (uključujući banke u stečaju).

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od jednog do dvanaest meseci po kamatnoj stopi koja se kretala od 2,0% do 4,0% na godišnjem nivou (uključujući banke u stečaju).

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Javni sektor	355.056	347.056
Preduzeća	1.552.773	1.757.129
Stanovništvo	3.986.063	3.887.072
Strana lica	11.886	10.802
Druge banke	3.153.138	3.103.700
Drugi komitenti	4.751	4.786
Stanje na dan	<u>9.063.667</u>	<u>9.110.545</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

27. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Kratkoročni krediti od banaka		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	570.858	796.028
	<u>570.858</u>	<u>796.028</u>
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	-	-
- Republike Srbije	185	185
	<u>185</u>	<u>185</u>
Dugoročni kredit u stranoj valuti od:		
- Republike Srbije	6.279	-
	<u>6.279</u>	<u>-</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	631	151
	<u>660</u>	<u>180</u>
Stanje na dan	<u>577.982</u>	<u>796.393</u>

Banka je na dan 30.06.2013. godine koristila overnight depozit u iznosu od 5 miliona EUR-a od NKB Maribor sa kamatnom stopom od 0,27% na godišnjem nivou.

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
- Banke	20.231	8.629
- Preduzeća	4.481	4.790
- Drugi komitenti	3.779	3.872
	<u>28.491</u>	<u>17.291</u>
U stranoj valuti		
- Banke	13.811	-
- Preduzeća	106	-
	<u>13.917</u>	<u>-</u>
Stanje na dan	<u>42.408</u>	<u>17.291</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine
29. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	25.653	25.418
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	35.681	38.074
Rezervisanja za sudske sporove (c)	<u>8.611</u>	<u>24.728</u>
Stanje na dan	<u>69.945</u>	<u>88.220</u>

- (a) Prema Metodologiji za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih i jubilarne nagrade iskazana su u iznosu utvrđenom na dan 31. decembra 2012. godine na bazi sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata i umanjena za izvršene isplate po navedenim osnovima do 30. juna 2013. godine. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 11,25% na dan 31. decembra 2012. godine koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Kolektivnog ugovora.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni Pravnog sektora Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 35(b)).

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

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	25.418	56.282
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	40.617	47.847
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	<u>(40.382)</u>	<u>(78.711)</u>
Stanje na dan	<u>25.653</u>	<u>25.418</u>
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	38.074	36.688
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(2.393)	(7.077)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	-	8.463
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan	<u>35.681</u>	<u>38.074</u>
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	24.728	15.699
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(16.117)	(1.691)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	-	10.720
Stanje na kraju godine	<u>8.611</u>	<u>24.728</u>
Stanje na dan	<u>69.945</u>	<u>88.220</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

30. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obaveze prema dobavljačima	136.098	47.968
Obaveze prema drugim komitentima		
za primljene uplate stanovništva	2.289	7.673
Primljeni avansi	3.775	10.324
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	38.258	2.013
- u stranoj valuti	47.917	38.762
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	10.101	12.171
Subordinirani kredit	570.858	568.592
Ostale obaveze	21.574	19.729
Stanje na dan	830.870	707.232

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom kreditnom Bankom Maribor u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate 31. decembar 2010. godine. Aneksom Ugovora od 30.05.2013.godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 03.09.2019. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+5%.

Subordinirana obaveza je uključena u dopunski kapital Banke nakon odobrenja Narodne banke Srbije a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

31. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Aksijski kapital - obične akcije /i/	3.279.045	3.279.045
Revalorizacione rezerve /ii/	695.794	689.695
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iii/	(2.313)	(4.015)
Neraspoređena dobit /iiii/	-	12.976
Dobitak/gubitak tekuće godine	(161.787)	11.258
Gubitak ranijih godina	(1.255.461)	(1.279.695)
Stanje na dan	2.555.278	2.709.264

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

31. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/i/ Akcijski kapital

Na dan 30. juna 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610.623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5.370 dinara.

Banka je akcionarsko društvo, čijim se akcijama trguje na Beogradskoj berzi.

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 76,6378%, u akcionarskom kapitalu na dan 30.06.2013.

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2013. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	467.968	76,6378
Republika Srbija	78.715	12,8909
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	1,7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,1241
Jugobanka a.d u stečaju Beograd	4.886	0,8002
Ostali akcionari	41.728	6,8337
Ukupno	610.623	100,0000

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2012. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	467.968	76,6378
Republika Srbija	78.715	12,8909
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	1,7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,1241
Jugobanka a.d u stečaju Beograd	4.886	0,8002
Ostali akcionari	41.728	6,8337
Ukupno	610.623	100,0000

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

31. KAPITAL(Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/iii/ Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve, koje na dan 30. juna 2013. godine iznose 695.794 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 689.695 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Promena vrednosti građevinskih objekata	688.400	688.400
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	<u>7.394</u>	<u>1.295</u>
Stanje na dan	<u>695.794</u>	<u>689.695</u>

Povećanje revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 6.099 hiljada dinara.

/iiii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 2.313 hiljada dinara i smanjeno je u 2013. godini za 1.702 hiljada dinara.

/iiii/ Nerasporedjena dobit

U 2013. godini izvršena je raspodela neraspoređene dobiti u iznosu od 24.234 hiljade dinara Odlukom Skupštine Banke od 14.05.2013. godine i izvršeno je pokriće gubitka iz ranijeg perioda.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01.01.2013 do 30.06.2013 iznosi 161.787 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

31. KAPITAL (Nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 30. juna 2013. godine bili su sledeći:

<u>Pokazatelji poslovanja</u>	<u>Propisani</u>	<u>Ostvareni</u>
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 18.293.154
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	23,58%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	55,04%
4. Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	83,88%
5. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda (april)	Minimum 1	2,08
- u drugom mesecu izveštajnog perioda (maj)	Minimum 1	2,39
- u trećem mesecu izveštajnog perioda (jun)	Minimum 1	2,51
6. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	5,15%

Na dan 30. juna 2013. godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima.

32. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.480	8.572
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	1.634.931	1.989.139
Druge vanbilansne pozicije (b)	5.929.701	5.887.072
Stanje na dan	<u>7.573.112</u>	<u>7.884.783</u>

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 30. juna 2013. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 6.678 hiljada dinara.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

32. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

Preuzete neopozive obaveze

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

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Plative garancije:		
- u dinarima	560.967	527.588
- u stranoj valuti	83.833	110.933
	<u>644.800</u>	<u>638.521</u>
Činidbene garancije:		
- u dinarima	266.031	428.831
- u stranoj valuti	3.444	1.267
	<u>269.475</u>	<u>430.098</u>
Avali i akcepti menica u dinarima	14.391	14.834
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	377.135	579.857
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	204.895	213.797
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	110.677	109.659
	<u>692.707</u>	<u>903.313</u>
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	13.558	2.373
Stanje na dan	<u>1.634.931</u>	<u>1.989.139</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici. Na dan 30. juna 2013. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 25.653 hiljada dinara, a na dan 31. decembar 2012. godine: 25.418 hiljada dinara (Napomena 29).

(b) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obveznice stare devizne štednje	5.615.646	5.823.758
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	25.323	21.397
Ostala vanbilansna aktiva	288.732	41.917
Stanje na dan	<u>5.929.701</u>	<u>5.887.072</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012.
Devizni računi kod banaka	32.253	67.346
Dati krediti i depoziti:		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	54.235	97.468
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(463)	(463)
	53.772	97.005
Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i odbora Banke, bruto	743	965
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(7)	(2)
	736	963
Dati krediti i depoziti, neto	54.508	97.968
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	1.153.403	1.364.767
Depoziti članova upravnog, izvršnog i odbora Banke	12.579	6.068
	1.165.982	1.370.835
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Garancije	33.520	53.236
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama	1.888	1.699
	35.408	54.935

U 2013. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke do 30.06.2013. godini su iznosili 120 hiljada dinara (isti period 2012. godine 105 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 79 hiljada dinara (isti period 2012. godine 108 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica do 30.06.2013. godine iznose 14.324 hiljada dinara (isti period 2012. godine 16.093 hiljada dinara), a prihodi od kamata i naknada su iznosili 630 hiljada dinara (isti period 2012. godine 472 hiljade dinara).

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke za prvih šest meseci 2013. godine i isti period 2012. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	12.738	12.547
Naknade članovima Upravnog odbora	4.882	4.584
Ukupno	17.620	16.348

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke do 30.06.2013. godine su iznosile 14.411 hiljada dinara (isti period 2012. godine: 14.181 hiljada dinara).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i ostalim rizicima koji obuhvataju operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa.

Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka ;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzimaće se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi
- praćenje i analiza portfolia;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije ("NBS") o upravljanju rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najznačajniju vrstu rizika sa velikim uticajem na poslovanje banke. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik u svim njegovim aspektima i prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzeti rizik.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizikom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolia.

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom, je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene Metodologije banke za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti pravnih lica, preduzetnika i banaka (rangiranje klijenata) sa stanovišta kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule- devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope, posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja. U zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitnih klauzula.
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita.
- primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend,
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik(Nastavak)

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja;
- praćenje izloženosti Banke koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa Metodologijom Banke;
- praćenje izloženosti po klasama izloženosti u skladu sa Metodologijom o razvrstavanju bilansne aktive i vanbilansnih stavki u klase izloženosti kao i geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti;
- praćenje učešća problematčnih kredita u ukupnim kreditima, tako da isti imaju tendenciju svodjenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

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

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.163.896	1.774.580
Opozivi depoziti i krediti	9.891	9.852
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	300.797	263.161
Dati krediti i depoziti	6.647.572	7.137.456
Hartije od vrednosti	172.291	101.663
Udela (učešća)	8.877	8.971
Ostali plasmani	1.016.145	1.291.727
Ostala sredstva	136.968	128.678
Ukupno	9.456.437	10.716.088
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	928.665	1.083.453
Nepokriveni akreditivi	13.558	2.373
Preuzete neopozive obaveze	692.707	903.313
Ukupno	1.634.930	1.989.139
Ukupna izloženost kreditnom riziku	11.091.367	12.705.227

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

U Skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banka u gore navedeni iznos ne uključuje sredstva bilansne i vanbilansne aktive koja se ne klasifikuju u iznosu od 14.929.038 hiljada dinara i odnosi se na ne rizičnu bilansnu aktivu u iznosu od 8.990.857 hiljada dinara i ne rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od 5.938.181 hiljada 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.

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije, izuzev sredstava na korespodentskim računima kod ino banaka.

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	Bruto izloženost 30.06.2013.	Bruto izloženost 31.12.2012.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	2.994.423	3.202.383
Trgovina	1.947.828	1.870.240
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	120.534	151.708
Građevinarstvo	567.478	846.889
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	405.773	585.479
Stanovništvo	1.388.598	1.371.125
Državna administracija i druge javne usluge	135.796	317.714
Banke	2.840.381	3.750.299
Ostali komitenti	690.556	609.390
Ukupno	11.091.367	12.705.227

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 30. juna 2013. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara									
	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom		Ukupno bruto		Grupne ispravke bez ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto	
	bez ispravke	sa ispravkom	bez ispravke	sa ispravkom	bez ispravke	sa ispravkom				
Potrošački krediti	-	31.764	-	-	31.764	-	1.189	-	1.189	30.575
Stambeni krediti	-	4.859	-	-	4.859	-	75	-	75	4.784
Gotovinski krediti	-	763.971	10.862	-	774.833	-	19.275	10.862	30.137	744.696
Poljoprivredna delatnost	-	295	-	-	295	-	114	-	114	181
Kartice	103.267	74.857	275	-	178.399	-	6.489	275	6.764	171.635
Minusi po tekućim računima	203.766	183.361	11.321	-	398.448	-	5.851	11.321	17.172	380.276
Ukupno stanovništvo	307.033	1.059.107	22.458	-	1.388.598	-	32.993	22.458	55.451	1.333.147
MSP i velika preduzeća	259.213	4.931.384	1.602.932	-	6.793.529	-	78.448	972.419	1.050.867	5.742.662
Preduzetnici	60.242	99.554	24.107	-	183.903	-	155	24.107	24.262	159.641
Ukupno privreda	319.455	5.030.938	1.627.039	-	6.977.432	-	78.603	996.526	1.075.129	5.902.303
Potraživanja od banaka	2.317.009	-	408.328	-	2.725.337	-	-	312.703	312.703	2.412.634
Ukupno	2.943.497	6.090.045	2.057.825	-	11.091.367	-	111.596	1.331.687	1.443.283	9.648.084

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2012. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara										
	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom		Ukupno bruto		Grupne ispravke bez ispravke	Ukupne ispravke sa ispravkom	Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom	bez ispravke	sa ispravkom	bez ispravke	sa ispravkom					
Potrošački krediti	-	59.520	-	1.468	60.988	-	472	-	1.468	1.940	59.048
Stambeni krediti	-	2.257	-	-	2.257	-	-	-	-	-	2.257
Gotovinski krediti	-	697.788	-	29.748	727.536	-	678	-	29.728	30.406	697.130
Poljoprivredna delatnost	-	120	-	300	420	-	98	-	300	398	22
Kartice	-	184.315	-	-	184.315	-	-	-	-	-	184.315
Minusi po tekućim računima	-	388.889	-	6.720	395.609	-	775	-	6.720	7.495	388.114
Ukupno stanovništvo	-	1.332.889	-	38.236	1.371.125	-	2.023	-	38.216	40.239	1.330.886
MSP i velika preduzeća	48.088	6.196.649	1.162.842	114.092	7.407.579	-	551	-	830.582	944.674	6.462.905
Preduzetnici	100	153.923	22.201	551	176.224	-	114.643	-	22.093	22.644	153.580
Ukupno privreda	48.188	6.350.572	1.185.043	114.643	7.583.803	-	114.643	-	852.675	967.318	6.616.485
Potraživanja od banaka	3.346.034	-	404.265	-	3.750.299	-	-	-	311.650	311.650	3.438.649
Ukupno	3.394.222	7.683.461	1.627.544	116.666	12.705.227	-	116.666	-	1.202.541	1.319.207	11.386.020

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Starosna struktura problematičnih kredita

Starosna struktura problematičnih kredita na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
30. jun 2013.							
Potrošački krediti	65	-	73	238	1.068	299	1.743
Stambeni krediti	-	-	-	63	-	-	63
Gotovinski krediti	4.711	437	836	27.669	4.019	3.277	40.949
Poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	-	295	295
Kartice	956	-	127	4.285	2.903	1.119	9.390
Minusi po tekućim računima	1.743	765	432	1.345	4.611	-	8.896
Ukupno stanovništvo	7.475	1.202	1.468	33.600	12.601	4.990	61.336
MSP i velika preduzeća	-	-	30.442	230.667	340.874	969.325	1.571.308
Preduzetnici	-	-	180	211	1.278	19.676	21.345
Ukupno privreda	-	-	30.622	230.878	342.152	989.001	1.592.653
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	135.956	135.956
Ukupno	7.475	1.202	32.090	264.478	354.753	1.129.947	1.789.945

	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2012.							
Potrošački krediti	-	-	463	476	390	139	1.468
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	0
Gotovinski krediti	-	-	3.516	6.490	7.990	11.752	29.748
Poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	300	-	300
Kartice	-	-	-	-	-	-	0
Minusi po tekućim računima	-	-	2.870	858	1.520	1.853	7.101
Ukupno stanovništvo	-	-	6.849	7.824	10.200	13.744	38.617
MSP i velika preduzeća	-	-	2.666	54.126	42.256	985.619	1.084.667
Preduzetnici	-	-	569	1.293	1.465	18.344	21.671
Ukupno privreda	-	-	3.235	55.419	43.721	1.003.963	1.106.338
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	136.030	136.030
Ukupno	-	-	10.084	63.243	53.921	1.153.737	1.280.985

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Instrumenti obezbeđenja

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

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje instrumente obezbeđenja i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- Za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- Za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila.

Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše Stručne službe Banke.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebna pažnja Banke usmerena je na potraživanja sa statusom neizmirenja (problematična potraživanja). Potraživanja sa statusom neizmirenja, prate se centralizovano na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu vrste proizvoda (kod fizičkih lica), po sektoru pripadnosti klijenta i prema starosti potraživanja.

Bruto iznos NPL-a na dan 30.06.2013. godine

U hiljadama dinara

Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		Ukupno
Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupni krediti	Problematični i krediti	Ukupno problematični krediti
5.346.477	1.592.653	1.073.026	61.336	787.674	135.956	1.789.945

Ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 1.789.945 hiljada dinara na dan 30.06.2013. godine, a ispravka vrednosti tih potraživanja 1.111.191 hiljada dinara.

(d) Restruktuirani krediti

Na dan 30. juna 2013. godine, stanje restrukturiranih kredita iznosi 45.840 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom NBS propisanim okvirima tako da bude najmanje: na nivou od 1,0 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu, 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan i 0,9 kada je obračunat za tri uzastopna dana. Pokazatelj likvidnosti u interno propisanim okvirima utvrdjenim na osnovu iskustvenih parametara i na osnovu stres testa je jedan od bitnih indikatora ranog upozorenja rizika likvidnosti. Vrednosti interno propisanih granica za rano upozorenje rizika likvidnosti su:

- 1,3 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu,
- 1,1 kada je obračunat za tri uzastopna radna dana i
- 1,0 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana shodno odluci NBS.

Pokazatelj likvidnosti za 30.06.2013. godine i 31.12.2012. godine je bio sledeći:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Prosek tokom perioda	2,18	2,14
Najviši mesečni	3,55	2,56
Najniži mesečni	1,29	1,79
Na dan	2,35	1,83

U skladu sa NBS Odlukom o izmenama i dopunama odluke o upravljanju rizicima banke Banka iskazuje i uži pokazatelj koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, sa jedne strane i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

Minimalnim koeficijentom likvidnosti meri se likvidnost na nivou od nedelju dana - aktiva koja dospeva u roku od nedelju dana u odnosu na pasivu koja dospeva u roku od nedelju dana.

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrdjenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrdjenog regulativom NBS, Sektor za upravljanje rizicima u saradnji sa Sektorom Sredstava kao i ostalim organizacionim delovima Banke permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta bazičnog trenda, sezonskih i cikličnih promena.

Identifikacija rizika likvidnosti obuhvata statički i dinamički aspekt procesa upravljanja rizikom likvidnosti. Statički aspekt identifikacije se odnosi na tekuću izloženost Banke riziku likvidnosti, a dinamički obuhvata uticaj budućih aktivnosti i proizvoda Banke na rizik likvidnosti.

Rizik likvidnosti identifikuje se na operativnom i strukturnom nivou. Operativni nivo podrazumeva fokusiranje na kraće vremenske periode i praćenje transakcija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Strukturalna likvidnost je usmerena na duže periode, zasniva se na bilansnim podacima. Na strukturalnom nivou uključene su sledeće vrste analiza:

- Strukturalna ročnost GAP analize,
- Racio analize pokazatelja strukturalne uskladenosti,
- Praćenja indikatora ranog upozorenja.

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita.

Praćenjem rizika likvidnosti svakodnevno se upoređuju limiti rizika likvidnosti sa ostvarenim vrednostima a upoređuje se i ostvareni pokazatelj likvidnosti sa zakonom utvrđenom vrednošću.

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita,
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja,
- realna naplativost kredita,
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća,
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća,
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju i
- analizira se dostupnosti ostalih novčanih priliva na bazi sezonskih uticaja, osetljivosti kamatnih stopa i makroekonomskih faktora.
-

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

- obaveza koje dospevaju u periodu za koji se vrši projekcija, pri čemu se uzimaju u obzir i vanbilansne obaveze,
- kreditne aktivnosti Banke u narednom periodu,
- standardnog nivoa stabilnosti depozita,
- procene povlačenja depozita po viđenju i oročenih depozita pre ugovorenog roka,
- promene nivoa depozita do kojih može doći u slučaju promene kamatnih stopa,
- stepena koncentracije depozita i uticaja nepovoljne koncentracije depozita, posebno na osnovnu analize mogućih odliva sredstava velikih deponenata,
- analize mogućih odliva sredstava po osnovu potencijalnih obaveza i ostalih novčanih obaveza.
-

Mesečno se prati uzajamno delovanje rizika finansiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti. Analizira se uticaj ostalih rizika kojim je Banka izložena na rizik likvidnosti.

Sledeće tabele prikazuju najznačajnije finansijske obaveze Banke prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembar 2012. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Jun 2013. godina	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
Transakcioni depoziti	2.643.396	-	-	-	-	2.643.396
Ostali depoziti	3.413.663	3.186.381	2.431.546	32.077	-	9.063.667
Primljeni krediti	571.703	331	991	4.957	-	577.982
Obaveze za kamate i naknade	42.408	-	-	-	-	42.408
Ostale obaveze	178.065	12.699	76.693	100.492	628.380	996.329
Ukupno	6.849.235	3.199.411	2.509.230	137.526	628.380	13.323.782

Decembar 2012. godina	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
Transakcioni depoziti	2.270.496	-	-	-	-	2.270.496
Ostali depoziti	3.705.956	2.592.728	2.910.106	21.206	-	9.229.996
Primljeni krediti	796.138	365	-	-	-	796.503
Obaveze za kamate i naknade	17.364	-	-	-	-	17.364
Ostale obaveze	68.661	71.143	-	597.760	-	737.564
Ukupno	6.858.615	2.664.236	2.910.106	618.966	-	13.051.923

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara				
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
30. jun 2013.					
Garancije	124.530	456.394	333.351	-	914.275
Avali i akcepti menica	14.391	-	-	-	14.391
Preuzete neopozive obaveze	346.922	361.671	24.114	-	692.707
Nepokriveni akreditivi	7.477	6.081	-	-	13.558
Ukupno	493.320	784.146	357.465	-	1.634.931
	U hiljadama dinara				
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2012.					
Garancije	474.645	318.248	275.726	-	1.068.619
Avali i akcepti menica	14.834	-	-	-	14.834
Preuzete neopozive obaveze	377.015	510.316	15.982	-	903.313
Nepokriveni akreditivi	2.373	-	-	-	2.373
Ukupno	868.867	828.564	291.708	-	1.989.139

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

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diversifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Rukovodstvo Banke 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. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)
Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospelje obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 30. jun 2013. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.351.914	-	-	-		2.351.914
Opozivi depoziti i krediti	2.698.180	-	-	-	-	2.698.180
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	114.637	-	-	-	-	114.637
Dati krediti i depoziti	690.764	1.325.313	2.582.795	1.152.391	1.710	5.752.973
Hartije od vrednosti	2.406.110	56.245	10.012	-	-	2.472.367
Udeli (učešća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	577.339	12.961	144.545	-	-	734.845
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	275.800	275.800
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.148.847	1.148.847
Stalna sredstva namenjena prodaji i sr. poslovanja koje se obustavlja	-	-	148.508	-	-	148.508
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	61.806	9.164	99.239	9.360	-	179.569
Ukupno aktiva	8.900.750	1.403.683	2.985.099	1.161.751	1.427.777	15.879.060
PASIVA						
Transakcioni depoziti	2.643.396	-	-	-	-	2.643.396
Ostali depoziti	3.413.663	3.186.381	2.431.546	32.077	-	9.063.667
Primljeni krediti	571.703	331	991	4.957	-	577.982
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	42.408	-	-	-	-	42.408
Rezervisanja	-	-	2.998	9.425	57.522	69.945
Obaveze za poreze	4.447	-	-	-	-	4.447
Odložene poreske obaveze	-	-	-	91.067	-	91.067
Ostale obaveze	173.618	12.699	73.695	-	570.858	830.870
Ukupno obaveze	6.849.235	3.199.411	2.509.230	137.526	628.380	13.323.782
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.555.278	2.555.278
Ukupno pasiva	6.849.235	3.199.411	2.509.230	137.526	3.183.658	15.879.060
Ročna neusklađenost na dan:						
- 30. jun 2013. godine	<u>2.051.515</u>	<u>(1.795.728)</u>	<u>475.869</u>	<u>1.024.225</u>	<u>(1.755.881)</u>	
- 31. decembra 2012. godine	<u>818.767</u>	<u>(1.026.806)</u>	<u>(419.148)</u>	<u>1.825.574</u>	<u>(1.198.387)</u>	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 30. jun 2013. godine ukazuje na postojanje ročne usklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza izuzev u periodu od 1 do 3 meseca.

U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika kritičnog nivoa likvidnosti, Banka je usvojila Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Ako Banka ima višak deviznih novčanih sredstava na računima kod banaka u inostranstvu preduzima sledeće aktivnosti:

- smanjenje zaduženosti prema inostranstvu prevremenom otplatom kredita odnosno depozita ako ih Banka koristi;
- seponovanje viškova deviznih sredstava kod domaćih ili ino banaka preko noći ili na duži rok koji neće ugroziti likvidnost Banke;
- kupovina hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu.

34.3. Tržišni rizik

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama. Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (repricing risk),
- 2) baznog rizika (basis risk) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena), i
- 3) rizika opcija ugrađenih u kamatno osetljive stavke aktive i pasive, kao i u vanbilansne stavke Banke (optionality risk). Nastanak ovog rizika vezan je npr. za povlačenje depozitnih sredstava bez definisanog roka dospeća ili prevremene otplate kredita i
- 4) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope NBS, kao i stope rasta cena na malo,
- ročne strukture bilansnih pozicija,
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive,
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivi i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

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

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 30. juna 2013. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

	U hiljadama dinara						
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	605.112	-	-	-	-	1.746.802	2.351.914
Opozivi depoziti i krediti	1.400.000	-	-	-	-	1.298.180	2.698.180
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	114.637	-	-	-	-	-	114.637
Dati krediti i depoziti	719.636	1.333.009	2.594.282	841.360	1.710	262.976	5.752.973
Hartije od vrednosti	2.455.246	-	-	-	-	17.121	2.472.367
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	573.339	65.407	-	9.769	-	86.330	734.845
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	275.800	275.800
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1.148.847	1.148.847
Stalna sredstva namenjena prodaji i sr. poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	148.508	148.508
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	179.569	179.569
Ukupno aktiva	5.867.970	1.398.416	2.594.282	851.129	1.710	5.165.553	15.879.060
PASIVA							
Transakcioni depoziti	1.273.043	-	-	-	-	1.370.353	2.643.396
Ostali depoziti	2.452.568	3.790.721	2.598.503	26.398	-	195.477	9.063.667
Primljeni krediti	-	-	262	6.018	-	571.702	577.982
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	42.408	-	-	-	-	-	42.408
Rezervisanja	-	-	-	-	-	69.945	69.945
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	4.447	4.447
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	91.067	91.067
Ostale obaveze	-	-	570.858	-	-	260.012	830.870
Ukupno obaveze	3.768.019	3.790.721	3.169.623	32.416	-	2.563.003	13.323.782
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	2.555.278	2.555.278
Ukupno pasiva	3.768.019	3.790.721	3.169.623	32.416	-	5.118.281	15.879.060
Ročna neusklađenost na dan:							
- 30. jun 2013. godine	<u>2.099.951</u>	<u>(2.392.305)</u>	<u>(575.341)</u>	<u>818.713</u>	<u>1.710</u>	<u>47.272</u>	
- 31. decembra 2012. godine	<u>(185.553)</u>	<u>(1.810.140)</u>	<u>69.763</u>	<u>975.506</u>	<u>-</u>	<u>950.424</u>	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za prvih šest meseci 2013. godine i 2012. godinu u prosečnih kamatnih stopa u istim periodima.

U hiljadama dinara

<u>Valuta</u>	<u>Promena u procentnom poenu</u>	<u>Senzitivnost na bilans uspeha jun 2013</u>	<u>Promena u procentnom poenu</u>	<u>Senzitivnost na bilans uspeha 2012</u>
RSD	+1%	36.569	+1%	33.139
EUR	+1%	(43.532)	+1%	(37.580)
RSD	-1%	(36.569)	-1%	(33.139)
EUR	-1%	43.532	-1%	37.580

Procenti su dati kao pretpostavke.

34.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

Po Odluci o adekvatnosti kapitala otvorena devizna pozicija banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza banke u stranoj valuti, kao i potraživanja i obaveza u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i ne sme na kraju svakog radnog dana da bude veća od 20%.

Banka je tokom 2013. godine svakodnevno imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zakonskom regulativom. Prosečan pokazatelj deviznog rizika za prvih šest meseci 2013. godine iznosi 3,18%.

Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti aktive i pasive denominovane u stranim valutama.

Banka treba da obezbedi da njena otvorena pozicija bude što manja, kao i da umanju rizik promene kursa valute odobravanjem kredita sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: kupovina deviza ili efektivne od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu, smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: prodaja deviza ili efektivne klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare, smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta, povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i drugo.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnim politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;
- Optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;
- Optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektive na MDT-u; i
- Po potrebi, konverzijom jedne u drugu valutu u cilju nesmetanog poslovanja i postizanja što boljih finansijskih rezultata kao i usklađivanja pokazatelja deviznog rizika, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa duge ili kratke pozicije Banke u određenoj valuti.

Mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- kupovina deviza ili efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektive klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare - smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
34.3. Tržišni rizik (Nastavak)
34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 30. juna 2013. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U hiljadama dinara					
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	572.891	460.558	398.792	1.432.241	919.673	2.351.914
Opozivi krediti i depoziti	1.298.180	-	-	1.298.180	1.400.000	2.698.180
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	50.375	504	1.596	52.475	62.162	114.637
Dati krediti i depoziti	3.268.347	50.141	114.000	3.432.488	2.320.485	5.752.973
Hartije od vrednosti	863.141	-	-	863.141	1.609.226	2.472.367
Udeli (učesća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	636.817	-	-	636.817	98.028	734.845
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	275.800	275.800
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.148.847	1.148.847
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva koja se obustavljaju	-	-	-	-	148.508	148.508
Ostala sredstva	41.976	45	2	42.023	137.546	179.569
Ukupna aktiva	6.731.727	511.248	514.390	7.757.365	8.121.695	15.879.060
PASIVA						
Transakcioni depoziti	336.844	3.836	6.778	347.458	2.295.938	2.643.396
Ostali depoziti	5.131.373	495.922	462.580	6.089.875	2.973.792	9.063.667
Primljeni krediti	571.447	42	-	571.489	6.493	577.982
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	17.640	7	-	17.647	24.761	42.408
Rezervisanja	-	-	-	-	69.945	69.945
Obaveze za poreze	-	-	-	-	4.447	4.447
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	91.067	91.067
Ostale obaveze	734.071	17.800	1.821	753.692	77.178	830.870
Ukupno obaveze	6.791.375	517.607	471.179	7.780.161	5.543.621	13.323.782
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.555.278	2.555.278
Ukupno pasiva	6.791.375	517.607	471.179	7.780.161	8.098.899	15.879.060
Neto devizna pozicija na dan:						
- 30. jun 2013. godine	(59.648)	(6.359)	43.211	(22.796)	22.796	
- 31. decembra 2012. godine	6.787	(2.483)	(103.890)	(99.586)	99.586	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 30. juna 2013. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 3.277.764 hiljada dinara i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 886.241 hiljada dinara na dan 30. juna 2013. godine takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje moguće efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

	Ukupno strane valute	U hiljadama dinara	
		Promena u kursu 10%	Promena u kursu -10%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.432.241	143.224	(143.224)
Opozivi depoziti i krediti	1.298.180	129.818	(129.818)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	52.475	5.248	(5.246)
Dati krediti i depoziti Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3.432.488	343.249	(185.802)
Ostali plasmani	863.141	86.314	(86.314)
Ostala sredstva	636.817	63.682	(63.682)
	42.023	4.202	(4.202)
Ukupna finansijska sredstva	7.757.365	775.737	(618.288)
Transakcioni depoziti	347.458	(34.746)	34.746
Ostali depoziti	6.089.875	(608.987)	608.987
Priljeni krediti	571.489	(57.149)	57.149
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	17.647	(1.765)	1.765
Ostale obaveze	753.692	(75.369)	75.369
Ukupne finansijske obaveze	7.780.161	(778.016)	778.016
Neto devizna pozicija na dan:			
- 30. juna 2013. godine	(22.796)	(2.279)	159.728
- 31. decembra 2012. godine	(99.586)	(9.959)	143.074

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.4. Rizici izloženosti banke**

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS. (Zakonom o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima).

Procedura upravljanja rizikom i procena izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje i procenu ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju uskladjivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim sa Bankom kontroliše se u Sektoru za upravljanje rizicima (Odeljenju za upravljanje kreditnim rizikom i Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima) tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 20% kapitala Banke,
- izloženost Banke prema licu povezanom sa bankom ne pređe 5% kapitala Banke odnosno
- zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke, i
- ukupna izloženost banke prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Ukoliko navedene izloženosti dostignu nivo koji je za 10% niži od propisanih limita posmatrano pojedinačno, Sektor za upravljanje rizicima obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, odnosno Izvršni odbor, u cilju ograničavanja dalje izloženosti.

34.5. Rizici ulaganja banke

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.5. Rizici ulaganja banke (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom NBS, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru u skladu sa Odlukom NBS ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti,
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr.,
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke,
- prodaja akcija i udela,
- prodaja osnovnih sredstava i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.6. Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

- političko ekonomski rizik zemlje pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji, i
- rizik transfera pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika. Za kreditnu procenu određivanja nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama koristi se izvor koji je odredila agencija za kreditiranje izvoza (OECD).

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama). Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

34.7. Operativni rizik

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi događaji operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju (datum unosa, datum otkrivanja, datum knjiženja, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, linija poslovanja na koju se događaj odnosi, vrsta događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi), neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka).

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da evidentiraju sve događaje po osnovu operativnog rizika preko Procedurom utvrđenog minimuma finansijskog uticaja i to unosom podataka prema utvrđenoj matrici.

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da o svim knjigovodstveno evidentiranim događajima po osnovu operativnog rizika obaveste Odeljenje za upravljanje operativnim rizikom, bez obzira na visinu proknjiženog iznosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.7. Operativni rizik (Nastavak)

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim događajima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kroz pooštrenje operativnog nadzora i prenos operativnog rizika na treća lica;
- alokaciju kapitala za pokriće;
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalnu edukaciju zaposlenih i sl.

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, Sektor za upravljanje rizicima sačinjava mesečne i tromesečne izveštaje koji se razmatraju na nadležnim organima Banke, kao i bankarske grupe.

34.8. Upravljanje kapitalom

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od same pozicije kapitala iskazane u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije,
- obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu “nastavka poslovanja”, i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona; banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva: kapitalnog zahteva za kreditni, cenovni, devizni i operativni rizik
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, Banka održava pokazatelj adekvatnosti kapitala najmanje na nivou od 2 procentna poena iznad zakonski propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala

Sektor finansija i računovodstva - Odeljenje plana i analiza izveštava tromesečno Alco odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahteva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahteve za kreditni i operativni rizik dostavlja Sektor za upravljanje rizicima, a kapitalni zahtev za devizni rizik Sektor sredstava.

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki) kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	1.583.685	1.873.445
Dopunski kapital	1.224.081	916.937
Ukupan osnovni i dopunski kapital	2.807.766	2.790.382
Odbitne stavke kapitala:		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(719.208)	(450.131)
Ukupno (1)	2.088.558	2.340.251
Rizična aktiva		
Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom	7.686.083	8.293.457
Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	1.063.025	984.017
Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	107.633	67.607
Ukupno (2)	8.856.741	9.345.081
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	23,58%	25,04%

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, 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 imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopa 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od akcija banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju i učešća u kapitalu pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu zbog nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srbiji. S obzirom da se tržišna vrednost navedenih učešća ne može pouzdano proceniti, ista su izuzeta od vrednovanja po fer vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti. Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

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

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

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

Banka koristi sledeću hijerarhiju za određivanje i obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze;

Nivo 2: Informacije, osim kotiranih cena uključenih u Nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena);

Nivo 3: Informacije o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima.

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	12.391	-	-	12.391
Kotirane obveznice Republike Srbije DŠ	42.031			42.031
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	4.251	-	-	4.251
Obveznice Republike Srbije-devizna štednja	252.243	-	-	252.243
Ukupno finan. instrumenti vredn. po fer vrednosti	310.916			310.916
Ostala ulaganja - menice				151.754
Državni zapisi Republike Srbije				2.009.217
Akcije i udeli koji nisu kotirani				1.900
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti	-	-	-	2.162.871
Ukupno finansijski instrumenti	-	-	-	<u>2.473.787</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**(a) Sudski sporovi**

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Od ukupno procenjenih iznosa tužbenih zahteva na dan 31.12.2012. godine u iznosu od 24.728 hiljada dinara u 2013. godini je izvršena isplata po ovom osnovu u iznosu od 16.117 hiljade dinara, tako da iznos rezervisanja iznosi 8.611 hiljada dinara.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila odgovarajuću ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata

Na dan 30. juna 2013. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

- Poslovi sa pravnim licima, i
- Poslovi sa stanovništvom.

S obzirom da Banka nema kompleksnu strukturu različitih bankarskih aktivnosti, rukovodstvo Banke je zaključilo da su operativni segmenti utvrđeni u skladu sa MSFI 8 "Segmenti poslovanja" isti kao poslovni segmenti prethodno identifikovani u skladu sa MRS 14. Segmenti poslovanja koje je Banka utvrdila i koristi, zadovoljavaju definiciju segmenta o kojima se izveštava u skladu sa MSFI 8.

Ostale aktivnosti Banke kao što su brokersko-dilerski poslovi, ne čine poseban segment poslovanja o kome se izveštava.

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 30. juna 2013. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	174.599	48.435	223.034
Neto prihod od naknada i provizija	84.140	65.502	149.642
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.118	-	1.118
Prihodi od dividendi i učešća	5	-	5
Ostali poslovni prihodi	12.727	-	12.727
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	25.592	-	25.592
Neto prihod kursnih razlika	-	3.100	3.100
Poslovni prihodi	298.181	117.037	415.218
Neto rashodi od kursnih razlika	(9.591)	-	(9.591)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(106.677)	(16.290)	(122.967)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza	-	(2)	(2)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(76.283)	(114.424)	(190.707)
Troškovi amortizacije	(15.893)	(23.840)	(39.733)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(85.602)	(128.403)	(214.005)
Poslovni rashodi	(294.046)	(282.959)	(577.005)
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	4.135	(165.922)	(161.787)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
GUBITAK/DOBITAK	4.135	(165.922)	(161.787)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 30. juna 2012. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	233.603	36.079	269.682
Neto prihod od naknada i provizija	104.497	52.589	157.086
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-
Prihodi od dividendi i učešća	24	-	24
Ostali poslovni prihodi	16.150	1.943	18.093
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	214.616	6.721	221.337
Neto prihod kursnih razlika	121.078	-	121.078
Poslovni prihodi	689.968	97.332	787.300
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(326.982)	(326.982)
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(28)	-	(28)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(10.429)	(1.192)	(11.621)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(76.800)	(115.199)	(191.999)
Troškovi amortizacije	(10.974)	(16.461)	(27.435)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(89.346)	(134.020)	(223.366)
Poslovni rashodi	(187.577)	(593.854)	(781.431)
Dobitak pre oporezivanja	502.391	(496.522)	5.869
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
GUBITAK/DOBITAK	502.391	(496.522)	5.869

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 30.06.2013
Sredstva	9.895.100	770.602	10.665.702
Obaveze	7.638.539	4.440.889	12.079.428

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Sredstva segmenata poslovanja na dan 30. juna 2013. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (2.351.914 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.288.289 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.424.647 hiljada dinara) i stalna sredstva namenjena prodaji (148.508 hiljada dinara) pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 30. juna 2013. godine ne obuhvataju primljene kredite (577.982 hiljada dinara), obaveze za poreze (4.447 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (91.066 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (570.858 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 2012.
Sredstva	9.165.181	743.485	9.908.666
Obaveze	7.320.430	4.301.545	11.621.975

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2012. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (3.208.332 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.223.017 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.449.904 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2012. godine ne obuhvataju primljene kredite (796.393 hiljada dinara), obaveze za poreze (2.629 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (91.066 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (568.592 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

(b) Informacije o geografskim oblastima

Zemlja porekla Banke, koja je istovremeno i nosilac poslovanja je Republika Srbija. Alokacija prihoda je izvršena prema zemlji u kojoj se nalazi komitent, odnosno korisnik proizvoda i usluga Banke. Banka celokupan prihod ostvaruje na teritoriji Srbije izuzev sredstava koja su plasirana kod korespodentskih banaka.

Ukupna sredstva se raspoređuju na osnovu toga gde se nalaze. Ukupna stalna imovina Banke nalazi se na teritoriji Republike Srbije.

(c) Informacije o glavnim komitetima

Banka ima veliki broj međusobno nepovezanih komitenata sa pojedinačno malim iznosima datih kredita i prihoda, od kojih nijedan ne prelazi 10% prihoda od kamata i naknada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2013. godine

37. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012.godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U dinarima 31.12.2012.</u>
EUR	114,1715	113,7183
USD	87,4141	86,1763
CHF	92,5440	94,1922

Kragujevac, 19. avgust 2013. godine

Mr Alojz Kovše
Predsednik
Izvršnog odbora

Vesna Užnik Đorić
Član
Izvršnog odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva

**Izveštaj o poslovanju Credy banke članice
Skupine Nove KBM za period januar - jun 2013**

Avgust 2013

SADRŽAJ

1. Pokazatelji poslovanja banke.....	3
2. Makroekonomski pokazatelji i ekonomski ciljevi Republike Srbije	5
3. Banka.....	6
4. Poslovni potencijal i kreditna aktivnost.....	7
Finansijski izveštaj.....	8
I Bilans stanja banke.....	8
1. Bilans banke-pasiva.....	8
2. Korišćeni krediti.....	13
3. Dugoročna rezervisanja.....	13
4. Kapital	14
5. Bilans banke-aktiva.....	15
6. Dinarska obavezna rezerva.....	19
7. Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja i druga sredstva.....	19
8. Upravljanje rizicima.....	19
9. Usklađenost poslovanja banke sa propisanim pokazateljima.....	21
10. Likvidnost.....	22
11. Izveštaj o radu sektora IT.....	23
12. Radna zajednica.....	24
II Bilans uspeha.....	25
13. Transakcije sa povezanim licima.....	27
14. Rizici kojima je poslovanje društva izloženo.....	28
15. Osnovni podaci o realizaciji biznis plana za 2013. godinu.....	29

1. Pokazatelji poslovanja banke

Pokazatelji poslovanja banke za period januar – jun 2013 - (u 000)

	Realizirano 31.12.2012	Realizirano 31.03.2013	Realizirano 31.05.2013	Realizirano 30.06.2013	Plan 2013	Index	
1	2	3	4	5	6	7=5/6	8=5/4
Srednji kurs NBS za EUR	113,7183	111,9575	111,6101	114,1715	120		
Izveštaj o finansijskom položaju							
Bilansna suma RSD	15.789.919	15.407.192	14.967.550	15.879.060	16.050.000	99	106
rast u % u odnosu na prethodni mesec	10,18	7,74	3,37	6,09			
*Bilansna suma	138.851	137.616	134.106	139.081	133.750	104	104
Tržni udjeo po bilansni sumi	0,5						
Depoziti banke po izveštajima NBS (RSD)	11.377.824	11.042.219	11.331.374	11.707.063	11.539.199	101	103
rast u % u odnosu na prethodni mesec	5,67	3,03	3,47	3,32			
*Depoziti Banke po izveštajima NBS	100.053	98.629	101.526	102.539	96.160	107	101
Depoziti Banke nebankarski sektor NBS (RSD)	8.240.743	7.918.601	8.063.792	8.387.746	10.039.199	84	104
rast u % u odnosu na prethodni mesec	6,46	2,82	3,16	4,02			
*Depoziti Banke nebankarski sektor NBS	72.466	70.729	72.250	73.466	83.660	88	102
Tržni udeo depozita u depozitima NBS	0,63						
Neto krediti po izveštajima NBS (RSD)	7.376.459	6.852.027	6.292.955	6.487.818	8.330.915	78	103
rast u % u odnosu na prethodni mesec	15,05	3,78	1,67	3,10			
*Neto krediti po izveštajima NBS	64.866	61.202	56.383	56.825	69.424	82	101
Neto krediti nebankarski sektor (RSD)	5.779.165	5.422.099	5.487.880	5.324.377	7.052.307	75	97
rast u % u odnosu na prethodni mesec	5,17	1,28	-2,17	-2,98			
*Neto krediti nebankarski sektor	50.820	48.430	49.170	46.635	58.769	79	95
Tržni udio kredita po izveštajima NBS	0,41						
Kapital (RSD)	2.709.264	2.605.350	2.576.047	2.555.278	2.725.085	94	99
*Kapital	23.824	23.271	23.081	22.381	22.709	99	97
Neto dobit RSD	11.258	-108.693	-137.605	-161.787	15.821	-1.023	118
rast u % u odnosu na prethodni mesec	-60,07	118,35	29,14	17,57			
*Neto dobit	99	-971	-1.233	-1.417	132	-1.075	115
Financijski rezultat pre poreza (RSD)	-1.455	-108.693	-137.605	-161.787	15.821	-1.023	118
rast u % u odnosu na prethodni mesec	-105,16	118,35	29,14	17,57			
*Financijski rezultat pre poreza	-13	-971	-1.233	-1.417	132	-1.075	115
Neto prihodi ukupno (RSD)	979.706	206.792	350.566	405.625	1.059.379	38	116
rast u % u odnosu na prethodni mesec	9,90	49,79	21,63	15,71			
*Neto prihodi ukupno	8.615	1.847	3.141	3.553	8.828	40	113
Neto kamatni prihodi ukupno (RSD)	573.897	110.952	184.366	223.034	583.679	38	121
rast u % u odnosu na prethodni mesec	11,10	50,97	25,79	20,97			
*Neto kamatni prihodi ukupno	5.047	991	1.652	1.953	4.864	40	118
Neto nekamatni prihodi ukupno (RSD)	405.809	95.840	166.200	182.591	475.700	38	110
rast u % u odnosu na prethodni mesec	8,26	48,45	17,32	9,86			
*Neto nekamatni prihodi ukupno	3.569	856	1.489	1.599	3.964	40	107
Operativni troškovi ukupno (RSD)	903.985	227.101	371.556	444.445	943.557	47	120
rast u % u odnosu na prethodni mesec	10,11	45,29	24,20	19,62			
*Operativni troškovi ukupno	7.949	2.028	3.329	3.893	7.863	50	117
Troškovi rada (RSD)	435.891	112.555	184.263	219.183	442.000	50	119
rast u % u odnosu na prethodni mesec	8,99	458,88	25,29	18,95			
*Troškovi rada	3.833	1.005	1.651	1.920	3.683	52	116
Opšti troškovi (RSD)	407.912	96.318	156.823	185.529	395.794	47	118
rast u % u odnosu na prethodni mesec	11,04	43,96	22,86	18,31			
*Opšti troškovi	3.587	860	1.405	1.625	3.298	49	116
Amortizacija (RSD)	60.182	18.228	30.471	39.733	105.763	38	130
rast u % u odnosu na prethodni mesec	12,06	48,82	24,69	30,40			
*Amortizacija	529	163	273	348	881	39	127
Kvaliteta kreditnog portfolija i rezervacije							
Bruto krediti prema izveštajima NBS (RSD)	8.449.102	7.997.016	7.460.801	7.675.970			103
*Bruto krediti prema izveštajima NBS	74.299	71.429	66.847	67.232			101
Bruto krediti nebankarskog sektora (RSD)	6.650.714	6.366.538	6.457.641	6.311.136			98
*Bruto krediti nebankarskog sektora	58.484	56.866	57.859	55.278			96
Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje) (RSD)	12.705.227	11.547.519	10.793.972	11.091.367			103
*Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)	111.725	103.142	96.711	97.147			100
Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja (RSD)	1.382.010	1.460.904	1.472.700	1.487.575			101
*Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja	12.153	13.049	13.195	13.029			99
Pokrivenost portfolija sa rezervacijama u %	10,38	12,14	13,22	13,01			98
Porast izpravki vrednosti i rezervacija (RSD)	77.176	88.384	116.615	122.967	100.000	123	105
- kreditne oslabitve in rezervacije	57.993	88.384	116.615	122.967			105
- ostale rezervacije	19.183						
*Porast izpravki vrednosti i rezervacija	679	789	1.045	1.077	833	129	103
Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u %	12,70	14,32	15,65	15,48			99
Loši krediti (NPL) (RSD)	1.280.985	1.578.122	1.738.724	1.789.945			103
*Loši krediti (NPL)	11.265	14.096	15.579	15.678			101

NPL %	16,13	↑ 21,00	↑ 24,85	↓ 24,84%			100
Pokrivenost bruto za (NPL u %)	76,40	↓ 65,09	↓ 61,68	↑ 62,08%			101
	Realizirano 31.12.2012	Realizirano 31.03.2013	Realizirano 31.05.2013	Realizirano 30.06.2013	Plan 2013	Index	
1	2	3	4	5	6	7=5/6	8=5/4
Pokazatelji kao procenat							
(ROE at) - ROE posle poreza (%)	0,42	↑ -15,61	↓ -12,11	↑ -12,01	0,58		99
(ROA at) - ROA posle poreza (%)	0,08	↑ -2,81	↓ -2,23	↑ -2,17	0,1		97
Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)	92,27	↑ 109,82	↓ 106,39	↓ 110,22	89,07	124	104
Rang	27						
Kapitalska adekvatnost po NBS	25,04		26,28	23,58	23,54	100	90
Tier 1 po NBS	14.000	↑ 12.174	11.070	9.147			83
Tier 1 po NBS (RSD)	1.592.113	↑ 1.362.929	1.235.519	1.044.278			85
Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno	72,06	↑ 71,67	↑ 75,71	↓ 73,73	71,90	103	97
Udeo izvora(depozita) nebankarskog sektora u bilansnoj sumi	52,19	↓ 51,40	↓ 53,88	↓ 52,82	62,55	84	98
Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti NBS	64,83		↓ 62,05	↓ 55,42	72,20	77	100
Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti nebankarskog sektora u	70,13	↓ 68,47	↓ 68,06	↑ 63,48	70,25	90	93
Kamatna marža	7,20	↑ 5,17	↓ 5,22	↓ 5,07	7,86	65	97
Prosečna aktivna kamatna stopa	12,33	↑ 10,01	↑ 10,72	↑ 10,64			99
Prsečna pasivna kamatna stopa	5,13	↑ 4,84	↑ 5,50	↑ 5,57			101
Ostali pokazatelji							
Broj zaposlenih	380	↑ 376	↑ 379	↓ 376	340	111	99
Broj poslovalnica	53	→ 47	→ 47	→ 47			100
Bilansna suma na zaposlenoga	41.552	↑ 40.977	↑ 39.492	↑ 42.232	47.206	89	107

2. Makroekonomski pokazatelji i ekonomski ciljevi Republike Srbije

2.1. Ocena finansijskog sektora u 2013. godini

Na kraju prvog kvartala 2013. godine u Srbiji su poslovale 32 banke, sa ukupnom bilansnom sumom od 2.855 mlrd. dinara koja u odnosu na kraj 2012. godine beleži blagi pad od 0,84%, sa ukupnim kapitalom od 606 mlrd. dinara i brojem zaposlenih od 28.279. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 1,55%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 15 mlrd. dinara, pre svega zbog dokapitalizacija i povećanja nivoa rezervi. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru - približno 75% aktive i kapitala bankarskog sektora. Banke u vlasništvu domaćih lica (pre svega državne banke) i dalje imaju dosta razvijenu poslovnu mrežu, kao i veći broj zaposlenih. Pad ukupnog broja zaposlenih najvećim delom je posledica oduzimanja dozvole za rad Agrobanci. Od ukupnog broja banaka 22 banke su poslovale s pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 12,63 mlrd. dinara, dok je deset banaka poslovalo s gubitkom u ukupnom iznosu od 1,78 mlrd. dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (5% učešće u aktivni bankarskog sektora), dok su najveći gubici kod banaka srednje veličine (do 5% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 11 banaka i to 8 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 3 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica u prvoj polovini 2013. godine učestvuju sa 25,4% u ukupnoj aktivni, sa 25,4% u ukupnom kapitalu i sa 28,4% u broju zaposlenih.

2.2. Makro ekonomski pokazatelji

Osnovni ciljevi monetarne politike za 2013. godinu bili su:

- ostvarivanje ciljnog raspona ukupne inflacije od 4,0% plus-minus 1,5 procentnih poena na kraju 2013. godine
- nastavak procesa jačanja transparentnosti monetarne politike i efikasne komunikacije sa javnošću
- sprovođenje režima rukovođeno plivajućeg deviznog kursa, s tim da intervencije na deviznom tržištu budu ograničene na slučajeve znatnih dnevnih oscilacija kursa,
- nastavak razvoja i jačanja tržišnih instrumenata monetarnog regulisanja, kako bi se u saradnji sa bankama stvorili uslovi za dalje unapređenje međubankarskog tržišta novca
- nastavak procesa dinarizacije s obzirom da je stepen evroizacije u Srbiji i dalje veoma visok
- nastavak preduzimanja svih neophodnih mera kako bi se obezbedilo postojanje zdravih i stabilnih finansijskih institucija i poverenje u ukupan finansijski sistem, kako bi se efikasno mobilisala štednja i alocirale investicije
- jačanje makroekonomske i finansijske stabilnosti zahvaljujući produženju aranžmana sa MMF-om i visokim deviznim rezervama NBS.

2.3. Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- ostvarena inflacija u 2013. godine iznosi 3%,
- kurs dinara prema evru je na dan 30.06.2013. godine iznosio 114,1715 dinara za jedan evro i u odnosu na 31.12.2012. godine kada je iznosio 113,7183 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 0,4%,
- BDP u 2013. godini beleži rast od 2,1%,
- devizne rezerve NBS na dan 30.06.2013. godine iznose 10.673 miliona evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 241 milion evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.006 mil. evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.679 miliona evra,

- povećanju deviznih rezervi u toku juna najviše je doprineo priliv po osnovu izdvajanja obavezne devizne rezerve banaka u neto iznosu od 242,4 mil.evra. Istovremeno po osnovu korišćenja kredita i donacija ostvaren je priliv u iznosu od 64,9 mil. evra ,kao i priliv od prodaje HOV-a Republike Srbije na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 63 mil.evra, dok je na ime izmirenja obaveza prema ino kreditorima isplaćeno 58,4 mil. evra. Neto devizne rezerve tj.rezerve umanjene za devizna sredstva banaka po osnovu obavezne rezerve kao i sredstva povučena od MMF-a na kraju juna su iznosila 6.744 mil. evra,
- u prvoj polovini 2013. godine u međubankarskoj trgovini realizovano je ukupno 5.265,6 miliona evra,
- u prvoj polovini 2013. godine ostvaren je izvoz u iznosu od 12.354 mil. evra, a uvoz 16.235 mil. SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 3.131 mil. SAD dolara, a izraženo u evrima deficit iznosi 2.382 miliona,
- pokrivenost uvoza izvozom iznosi 67,7% i veća je od pokrivenosti u istom perioduprethodne godine kada je iznosila 57,3%.

3. Banka

U 2013. godini Banka je nastavila sa reorganizovanjem svoje poslovne mreže. Na dan 30.06. 2013. godine poslovna mreža Banke sastoji se od: centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 8 filijala, 18 ekspozitura i 21 agencije.

U toku 2013.godine broj radnika je smanjen za 4.Po osnovu tehnološkog viška Banku je napustilo 7 radnika, dok su po osnovu otkaza Ugovora o radu od strane poslodavca Banku napustila 2 radnika, po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme Banku je napustio 1 zaposleni, po osnovu odlaska u penziju Banku je napustio 1 zaposleni, po osnovu zahteva od strane zaposlenog Banku su napustila 3 zaposlena i po osnovu otkaza Ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 1 zaposleni, po osnovu smrti 1 zaposleni. Izvršen je prijem 12 novih radnika.

Na dan 30.06.2013. godine broj zaposlenih je 376.

U 2013.godini je realizovan projekat zamene Core banking sistema- realizacija III, IV i V faze projekta (Implementacija, Finalna priprema i Produkcija), kao i faza stabilizacije Core bankarskog i DWH rešenja.

Na dan 30.06.2013. godine:

- ukupan bilansni potencijal Banke iznosi 15.879,1 mil. dinara, odnosno 139,1 mil. evra,
- ukupan vanbilansni potencijal iznosi 7.573,1 mil. dinara, odnosno 66,3 mil. evra.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 30.06.2013. godine iskazala gubitak od 161,8 mil. dinara, odnosno 1.417/h evra.

4. Poslovni potencijal i kreditna aktivnost

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 30.06.2013. godine iznosi 15.879.060/h dinara, odnosno 139,1mil. evra.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži povećanje od 1%.

Poslovni potencijal Banke u odnosu na kraj prethodne godine nominalno beleži rast od 89.140/h dinara. Dinarski podbilans čini 56% ukupnog poslovnog potencijala u iznosu od 8.937.858/h dinara i beleži rast od 2%, dinara 183.024/h, realno po isključenju efekata rasta cena na malo beleži pad od 0,9%. Devizni podbilans čini 44% ukupnog poslovnog potencijala u iznosu od 6.941.201/h dinara i beleži pad od 1% , dok po isključenju efekta depresijacije dinara pad iznosi 2%.

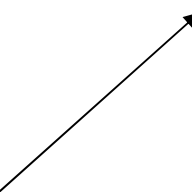
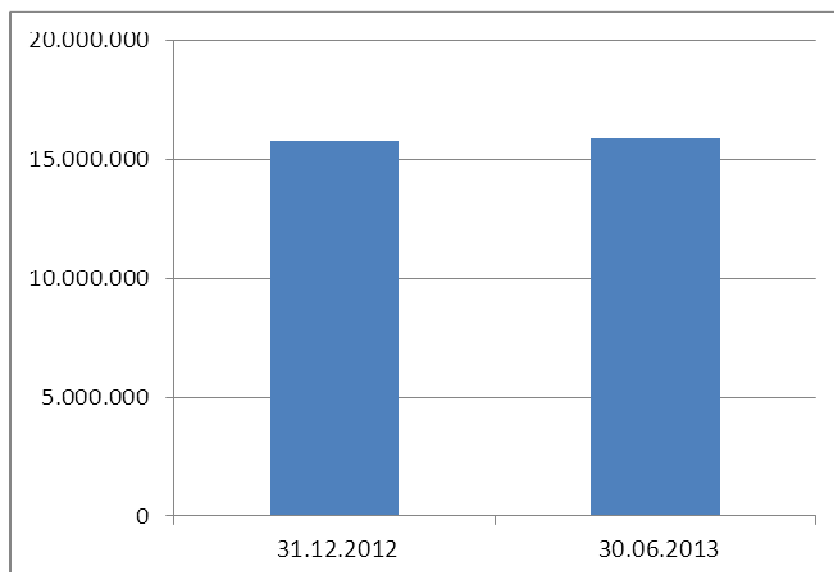
Planirani rast bilansne sume za 2013. godinu iznosi 260.081/h dinara i ostvaren je sa 99%. Ostvareni rast bilansne sume od 89.140/h din rezultata je rasta depozita u iznosu od 329.239/h dinara, ostalih obaveza u iznosu od 123.190/h dinara, subordiniranog kredita od 2.266/h dinara po osnovu rasta kursa evra i obaveza za kamate za 25.118/h dinara i smanjenja overnight kredita za 218.412/h dinara (smanjenje za 2 miliona evra), rezervisanja za 18.275/h dinara i kapitala od 153.986/h dinara što je rezultat ostvarenog gubitka u iznosu od 161.787/h dinara i povećanja revalorizacionih rezervi po osnovu HOV-a u iznosu od 7.801/h.

U toku 2013.godine ostvareni rast depozita je iznad planom predviđenog za 2013.god. za 1%.

Vanbilansne stavke, 7.573.112/h dinara, odnosno 66,3 mil. evra, smanjene su nominalno za 4%, dinara 311.671/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza smanjen za 210.606/h dinara, nepokrivenih akreditiva povećan za 11.184/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 443/h dinara. Date garancije su smanjene za 154.344/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica smanjen za 92/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 42.630/h dinara.

Odnos bilansne pasive i vanbilansnih stavki je 68:32.

Poslovni potencijal



Rast od 1%

Finansijski izveštaj

I Bilans stanja banke

1. Bilans banke-pasiva

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 31.12.2013.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.	Indeks st.30.06.13. plan 31.12.13.
S R E D S T V A	15.789.919.341		16.050.000.000		15.879.059.795		101	99
A - SREDSTVA	15.789.919.341	100	16.050.000.000	100	15.879.059.795	100	101	99
- KRATK. SREDSTVA	12.378.518.257	78			12.636.222.688	80	102	
I - DINARSKI	5.955.401.276	48			6.308.654.459	50	106	
1. Banke	2.092.081.168				2.262.233.774		108	
2. Preduzeća	3.146.390.346				3.175.613.513		101	
3. Stanovništvo	517.153.655				540.415.651		104	
5. Primljeni krediti	0				0			
6. Obaveze za kamate i provizije	17.290.811				28.491.676			
7. Ostale obaveze	182.485.296				301.899.845			
II - DEVIZNI	6.423.116.981	52			6.327.568.229	50	99	
1. Banke	1.045.000.017				1.057.083.239		101	
2. Preduzeća	788.660.615				788.246.200		100	
3. Stanovništvo	3.743.425.793				3.836.927.876		102	
5. Primljeni krediti	796.179.901				577.768.192			
6. Obaveze za kamate i provizije	0				13.916.791			
7. Ostale obaveze	49.850.654				53.625.933			
- DUGOROČ. SREDSTVA	3.411.401.084	22			3.242.837.107	20	95	
I - DINARSKI	2.799.433.173	82			2.629.203.890	81	94	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	0				2.976.200			
3. Stanovništvo	1.735.862				790.802		46	
5. Primljeni krediti	213.414				213.414			
6. Rezervacije	88.219.948				69.945.091			
7. Kapital	2.709.263.950				2.555.278.383			
II - DEVIZNI	611.967.911	18			613.633.217	19	100	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	17.701.401				9.565.049		54	
3. Stanovništvo	25.675.010				33.210.668		129	
5. Podređeni dug	568.591.500				570.857.500			

Posmatrano po ročnosti kratkoročna sredstva iznose 12.636.223/h dinara, sa povećanjem od 257.704/h dinara, čine 80% ukupnih sredstava, a dugoročna iznose 3.242.837/h dinara i u ukupnom poslovnom potencijalu učestvuju sa 20% i smanjena su za 168.564/h dinara i beleže pad od 5 procentnih poena u odnosu na prethodnu godinu.

1.1. Dinarska sredstva

Dinarska sredstva koja čine 56% ukupnog potencijala, u toku 2013. godine su dostigla stanje od 8.937.858/h dinara, odnosno 78,3 mil. evra i ostvarila su nominalni rast od 2%, dinara 183.024/h, a realni pad od 0,9%. Učešće dinarskog potencijala Banke u ukupnom potencijalu u odnosu na kraj prethodne godine povećan je za jedan procentni poen.

Posmatrano po ročnosti dinarska sredstva sačinjavaju:

SREDSTVA	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
- kratkoročna	5.955.401.276	68	6.308.654.459	71	106
- dugoročna	2.799.433.173	32	2.629.203.890	29	94
SVEGA	8.754.834.449	100	8.937.858.348	100	102

1.2. Devizna sredstva

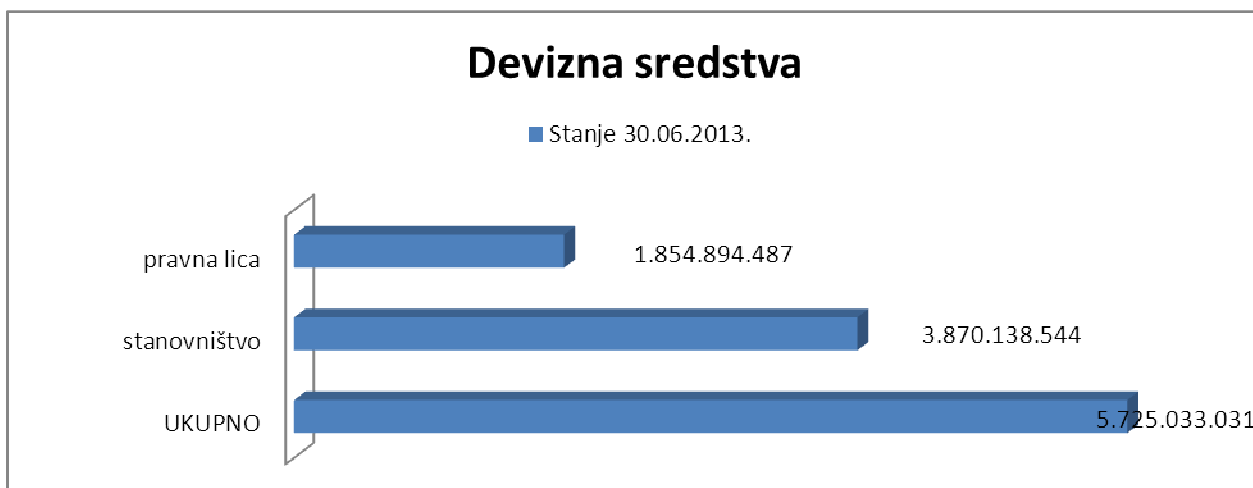
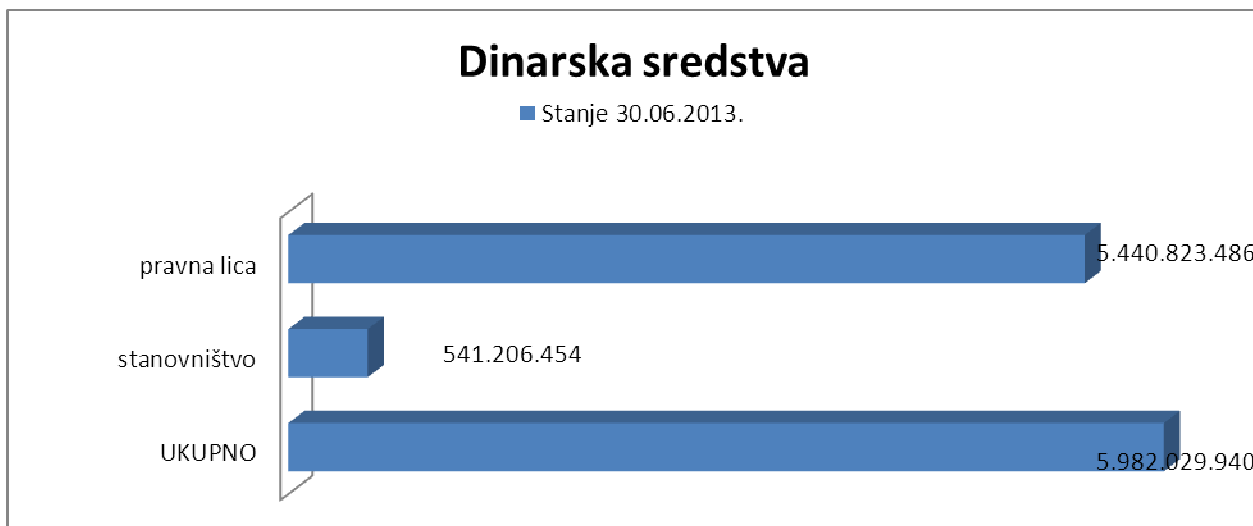
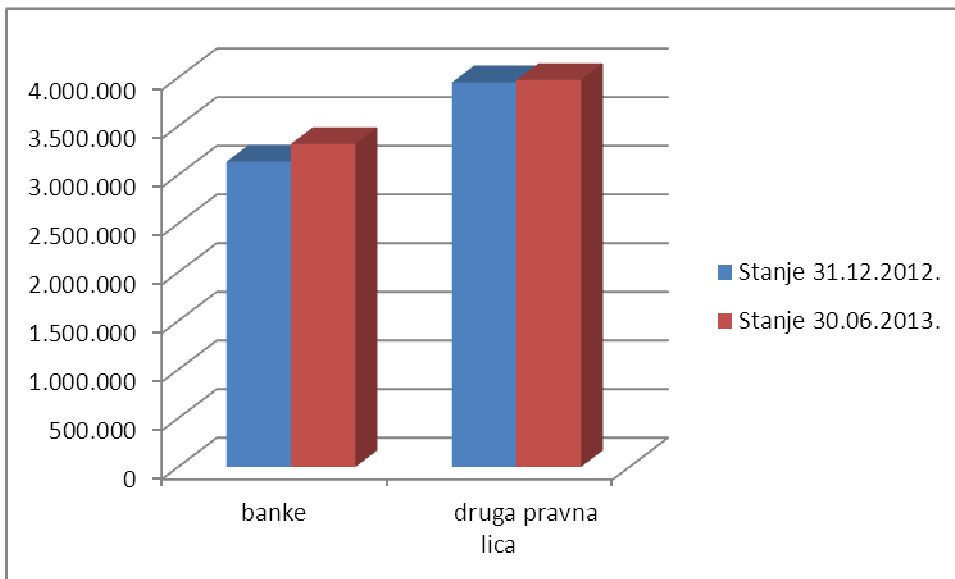
U 2013. godini valutna struktura poslovnog potencijala smanjena je u korist dinarskog za 0,8% u odnosu na prethodnu godinu tako da učešće deviznog potencijala u ukupnom potencijalu iznosi 44%. Devizni potencijal Banke iznosi 6.941.201/h dinara, odnosno 60,8 mil. evra, nominalno je smanjen za 1%, dinara 93.883/h, a realno za 1,1 mil. evra.

SREDSTVA	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
- kratkoročna	6.423.116.981	91	6.327.568.229	91	99
- dugoročna	611.967.911	9	613.633.217	9	100
SVEGA	7.035.084.892	100	6.941.201.446	100	99

U ukupnim sredstvima Banke dinarska i devizna sredstva pravnih lica i stanovništva učestvuju sa 74%, dinara 11.707.063/h, i u odnosu na prethodnu godinu beleže rast od 3%.

SREDSTVA	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
DINARSKA					
- pravna lica	5.238.471.514	91	5.440.823.486	91	104
- stanovništvo	518.889.517	9	541.206.454	9	104
SVEGA	5.757.361.031	100	5.982.029.940	100	104
DEVIZNA					
- pravna lica	1.851.362.034	33	1.854.894.487	32	100
- stanovništvo	3.769.100.803	67	3.870.138.544	68	103
SVEGA	5.620.462.837	100	5.725.033.031	100	102
UKUPNO	11.377.823.868		11.707.062.971		
DINARSKA I DEVIZNA					
- pravna lica	7.089.833.548	62	7.295.717.973	62	103
- stanovništvo	4.287.990.320	38	4.411.344.998	38	103
UKUPNO	11.377.823.868	100	11.707.062.971	100	103

U strukturi pravnih lica na banke se odnosi 3.319.317/h dinara, a na druga pravna lica 3.976.401/h dinara. U odnosu na prethodnu godinu sredstva banaka koja su iznosila 3.137.081/h dinara su povećana za 6%, a sredstva drugih pravnih lica koja su iznosila 3.952.752/h dinara povećana su za 0,6%.



Sredstva pravnih lica čine 62% ukupnih depozitnih dinarskih i deviznih sredstava Banke, pri čemu je učešće istih u dinarskim sredstvima 91%, a u deviznim 32%.

Depozitna dinarska sredstva čine 38% potencijala Banke, odnosno 67% dinarskih sredstava, i sa nominalnim povećanjem od 3,9 procentnih poena, 224.669/h dinara, i realnim povećanjem od 0,9% iznose dinara 5.982.030/h, odnosno 52,4 mil. evra.

Depozitna devizna sredstva čine 36% potencijala Banke, odnosno 82% deviznih sredstava i sa nominalnim povećanjem od 2 procentna poena, 104.570/h dinara, i realnim povećanjem od 1,5% i iznose dinara 5.725.033/h, odnosno 50,1 mil. evra.

1.3. Sredstva pravnih lica

Ukupna depozitna sredstva pravnih lica iznose 7.295.718/h dinara i u odnosu na 2012. godinu povećana su za 3%.

Dinarski depoziti pravnih lica sa stanjem od 5.440.823/h dinara, odnosno 47,7 mil. evra, čine 61% dinarskog potencijala, odnosno 75% depozitnih sredstava realnog sektora. Nominalno su povećana za 4%, dinara 202.352/h, a realno za 1%. Dinarske depozite pravnih lica čine depoziti bankarskog sektora u iznosu od 2.262.234/h dinara, preduzeća u iznosu od 2.390.101/h dinara, preduzetnika u iznosu od 194.851/h dinara, javni sektor u iznosu od 356.561/h dinara, strana lica u iznosu od 57/h dinara i ostali u iznosu od 237.020/h dinara.

U strukturi depozita pravnih lica na depozite privrede se odnosi 48%, dinara 2.584.952/h, koji su povećani u odnosu na kraj prethodne godine za 10.459/h dinara, odnosno za 0,4%, a njihovo učešće je smanjeno za 1 procentni poen.

Depoziti neprivrede beleže povećanje od 191.893/h dinara što je rezultat povećanja kratkoročno oročenih depozita banaka od 71.365/h dinara i depozita po viđenju i transakcionih depozita 120.528/h dinara. Njihovo učešće u depozitima realnog sektora iznosi 52% i u 2013.godini je povećano za 1%.

DINARSKA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
1. PRIVREDA	2.574.493.014	49	2.584.952.337	48	100
- po viđenju i tr.dep.	1.362.940.373	53	1.650.159.604	64	121
- kratkoročno oročeni	1.211.530.629	48	931.816.534	37	77
- dugoročno oročeni	22.012		2.976.200		
2. NEPRIVREDA	2.663.978.501	51	2.855.871.149	52	107
- po viđenju i tr.dep.	541.937.033	20	662.464.652	23	122
- kratkoročno oročeni	2.122.041.467	80	2.193.406.497	77	103
- dugoročno oročeni	0		0		
S V E G A	5.238.471.514	100	5.440.823.486	100	104

Na računima transakcionih depozita i depozita po viđenju na dan 30.06.2013.god. sredstva je imalo 9.354 clijenata u iznosu od 2.312.624/h dinara (20,3 mil.evra) što je u odnosu na prethodnu godinu više za 21,4%, dinara 407.747/h.

U ukupnim dinarskim depozitima transakcioni i depoziti po viđenju učestvuju sa 43 % i svoje učešće su povećali za 7 procentnih poena.

Prosečno dnevno stanje na računima transakcionih depozita u 2012. godini iznosi 1.643.487/h dinara, što je u odnosu na prosečno stanje iz prethodne godine više za 35 procentnih poena.

Devizna sredstva pravnih lica čine 27% deviznog potencijala Banke i iznose 1.854.894/h dinara, odnosno 16,2 mil. evra. U odnosu na prethodnu godinu nominalno su povećana za 0,2% , dinara 3.532/h, a realno su smanjena za 0,2%, odnosno za 33,7 /h evra. Devizne depozite realnog sektora čine depoziti bankarskog sektora u iznosu od 1.057.083/h dinara, preduzeća u iznosu od 763.892/h dinara, preduzetnika u iznosu od 31.436/h dinara, javni sektor u iznosu od 938/h dinara, strana lica u iznosu od 169/h dinara i ostali u iznosu od 1.376/h dinara.

DEVIZNA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
1. KRATK. SREDSTVA	1.833.660.632	99	1.845.329.438	99	101
- pravna lica	1.833.660.632		1.845.329.438		101
2. DUGOROČNA SREDSTVA	17.701.401	1	9.565.049	1	54
- pravna lica	17.701.401		9.565.049		54
S V E G A DINARA	1.851.362.034	100	1.854.894.487	100	100
S V E G A EUR-a	16.280.247		16.246.563		100

1.4. Sredstva stanovništva

Ukupna depozitna sredstva stanovništva iznose 4.411.345/h dinara, i u odnosu na 2012. godinu beleže rast od 3%, pri čemu su dinarska sredstva nominalno povećana za 4%, a devizna povećana za 3%. U delu poslovanja sa depozitima i sredstvima fizičkih lica, Banka je u prvoj polovini 2013.godine vodila restriktivnu politiku kamatnih stopa smanjivanjem istih u drugom kvartalu 2013 godine.

Dinarska sredstva stanovništva u iznosu od 541.206/h dinara, nominalno su povećana za 22.317/h dinara, a realno su povećana za 1,3% i čine 6% dinarskog potencijala Banke, odnosno 5% depozitnih sredstava.

Sredstva stanovništva čine:

DINARSKA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
1. SREDSTVA PO VIĐENJU	450.997.982	88	476.206.663	88	106
2. KRAT.OROČ. SREDSTVA	66.155.673	13	64.208.988	12	97
3. DUGOROČNA SREDSTVA	1.735.862	0	790.802	0	46
S V E G A	518.889.517	100	541.206.454	100	104

Sredstva po viđenju su u odnosu na kraj prethodne godine povećana za 6%, dinara 25.209/h.

Kratkoročno oročena sredstva su ostvarila pad od 3%, dinara 1.947/h, a i dugoročno oročena sredstva su ispod nivoa sa kraja prethodne godine i smanjena su za 54%, dinara 945/h.

Broj računa privrede i stanovništva je na kraju juna iznosio 150.835, što je u odnosu na kraj 2012. godine manje za 81.790. Broj računa pravnih lica iznosi 13.436, i smanjen je u odnosu na prethodnu godinu za 73. Broj računa stanovništva iznosi 137.399, i smanjen je za 81.717 u odnosu na kraj prethodne godine kao posledica gašenja neaktivnih partija u sklopu prelaska na novi IT sistem. Broj kartica je na kraju juna iznosio 19.338, što je više u odnosu na kraj prethodne godine za 2.952.

Učešće stanovništva u ukupnom deviznom potencijalu je 56% i u odnosu na 2012. godinu nominalno je povećano za 101.038/h dinara, odnosno 0,8 mil. evra.

Navedena sredstva imaju sledeću ročnu strukturu:

DEVIZNA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
- kratkoročno oročena	3.743.425.793	99	3.836.927.876	99	102
- dugoročno oročena	25.675.010	1	33.210.668	1	129
S V E G A DINARA	3.769.100.803	100	3.870.138.544	100	103
S V E G A EUR-a	33.144.189		33.897.589		102

Kratkoročno oročena sredstva povećana su za 2%, dinara 93.502/h, odnosno 0,7 mil. evra, a dugoročno oročena sredstva su povećana za 29%, dinara 7.536/h.

2. Korišćeni krediti

Korišćeni krediti na dan 30.06.2013. godine iznose 1.141.714/h dinara, a čine ih devizni overnight kredit u iznosu od 570.857/h dinara, odnosno 5 miliona evra kao i subordinirani kredit u iznosu od 570.857/h dinara, odnosno 5 miliona evra koji su povučeni od NKBM Maribor.

3. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iznose 69.945/h dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi odnosi 25.653/h dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39 i povećana su u odnosu na prethodnu godinu za 236/h dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 8.611/h dinara i u odnosu na prethodnu godinu su smanjena za 16.117/h dinara. U skladu sa MRS 19 za obaveze koje Banka isplaćuje na osnovu Kolektivnog ugovora stanje rezervisanja za isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora iznosi 35.681/h dinara. Po ovom osnovu u prvoj polovini 2013. godine isplaćeno je 2.393/h dinara.

4. Kapital

Kapital Banke iznosi 2.555.278/h dinara i čini 16% ukupnog poslovnog potencijala, odnosno 29% dinarskog potencijala koji je u vlasništvu 1.424 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj prethodne godine smanjen za 15 akcionara.

Kapital Banke sačinjavaju:

➤ akcionarski kapital	3.279.045/h
➤ revalorizacione rezerve	695.794/h
➤ nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(2.313/h)
➤ nepokriveni gubitak iz prethodne godine	1.255.461/h
➤ ostvaren gubitak u tekućoj godini	(161.787)/h

Vlasnička struktura kapitala:

➤ Nova kreditna banka Maribor	76,64%
➤ Republika Srbija	12,89%
➤ Beogradska banka AD Beograd	1,71%
➤ AD za osiguranje Takovo Kragujevac	1,13%
➤ Jugobanka AD Beograd u stečaju	0,80%
➤ Ostali akcionari	6,83%

Revalorizacione rezerve Banke na dan 30.06.2013 godine iznose 695.794/h dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekta procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

Povećanje revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 6.099/h dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 2.313/h dinara i smanjeno je u 2013. godini za 1.702/h dinara.

U 2013. godini izvršena je raspodela neraspoređene dobiti ranijeg perioda u iznosu 24.234/h dinara Odlukom Skupštine Banke od 14.05.2013. godine i izvršeno pokrivenje gubitka iz ranijeg perioda.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01.01.2013-30.06.2013 godine iznosi 161.787/h dinara.

U periodu 01.01.2013-30.06.2013 godine na Berzi je ostvaren promet u obimu od 773 akcije Banke, dok je u istom periodu 2012. god. ostvaren promet u obimu od 7.867 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u periodu 01.01.2013-30.06.2013 godine iznosi 20.380,48 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 26,37 evra, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa za isti period u 2012. godini iznosila 127.876 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 16,25 evra.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u periodu 01.01.2012-31.12.2012 godine iznosi 181.830 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 16,16 evra.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije za izračun kapitala koji se koristi za obračun pokazatelja poslovanja odbitna stavka od kapitala je nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke koji na dan 30. juna 2013. godine iznosi 719.208/h dinara, tako da ukupan kapital iznosi 2.088.558/h dinara, odnosno 18.293.154 evra, a propisani limit iznosi 10.000.000 evra.

5. Bilans banke – aktiva

Banka je kreditni potencijal usmeravala u programe proizvodnje roba i usluga za izvoz, oživljavanje proizvodnje na domaćem tržištu, razvojne programe privatnog sektora, uvoz roba i usluga, izdavanje garancija u zemlji i inostranstvu i ostale namene u skladu sa poslovnim politikom Banke. U periodu 01.01-30.06.2013. godine odobreno je 411 partija kredita privredi u ukupnom iznosu od 1.715.808 mil. dinara, odnosno 15 mil. evra.

PLASMANI	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
A - DEVIZNI U EUR	45.854.558		39.250.569		86
A - DEVIZNI U DINARIMA	5.214.502.363	33	4.481.296.311	28	86
1. KRATK. PLASMANI	4.997.767.092	96	4.337.787.572	97	87
- pravnim licima	1.086.582.637		730.029.673		67
- devizna sredstva kod NBS-obavezna rez.	1.223.017.009		1.288.289.358		105
- got.i got.ekvivalenti	2.029.531.460		1.432.249.106		71
- ostala potrazivanja i ostala aktiva	16.954.174		24.078.536		142
- hartije od vrednosti	641.681.812		863.140.899		135
2. DUGOROČNI PLASMANI	216.735.272	4	143.508.739	3	66
- pravnim licima	216.735.272		143.508.739		66
B - DINARSKI	10.575.416.977	67	11.397.763.483	72	108
1. KRATK. PLASMANI	6.426.354.515	61	7.362.230.442	65	115
- pravnim licima	3.145.662.853	30	2.946.025.760	26	94
- stanovništvu	229.833.436		207.295.699		90
- NBS	450.000.000		1.400.000.000		311
- got.i got.ekvivalenti	1.178.800.961		919.665.113		78
- hartije od vrednosti	1.200.872.251		1.609.225.889		134
- ostala potrazivanja i ostala aktiva	221.185.015		280.017.980		127
2. DUGOROČNI PLASMANI	2.697.644.923	27	2.460.957.931	22	91
- pravnim licima	1.909.840.217	18	1.642.432.565	14	86
- stanovništvu	775.721.635		806.274.425		104
- NBS	12.083.071		12.250.941		101
3. OSTALI PLASMANI	1.451.417.539	14	1.574.575.111	14	108
- udeli	1.513.589		1.420.224		94
- nematerijalna ulaganja	134.867.411		275.800.011		204
- osnovna sredstva	1.315.036.539		1.148.847.122		87
- stalna sred. nam.prodaji			148.507.753		
S V E G A	15.789.919.341	100	15.879.059.795	100	101

U ukupnoj bilansnoj aktivi od 15.879.060/h dinara, na deviznu se odnosi 28%, dinara 4.481.296/h, odnosno 39,3 mil. evra, a na dinarsku 72%, dinara 11.397.764/h, tj. 99,8 mil. evra.

Na kraju 2012. godine devizna pasiva je bila veća od devizne aktive za 16 mil. evra. U 2013. godini rast devizne pasive od 6%, odnosno 3,5 mil. evra i rast devizne aktive od 8%, odnosno 2,9 mil. evra, uticali su da na dan 30.06.2013. godine devizna pasiva bude veća od devizne aktive za 22 mil. evra.

5.1. Devizni plasmani

U strukturi deviznog podbilansa koji iznosi 39,3 mil. evra, na kratkoročni podbilans se odnosi 97%, dinara 4.337.787/h, odnosno 38 mil. evra. Kratkoročne plasmane čine krediti pravnim licima, dinara 730.030/h, odnosno 6,4 mil. evra (od čega se na kratkoročne kredite i druge plasmane bankama odnosi dinara 580.221/h, odnosno 5,1 mil. evra), sredstva kod NBS (obavezna rezerva) dinara 1.288.289/h, odnosno 11,3 mil. evra, sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka i devizna gotovina u blagajni, dinara 1.432.249/h, odnosno 12,5 mil. evra. Osim navedenog, kratkoročne plasmane čini i formirani sopstveni portfelj obveznica stare devizne štednje u iznosu od dinara 294.273/h, odnosno 2,6 mil. po tržišnoj vrednosti iskazanoj po berzanskom izveštaju formiranom na dan 30.06.2013.godine, državni zapisi Republike Srbije u iznosu od 395.300/h dinara, odnosno 3,5 mil EUR koji su klasifikovani kao HOV raspoložive za prodaju i dugoročne obveznice RS sa kamatnim kuponima u iznosu od 173.567/h dinara. Ostala potraživanja i ostala aktiva iznose dinara 24.079/h, odnosno 0,2 mil. evra.

Stanje ukupnih deviznih plasmana u realnom sektoru iznosi 873.538/h dinara, odnosno 7,7 mil. evra i nominalno je smanjeno za 429.779/h dinara, a realno za 3,8 mil. evra. Stanje obavezne rezerve od 1.288.289/h dinara nominalno je povećano za 65.272/h dinara, a realno za 0,53 mil. evra.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 22% na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana. Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 50%.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 68% se izdvaja u evrima, a preostalih 32% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 76% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 24% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 30. juna 2013. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Dugoročni devizni plasmani, sa učešćem od 3% u deviznoj aktivni, iznose 143.509/h dinara, odnosno 1,3 mil. evra.

5.2. Ukupni plasmani

Ukupni dinarski plasmani realnom sektoru i stanovništvu Banke na dan 30.06.2013. godine iznosili su 5.602.028/h dinara, odnosno 49,1 mil. evra i čine 35% ukupne bilansne sume. Niži su za 7,6%, odnosno 459.030/h dinara u odnosu na kraj prethodne godine kada su iznosili 6.061.058/h dinara.

U ukupnom neto stanju plasmana (uključujući, kamate, naknade i ostala potraživanja) na plasmane sa valutnom kaluzulom odnosi se dinara 3.277.764/h od čega se na plasmane realnom sektoru i stanovništvu odnosi dinara 2.706.906/h, a na banke dinara 570.858/h, dok su na kraju 2012.god. ovi plasmani iznosili, dinara 3.188.508/h tako da je na dan 30.06.2013.god. stanje ovih plasmana više za 0,7 mil. evra.

Na dan 30.06.2013. godine učešće kratkoročnih plasmana u ukupnim dinarskim plasmanima je povećano za 4 procentnih poena, dok je učešće dugoročnih plasmana smanjeno za 5 procentnih poena, a učešće ostalih plasmana je ostalo isto.

5.3. Plasmani pravnim licima

Dinarski plasmani pravnim licima zajedno sa hartijama od vrednosti iznose 6.197.684/h dinara, odnosno 54,3 mil. evra i u odnosu na prošlogodišnji nivo niži su za 1%, dinara 58.691/h. Plasmani pravnim licima iznosi 4.588.458/h dinara, odnosno 40,2 mil.evra, dok plasmani u HOV iznose 1.609.226/h dinara, odnosno 14,1 mil.evra.

Dinarski plasmani pravnim licima bez hartija od vrednosti su na dan 30.06.2013. godine u odnosu na kraj prethodne nominalno smanjeni za 9%, dinara 467.045/h i iznose 4.588.458/h dinara, a realno za 5,6 mil. evra. Plasmani pravnim licima iznose 4.017.490/h dinara, odnosno 35,19 mil.evra dok plasmani bankama iznose 570.968/h dinara, odnosno 5 mil. evra.

U dinarskom kreditnom portfoliju pravnih lica u iznosu od 2.946.026/h dinara, dominantno je učešće kratkoročnih plasmana, 26% koji su u odnosu na kraj 2012. godine nominalno smanjeni za 4 %, dinara 199.637/h, odnosno realno smanjeni za 2,7 mil. evra.

Dugoročni plasmani pravnim licima u iznosu od 1.642.433/h dinara učestvuju sa 14% u ukupnim dinarskim plasmanima i u odnosu na kraj 2012. godine smanjeni su za 4%, dinara 267.408/h. Dugoročni plasmani su najvećim delom rezultat plasiranja u dugoročne kredite sa subvencionisanom kamatom.

Plasmani u hartije od vrednosti na dan 30.06.2013 godine iznose 1.609.226/h dinara. Povećanje plasmana u kratkoročne hartije od vrednosti iznosi 408.354/h dinara, odnosno 34%. Hartije od vrednosti za trgovanje iznose 12.391/h dinara, hartije od vrednosti koji se drže do dospeća, a odnose se na eskontovane menice iznose 151.754/h dinara. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju akcije u iznosu od 4.730/h dinara, obveznice RS sa kuponskom kamatom 299.628/h dinara i trezorske zapise u iznosu od 1.140.723/h dinara.

5.4. Kreditni portfolio pravnih lica bez banaka

Kreditni portfolio čini 775 korisnika kredita.

O P I S	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.
1. KRATKOROČNI PLASMANI	2.647.034.240	55	2.524.865.866	59	95
-dinari	2.427.007.393		2.375.057.566		98
-devize	220.026.847		149.808.300		68
2. DUGOROČNI PLASMANI	2.126.575.489	45	1.785.941.304	41	84
-dinari	1.909.840.217		1.642.432.565		
-devize	216.735.272		143.508.739		
S V E G A	4.773.609.729	100	4.310.807.170	100	90

5.5. Plasmani stanovništvu

Banka je u 2013. godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 7 godina. Na dan 30.06.2013 godine ukupan broj partija kredita iznosi 6.771, a ukupan broj partija kreditnih kartica iznosi 2.277 .

U periodu 01.01-30.06.2013 godine građanima je plasirano kredita u iznosu od 337.670/h dinara, od čega u dugoročne plasmane 96,34%, dinara 325.300/h, a u kratkoročne plasmane 3,66%, dinara 12.370/h.

Stanje plasmana stanovništvu (kreditni + kartice) na dan 30.06.2013. godini iznosi bruto 884.166 /h dinara, odnosno 7,7 mil.evra, od čega se na odobrene kredite odnosi 818.507/h dinara, kreditne kartice 65.659/h dinara, a sa prekoračenjima po tekućim računima u iznosu od 182.422/h dinara bruto stanje plasmana iznosi 1.066.588/h dinara, odnosno 9,3 mil evra.

Potraživanja za kamatu po plasiranim sredstvima stanovništva iznose 7.842/h dinara.

Stanje plasmana kredita stanovništvu na dan 30.06.2013. godine sa valutnom klauzulom iznosi bruto 28.082/h dinara, a potraživanja za kamatu 521/h dinara.

Stanje ispravke vrednosti potraživanja stanovništvu iznosi 53.018/h dinara od čega se na ispravku potraživanja za kamatu odnosi 1.604/h dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

O P I S	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
1. KRATKOROČNI PLASMANI	229.833.436	23	207.295.699	20	90
-kreditni	23.010.355		24.375.260		106
-prekoračenja po tekućim računima	180.434.800		176.541.406		98
-kartice	26.388.281		6.379.033		24
2. DUGOROČNI PLASMANI	775.721.635	77	806.274.425	80	104
S V E G A	1.005.555.071	100	1.013.570.124	100	101

5.6. Plasmani kod NBS

U dostignutom nivou plasmana kod NBS od 1.412.251/h dinara na kratkoročne plasmane po repo transakcijama se odnosi 300.000/h dinara, a na deponovane viškove likvidnih sredstava se odnosi 1.100.000/h dinara. Dugoročni plasmani od 12.251/h dinara predstavljaju nerefundirani deo isplaćene stare devizne štednje.

U periodu 01.01-30.06..2013.godine Banka je plasirala višak likvidnih sredstava u repo poslove i prekononočno plasiranje viškova kod NBS imajući u vidu da su kamate po ovom osnovu bile iznad tržišnih kamata. Banka je u periodu 01.01-30.06..2013.godine. u repo poslove na dnevnom nivou prosečno plasirala 71.823/h dinara.

6. Dinarska obavezna rezerva

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini dinarska obavezna rezerva na dinarske depozite od 245.227/h dinara, kao i deo obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima u iznosu od 583.208/h, tako da na kraju juna 2013. godine ista iznosi 828.435/h dinara što je za 5,6% više u odnosu na kraj prethodne godine, odnosno za 44.242/h dinara.

Narodna Banka Srbije plaća kamatu na dinarsku obaveznu rezervu u visini 2,5% na godišnjem nivou.

Prosečno dnevno stanje izdvojene obavezne rezerve, odnosno prosečno dnevno stanje na žiro računu Banke u junu 2013. godine iznosilo je 867.921/h dinara, stanje žiro računa na dan 30.06.2013. godine iznosilo je 605.113/h dinara.

7. Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja i druga sredstva

Nematerijalna ulaganja na dan 30.06.2013. godine iznose 275.800/h dinara i povećana su za 140.933/h dinara u odnosu na 31.12.2012.godine. Do povećanja nematerijalnog ulaganja došlo je zbog aktiviranja novog IT softvera i prelaska banke na novi IT sistem.

U odnosu na plan nematerijala ulaganja su ostvarena sa 89%.

Osnovna sredstva na dan 30.06.2013.godine iznose 1.148.847/h dinara i u odnosu na 31.12.2012. godine smanjena su za 166.189/h dinara kao rezultat izvršenih nabavki u iznosu od 13.837/h dinara, izvršene prodaje od 177/h dinara i izvršene amortizacije od 31.341/h dinara i prenosa sredstava namenjenih prodaji u iznosu od 148.508/h dinara.

U odnosu na plan osnovna sredstva su ostvarena sa 90%. Odstupanje u odnosu na plan od 10% rezultat je trenutnog stanja osnovnih sredstava koja će do kraja godine biti umanjena za planiranu amortizaciju i povećana za planirane nabavke tokom godine koje će biti jednokratne.

Druga sredstva na dan 30.06.2013.godine iznose 179.569/h dinara i u odnosu na 31.12.2012. godine povećana su za 34.395/h dinara najvećim delom po osnovu nedospele kamate za subvencionisane kredite.

U odnosu na plan druga sredstva su ostvarena sa 128%.

8. Upravljanje rizicima

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i Odlukom o upravljanju rizicima, Banka je usvojila strategije, politike i procedure koje je primenila na izveštaje sa stanjem na dan 30.06.2013.godine.

8.1. Kreditni rizik

U skladu sa usvojenim aktima izvršeno je identifikovanje izvora rizika i formiranje ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama. Pri tome, nastojalo se da se vodi politika minimiziranja kreditnog rizika i njegovog svođenja u prihvatljive granice. Operativno upravljanje kreditnim rizicima vršeno je selekcijom kreditnih zahteva na osnovu analiza sposobnosti zajmoprimalaca i mogućnosti zajmoprimalaca da ispune obaveze po osnovu otplate kamate i glavnice i utvrđivanjem adekvatne cene kredita koja pokriva rizik plasmana. Ograničenje nivoa kreditnog rizika vrši se utvrđivanjem kreditnih limita, a obezbeđenje uzimanjem sredstava prihvatljivih za Banku.

8.2. Klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive prema utvrđenom stepenu naplativosti i finansijskom stanju klijenata vršena je u skladu sa propisima NBS i internim aktima Banke. Sa stanjem na dan 30.06.2013. godine ukupna aktiva koja se klasifikuje (u bruto iznosu) iznosi 11.091.367/h dinara, što predstavlja smanjenje od 12,70% u odnosu na 31. decembar 2012. godine.

Na dan 30.06.2013. godine učešće loše aktive u ukupnoj aktivi koja se klasifikuje je 18,31% i u odnosu na dan 31.12.2012.godine povećano je za 38,48%.

Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 30.06.2013. godine:

Aktiva koja se klasifikuje	Oznaka klasifikacije					ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva	4.891.352	1.554.906	1.009.036	144.392	1.856.751	9.456.437
Ispravka vrednosti	14.897	34.137	73.352	51.131	1.244.113	1.417.630
Vanbilansna aktiva	986.778	524.268	94.514	25.068	4.302	1.634.930
Rezervisanje za gubitke	3.155	10.684	4.082	6.097	1.635	25.653
Ukupna aktiva	5.878.130	2.079.174	1.103.550	169.460	1.861.053	11.091.367
% učešća	53,00	18,75	9,95	1,53	16,78	100,00
Obračunata rezerva za procenjene gub.	0	39.466	158.238	49.224	1.858.803	2.105.731
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	375	0	101.055	8.199	609.599	719.208

U skladu sa regulativom sredstva obezbeđenja bilansne aktive prilikom obračuna posebne rezerve daju mogućnost Banci da poboljša klasifikaciju za plasmane pokrivene definisanim vrstama obezbeđenja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja potraživanja) odnosno obračunava niži procenat posebne rezerve.

Po osnovu odbitnih stavki vanbilansne aktive Banke, osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke umanjena je za 712.329/h dinara, tako da ista iznosi 10.379.038/h dinara.

Ukupno obračunata rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju na dan 30.06.2013. godine, iznosi 2.105.731/h dinara što je za 21,4% veće u odnosu na 31.12.2012. godine.

Pozitivna razlika rezerve za procenjene gubitke i utvrdjenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja na dan 30.06.2013.g. iznosi 719.208/h dinara.

8.3. Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. Upravljanjem deviznim rizikom nastoje se sprečiti negativni efekti promene međ valutnih kursa i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) na finansijski rezultat Banke.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

Pokazatelj deviznog rizika

Datum	Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
	u EUR		u USD		u CHF		u ostalim valutama		Duga	Kratka		
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka		
30.06.2013.	0	96.439	0	11.194	9.963	0	33.160	0	43.123	107.633	107.633	5,15
31.03.2013.	0	13.145	0	2.591	0	19.805	32.182	0	32.182	35.541	35.541	1,52
31.12.2012.	0	9.904	0	7.317	33.808	0	33.797	0	67.605	17.221	67.607	2,89
30.09.2012.	0	19.357	0	7.524	0	35.761	42.727	0	42.727	62.642	62.642	2,65
30.06.2012	0	113.688	0	12.002	6.020	0	27.870	0	33.890	125.690	125.690	5,06

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke).

9. Usklađenost poslovanja banke sa propisanim pokazateljima

Na dan 30.06.2013. godine Banka ima usklađene sve propisane pokazatelje poslovanja.

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 30.juna 2013. godine:

Pokazatelj poslovanja	propisani kriterijum	30.06.2013
Kapital	Minimum EUR 10 miliona	18.293.154
Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	23,58%
Ulaganja Banke	Maksimum 60%	55,04%
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	83,88%
Pokazatelj likvidnosti - prosek za jun	Minimum 1	2,51
Pokazatelj likvidnosti na dan 30.juna	Minimum 1	2,35
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	5,15%

10. Likvidnost

Banka je u prvih šest meseci 2013. godine održavala likvidnost u skladu sa merama monetarne politike NBS i pri tom ostvarila godišnji koeficijent likvidnosti od 2,18% (propisano 1,0%).

Rast dinarskih i deviznih sredstava pozitivno je uticao na likvidnost Banke, pa je uzimanje kredita za likvidnost svedeno na minimum. Viškovi likvidnih sredstava u najvećem delu su plasirani u državne HOV, kao i u HOV-repo transakcije kod NBS, i drugim domaćim bankama i na viškove kod NBS.

Prosečna kamatna stopa NBS u prvih šest meseci 2013. godine, po kojoj je Banka plasirala sredstva u HOV-repo transakcije NBS iznosila je 9,25. Najviši nivo plasiran u HOV-repo transakcije NBS bio je 400.000/h dinara. Na dan 30.06.2012. plasman u HOV-repo iznosio je 300.000/h dinara. Plasman u državne zapise Republike Srbije raspoložive za prodaju u dinarima iznosi 1.140.723/h din. sa kamatom u rasponu od 9,1% do 14,25%, a u državne zapise u eurima 395.300/h dinara, odnosno 3.462/h eura sa kamatom u rasponu od 3,15% do 6,30% koji su klasifikovani u HOV raspoložive za prodaju.

Višak likvidnih dinarskih sredstava plasiran je i drugim bankama kao međubankarski kredit za noćno pokriće (overnight) sa prosečnom kamatnom stopom od 9,15%, a vršeno i deponovanje viškova likvidnih sredstava kod NBS (overnight), sa kamatnom stopom koja se kretala u rasponu od 8,50% do 9,25.

Viškovi likvidnih deviznih sredstava plasirani su (overnight) kod drugih domaćih banaka sa prosečnom kamatnom stopom od 0,2% na EUR.

11. Izveštaj o radu sektora IT

U periodu januar - jun 2013. godine realizovani su sledeći projekti iz dela rada Sektora za informacione tehnologije, a koji su definisani planom rada Sektora IT za 2013.godinu:

1. Realizacija zamene Core banking systema – realizacija III, IV i V faze projekta (Implementacija, Finalna priprema i Produkcija), kao i faza stabilizacije Core bankarskog i DWH rešenja
2. Instalacija aplikativnih servera, instalacija kompletnog testnog okruženja (rekonfiguracijom starog produkcionog storage i servera), instalacija cache klijenata, printera i zamena PC u organizacionim delovima Banke u skladu sa potrebama i zahtevima novog Core bankarskog softvera i ostalih potreba Banke.
3. Delimična realizacija projekta „Video konferencija“ - kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci opreme i instalacija i konfiguracija opreme i softvera u Kragujevcu i Beogradu.
4. Realizacija projekta „Swift Alliance“ - migracija Turbo Swift sa Swift Alliance u NKB Maribor.
5. Realizacija projekta „unapređenje mrežnog saobraćaja“ – u cilju obezbeđivanja optimalnih komunikacionih linkova, banka je značajno uvećala protoke između organizacionih delova i uvela još jednog telekomunikacionog provajdera čime je omogućen backup link ka najvažnijim organizacionim delovima.

Pored gore navedenih projekata u Sektoru informacionih tehnologija su se isključivo radom zaposlenih u banci realizovali i:

1. Izmena softvera i interfejsa prouzrokovanih uvođenjem novog IS: Klasifikacija po metodologiji Credy i NKBM, Izračun grupnog procenta po metodologiji NKBM, izveštaj P1, Kolaterali, PIO obustave, Kadrovska evidencija radnika, Obračun zaduženja za VIP korisnike i izrada izveštaja za knjiženje, Aplikacija Proseci.
2. Usled angažovanja zaposlenih na realizaciji projekta zamene informacionog sistema (u svim fazama projekta) u proteklom periodu nije bilo razvoja većih projektnih rešenja. Urađena je Aplikacija za podršku, Aplikacija za pregled starih i novih partija klijenata, Pregled partija likvidiranih u ZIS-u u decembru 2012.
3. Obuka zaposlenih za rad na novom okruženju.
4. Izrada autorizacija za zaposlene u mreži Banke za rad na novom okruženju
5. Povećanje sigurnosti i bezbednosti računarske mreže, kao i optimizacija postojećih i novih servisa kroz realizaciju sledećih projekata:
 - Kupovinom licence za Anyconnect uspostavljena redundantnost ASA uređaja.
 - Preseljenje Filijale Beograd i izrada nove mrežne infrastrukture u access delu mreže u Beogradu
 - Konfigurisan IPS (Intrusion prevention system) na ASA uređaju.
6. Redovne servisne i helpdesk intervencije – evidentirane su 1.711 intervencije u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013.g.
7. Dolicensiranje Microsoft i Symantec backup softvera u skladu sa novonastalim potrebama prouzrokovanim zamenom core bankarskog softvera.

12. Radna zajednica

Banka je na dan 30.06.2013.godine imala 376 zaposlenih radnika.

U toku 2013.godine za 14 radnika je prestao radni odnos u Banci i to:

- Po osnovu tehnološkog višaka Banku je napustilo 7 zaposlenih (1 zaposleni u Ekspozituri Zaječar proglašen je sa 14.02.2013.godine tehnološkim viškom, a radni odnos mu prestaje po povratku sa porodijskog odsustva i odsustva sa rada radi nege deteta)
- Po osnovu prestanka ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 1 zaposleni
- Po osnovu otkaza ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 1 zaposleni, a po osnovu odlaska u penziju 1 zaposleni
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog banku su napustila 3 zaposlena, a po osnovu smrti 1 zaposleni

Do 30.06.2013.godine dvanaest radnika su zasnovali radni odnos.

Prosečna starost radnika zaposlenog u banci, na dan 31.12.2012.god. iznosi 41,56 godina, a prosečni radni staž 15,07 godina.

Stručna sprema	31.12.2012.		30.06.2013.		Indeks
	Broj	% učešća	Broj	% učešća	
Dr	1	0	1	0	
Mr	2	1	1	0	
VSS	154	41	156	41	101
VŠS	79	21	79	21	100
SSS	142	37	137	36	96
VKR,KVR	2	1	2	1	100
NSS	0	0	0	0	
S V E G A	380	100	376	100	99

U skladu sa Kolektivnim ugovorom Banke zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5.103,00 dinara koja se primenjuje od maja 2008.godine.

Prosečna neto zarada u Credy banci u periodu 01.01.2013-30.06.2013.godini iznosi 61.930,25 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 01.01.2013-30.06.2013.godine u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2012. godine nominalno je povećana za 6,74%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period ostvarila nominalni rast koji iznosi 5,9%.

Aktiva po radniku na dan 30.06.2013.godine iznosi 42.232/h dinara i u odnosu na isti period 2012.godine, kada je iznosila 37.786/h, veća je za 12%.

II Bilans uspeha

U junu 2013. godini Banka je ostvarila ukupne prihode od 1.981.986/h dinara, ukupne rashode od 2.143.773/h dinara i gubitak od 161.787/h dinara, odnosno 1.417/h evra.

Planirani nivo prihoda za 2013.godinu ostvaren je sa 42%, dok je nivo rashoda u odnosu na planirani ostvaren sa 46%.

Obračunati prihodi od kamate u ovom periodu iznose 492.608/h dinara dok obračunati rashodi kamata iznose 269.574/h dinara čime je ostvaren neto prihod od kamata u iznosu od 223.034/h dinara, što je u odnosu na planirani nivo za ovaj period niže za 92.673/h dinara, odnosno 16 %. Učešće rashoda kamata u prihodima od kamata iznosi 54,7% i povećano je u odnosu na isti period 2012.godine za 9 procentnih poena kada je iznosilo 45,7 %.

U strukturi obračunatih prihoda od kamata na sektor stanovništva se odnosi 104.287/h dinara, odnosno 21%, na sektor pravnih lica 340.365/h dinara, odnosno 69%, a na bankarski sektor se odnosi 47.956/h dinara, odnosno 10%.

U strukturi obračunatih rashoda od kamata na sektor stanovništva se odnosi 55.851/h dinara, odnosno 21%, na sektor pravnih lica 85.463/h dinara, odnosno 32%, a na bankarski sektor se odnosi 128.260/h dinara, odnosno 47% (u okviru bankarskog sektora prikazani su rashodi kamata banaka u stečaju).

Obračunati rashodi kamata u prvoj polovini 2013.godine viši su za 18,7% u odnosu na isti period prethodne godine.

Prosečne aktivne kamatne stope u prvoj polovini 2013. godine su iznosile 10,64% na godišnjem nivou, na plasmane pravnim licima 9,29%, a na plasmane stanovništvu 23,46%.

Prosečne pasivne kamatne u prvoj polovini 2013. godine su iznosile 5,57% na godišnjem nivou, na sredstva pravnih lica 7,18%, a na sredstva stanovništva 2,95%.

Razlika prosečnih aktivnih i prosečnih pasivnih kamatnih stopa (Kamatna marža) na nivou Banke iznosi 5,07%.

Neto prihodi od naknada iznose 149.642/h dinara a rezultat su obračunatih prihoda od naknada u iznosu od 178.170/h dinara i obračunatih rashoda u iznosu od 28.528/h dinara.

U strukturi prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 57% ,102.239/h dinara, a stanovništvo učestvuje 43 %, odnosno 75.931/h dinara.

Rashodi od naknada u prihodima od naknada učestvuju sa 16% i u odnosu na prethodnu godinu učešće su povećali za 1,2 procentna poena.

U strukturi rashoda od naknada najveće učešće imaju rashodi za usluge platnog prometa u iznosu od 11.852/h dinara i u odnosu na isti period 2012.godine povećani su za 1.577/h dinara.

Neto rashod od kursnih razlika iznosi 6.491/h dinara, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 25.721/h dinara, usled promene kurseva valuta i veće devizne pasive od devizne aktive za 2.459.905/h dinara, kao i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od 19.230/h dinara.

Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza iznose 184.140/h dinara, a rashodi 158.550/h dinara i daju pozitivan neto efekat od 25.590/h dinara. Pozitivan neto efekat promene vrednosti imovine i obaveza iznosi 26.751/h dinara, a negativan efekat usklađivanja HOV namenjenih trgovanju sa cenom na berzi iznosi 1.161/h dinara.

Ostvaren dobitak po osnovu prodaje HOV iznosi 1.118/h dinara. Prihod od dividendi i učešća iznosi 5/h dinara.

U strukturi drugih poslovnih prihoda od dinara 12.727/h, odnosno 111/h evra, prihodi od zakupa iznose 3.872/h dinara, prihodi od prodaje osnovnih sredstava 118/h dinara, dok ostali poslovni prihodi iznose 8.737/h dinara.

Tekući poslovni rashodi, zarade zaposlenih, troškovi poreza i doprinosa, amortizacije i ostali rashodi iznose 444.445/h dinara i u odnosu na isti period prošle godine viši su za 0,4 procentna poena.

U strukturi operativnih rashoda zarade zaposlenih i druga lična primanja sa porezima i doprinosima iznose 219.183/h dinara. U okviru troškova zarada evidentirani su troškovi po osnovu bruto zarada u iznosu od 186.616/h dinara, isplata otpremnina za tehnološki višak od 2.016/h dinara, doprinosa na teret poslodavca u iznosu od 30.551/h dinara. Cena rada je iznosila 5.103 dinara. U posmatranom periodu troškovi radne zajednice su niži za 0,6 % u odnosu na isti period prethodne godine.

Po isključenju otpremnina za tehnološki višak ukupni troškovi iznose 217.167/h dinara i u odnosu na isti period 2012. godine povećani su za 3.540/h dinara, odnosno 1,7%.

Troškovi poslovanja u posmatranom periodu iznose 185.529/h dinara, i sa troškovima amortizacije u iznosu od 39.733/h dinara daju ukupan trošak u iznosu od 225.262/h dinara. Troškove poslovanja čine troškovi materijala dinara 24.016/h, troškovi proizvodnih usluga dinara 58.516/h, nematerijalni troškovi dinara 79.472/h, troškovi poreza dinara 2.735/h, troškovi doprinosa dinara 5.635/h, ostali lični rashodi dinara 6.318/h, ostali troškovi dinara 833/h i ostali poslovni rashodi u iznosu od 8.002/h dinara. U okviru ostalih poslovnih rashoda prikazani su rashodi po osnovu vansudskih poravnanja s u iznosu od 6.864/h dinara.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija i rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije iznose dinara 365.202/h, od čega se na bilansne pozicije odnosi 324.585/h dinara, a na vanbilansne stavke 40.617/h dinara. Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za vanbilansne pozicije iznose 241.728/h dinara, po bilansnim pozicijama 201.346/h dinara, a vanbilansnim dinara 40.382/h, pri čemu je obračun rezervisanja urađen u skladu sa usvojenom Metodologijom za obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki, što je imalo negativan efekat na finansijski rezultat od 123.474/h dinara. Prihodi od naplaćene suspendovane kamate iznose 507/h dinara, tako da ukupan negativan efekat na finansijski rezultat po osnovu plasmana i rezervisanja iznosi 122.967/h dinara.

Ukupan ostvareni rezultat poslovanja Banke u periodu od 01.01.2013-30.06.2013 godine je negativan i iznosi 161.787/h dinara.

13. Transakcije sa povezanim licima

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

Stanje na deviznim računima kod povezanih lica na dan 30.06.2013. godine iznosi 32.253/h dinara i niže je za 52% u odnosu na kraj prethodne 2012. godine.

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 54.508/h dinara, što je za 43.460/h dinara niže u odnosu na 31.12.2012. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 1.165.982/h dinara, što je niže za 15% u odnosu na kraj prethodne godine, odnosno za 204.853/h dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1.888/h dinara i beleže povećanje od 11%, odnosno 189/h dinara.

Stanje datih garancija povezanim licima na dan 30.06.2013. godine iznosi 33.520/h dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 750/h dinara, a rashodi 14.403/h dinara, dok su u istom periodu prethodne godine prihodi iznosili 577/h dinara, a rashodi 16.201/h dinara.

14. Rizici kojima je poslovanje društva izloženo

Misija upravljanja rizikom je kreiranje vrednosti za akcionare kroz optimiziranje odnos rizik / prinos, uzimajući u obzir interese klijenata i zaposlenih, na način konzistentan sa najboljom praksom i usaglašen sa zahtevima regulative, a na liniji bančine poslovne strategije.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrdjivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladjenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen efikasan sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Kao materijalno značajne rizike Banke je identifikovala izloženosti kreditnom, deviznom i operativnom riziku.

Materijalno značajne rizike Banka identifikuje, meri i kontroliše na nivou kreditnog portfolia, klijenta i pojedinačne transakcije.

Principi upravljanja kreditnim rizikom su: jasno definisane nadležnosti, odgovornosti i postupci odlučivanja u Banci u domenu kreditnih i drugih vrsta angažovanja kod pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica a saglasno postavljenim ciljevima u Poslovnom planu i praćenje izvršenja plana; definisani kriterijumi za merenje rizičnosti plasmana i izračunavanje potrebne rezerve za procenjene gubitke

Na nivou Banke je uspostavljeno dnevno nadgledanje otvorene devizne pozicije.

Cilj umanjenja negativnih posledica događaja po operativnom riziku Banka postiže procenom maksimalno prihvatljivog nivoa svih kategorija operativnih rizika.

Kratkoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je evidentiranje štetnih događaja po operativnim rizicima. Srednjoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je obezbeđenje integrisane, objektivne i standardizovane revizije operativnog rizika Banke, kao i uspostavljanje

svesti zaposlenih u vezi sa operativnim rizikom. Dugoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je uspostavljanje kulture upravljanja operativnim rizikom i svođenje obima i visine štete po osnovu operativnog rizika na prihvatljiv nivo.

Procene potrebnog internog (ekonomskog) kapitala ICCAP-a predstavlja kontinuirani nadzor nad rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

15. Osnovni podaci o realizaciji biznis plana za 2013 godinu

OPIS	Stanje 30.06.2013.	Plan 31.12.2013	Indeks 2/3
1	2	3	4=2/3
AKTIVA	15.879.059.795	16.050.000.000	99
Novac	2.351.914.219	2.223.425.874	106
Depoziti kod NBS	2.698.180.095	1.518.177.178	178
Potraživanja od kamata i provizije	114.637.164	98.143.244	117
Kredit	6.487.817.803	8.330.914.899	78
- Stanovništvo	1.013.570.124	1.060.000.000	96
- Preduzeća	4.310.807.170	5.992.306.899	72
- Banke	1.163.440.508	1.278.608.000	91
Udeli (učesća)	1.420.224	1.418.944	100
Hartije od vrednosti	2.472.366.789	2.150.000.000	115
Nematerijalna ulaganja	275.800.011	308.911.461	89
Osnovna sredstva	1.148.847.122	1.278.186.276	90
Sredstva namenjena prodaji	148.507.753		
Druga sredstva	179.568.616	140.822.124	128

OPIS	Stanje 30.06.2013.	Plan 31.12.2013	Indeks 2/3
1	2	3	4=2/3
PASIVA	15.879.059.795	16.050.000.000	99
Depoziti	11.707.062.971	11.539.199.130	101
- Banke	3.319.317.012	1.500.000.000	221
- Preduzeća	3.976.400.961	5.039.199.130	79
- Stanovništvo	4.411.344.998	5.000.000.000	88
Primljeni kredit	577.981.605	840.000.000	69
Obaveze za kamate i provizije	42.408.466	25.000.000	170
Rezervisanja	69.945.091	105.000.000	67
Ostale obaveze	355.525.778	215.715.549	165
Podređen dug	570.857.500	600.000.000	95
Kapital	2.555.278.383	2.725.085.321	94

OPIS	Stanje 30.06.2013.	Plan 31.12.2013	indeks 2/3
1	2	3	4
Prihodi iz kamata	492.607.900	1.170.562.363	42
Rashodi za kamate	269.573.609	586.883.828	46
Čisti prihodi od kamata	223.034.290	583.678.535	38
Prihodi od provizija	178.170.485	410.200.000	43
Rashodi za provizije	28.528.366	54.500.000	52
Čisti prihodi od provizija	149.642.119	355.700.000	42
Ukupni prihodi	670.778.385	1.580.762.363	42
Ukupni rashodi	298.101.975	641.383.828	46
Čisti ukupni prihodi	372.676.409	939.378.535	40
Realizovani dobitak/gubitak iz finansijskih sredstava	-43.386		
Čisti dobici/gubici iz finansijskih sredstava od kursnih razlika	20.260.242	50.000.000	41
Prihodi od dividendi	5.387		
Drugi prihodi	4.724.440	70.000.000	7
Rezervisanja i ispravke	-122.967.405	-100.000.000	123
Troškovi rada	-219.182.538	-442.000.000	50
Amortizacija	-39.733.077	-105.763.164	38
Drugi troškovi	-177.526.670	-395.794.000	45
Neto prihodi iz prevrednovanja sredstava			
Dobitak / gubitak iz poslovanja	-161.786.599	15.821.371	
Porez na dobitak			
Čisti dobitak / gubitak	-161.786.599	15.821.371	

U skladu sa planom za 2013 godinu bilansna suma je ostvarena sa 99%. Planirano povećanje kredita ostvareno je sa 78%, dok su depoziti realizovani iznad planom predviđenih.

Imajući u vidu do sada ostvarene rezultate, situaciju u okruženju, uvođenje novog IT sistema i reorganizaciju poslovnih procesa Banke, usklađivanje sa politikama NKBM-a kao i revitalizaciju kompletne Credy banke u skladu sa standardima NKBM-a, banka planira rebalans plana za 2013. godinu u trećem kvartalu 2013. godine zbog definisanja novih ciljeva, usmerenja i strategije banke.

Sektor finansija i računovodstva

Snežana Grbović

Izvršni odbor

Mr Alojz Kovše

Vesna Užnik Đorić

PRILOZI

PRILOG 1

Plan bilansa stanja

(u RSD)

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 2013	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	7	3	4	5	6	7	8	9	10
PLASMANI	15.789.919.341	99	16.050.000.000	99	102	15.879.059.795	100	101	99
Novac	3.208.332.421	19	2.223.425.874	14	69	2.351.914.219	15	73	106
Depoziti kod NBS	1.682.868.484	11	1.518.177.178	9	90	2.698.180.095	17	160	178
Potraživanja od kamata i provizije	83.113.843	1	98.143.244	1	118	114.637.164	1	138	117
Kredit	7.376.459.120	47	8.330.914.899	52	113	6.487.817.803	41	88	78
- Stanovništvo	1.005.555.071	14	1.060.000.000	13	105	1.013.570.124	16	101	96
- Preduzeća	4.773.609.728	65	5.992.306.899	72	126	4.310.807.170	66	90	72
- Banke	1.597.294.321	22	1.278.608.000	14	80	1.163.440.508	18	73	91
Udeli (učešća)	1.513.589		1.418.944		94	1.420.224	0	94	100
Hartije od vrednosti	1.842.554.063	12	2.150.000.000	13	117	2.472.366.789	15	134	115
Nematerijalna ulaganja	134.867.411		308.911.461		229	275.800.011	2	204	89
Osnovna sredstva	1.315.036.539	8	1.278.186.276	9	97	1.148.847.122	7	87	90
Stalna sredstva namenjena prodaji	0					148.507.753	1		
Druga sredstva	145.173.871	1	140.822.124	1	97	179.568.616	1	124	128

(u RSD)

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 2013	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	7	3	4	5	6	7	8	9	10
SREDSTVA	15.789.919.341	91	16.050.000.000	95	102	15.879.059.795	100	101	99
Depoziti	11.377.823.868	72	11.539.199.130	72	101	11.707.062.971	74	103	101
- Banke	3.137.081.185	28	1.500.000.000	13	48	3.319.317.012	29	106	221
- Preduzeća	3.952.752.363	34	5.039.199.130	44	127	3.976.400.961	34	101	79
- Stanovništvo	4.287.990.320	38	5.000.000.000	43	117	4.411.344.998	38	103	88
Primljeni krediti	796.393.315		840.000.000		105	577.981.605	4	73	69
Obaveze za kamate i provizije	17.290.811		25.000.000		145	42.408.466	0	245	170
Rezervisanja	88.219.948	2	105.000.000	1	119	69.945.091	0	79	67
Ostale obaveze	232.335.950	1	215.715.549	1	93	355.525.778	2	153	165
Podređen dug	568.591.500		600.000.000	4		570.857.500	4	100	95
Kapital	2.709.263.950	17	2.725.085.321	17	101	2.555.278.383	16	94	94

PRILOG 2
Plan bilansa stanja

(u EUR)

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 2013	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	7	3	4	5	6	7	8	9	10
PLASMANI	138.851.173	99	133.750.000	100	96	139.080.767	100	100	104
Novac	28.212.983	19	18.528.549	14	66	20.599.836	15	73	111
Depoziti kot NBS	14.798.572	11	12.651.476	9	85	23.632.694	17	160	187
Potraživanja od kamata i provizije	730.875	1	817.860	1	112	1.004.079	1	137	123
Kredit	64.866.069	47	69.424.291	52	107	56.825.195	41	88	82
- Stanovništvo	8.842.509	14	8.833.333	13	100	8.877.611	16	100	101
- Preduzeća	41.977.498	65	49.935.891	72	119	37.757.296	66	90	76
- Banke	14.046.062	22	10.655.067	14	76	10.190.288	18	73	96
Udeli (učešća)	13.310		11.825		89	12.439	0	93	105
Hartije od vrednosti	16.202.793	12	17.916.667	13	111	21.654.851	15	134	121
Nematerijalna ulaganja	1.185.978		2.574.262	2	217	2.415.664	2	204	94
Osnovna sredstva	11.563.983	8	10.651.552	8	92	10.062.469	7	87	94
Stalna sredstva namenjena prodaji						1.300.743	1		
Druga sredstva	1.276.610	1	1.173.518	1	92	1.572.797	1	123	134

(u EUR)

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 2013	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	7	3	4	5	6	7	8	9	10
SREDSTVA	138.851.173	91	133.750.000	95	96	139.080.767	100	100	104
Depoziti	100.052.708	72	96.159.993	72	96	102.539.276	74	102	107
- Banke	27.586.424	28	12.500.000	13	45	29.073.079	28	105	233
- Preduzeća	34.759.158	35	41.993.326	44	121	34.828.315	34	100	83
- Stanovništvo	37.707.126	38	41.666.667	43	111	38.637.882	38	102	93
Primljeni krediti	7.003.212		7.000.000		100	5.062.398	4	72	72
Obaveze za kamate i provizije	152.050		208.333		137	371.445	0	244	178
Rezervisanja	775.776	2	875.000	1	113	612.632	0	79	70
Ostale obaveze	2.043.083	1	1.797.630	1	88	3.113.963	2	152	173
Podređen dug	5.000.000		5.000.000	4		5.000.000	4	100	100
Kapital	23.824.344	17	22.709.044	17	95	22.381.053	16	94	99

PRILOG 3

KREDITNI BILANS BANKE – PASIVA

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 31.12.2013.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.	Indeks st.30.06.13. plan 31.12.13.
S R E D S T V A	15.789.919.341	91	16.050.000.000	95	15.879.059.795	100	101	99
A - DEPOZITI	11.377.823.868	72	11.539.199.130	72	11.707.062.971	74	103	101
- KRATK. SREDSTVA	11.332.711.595	100		0	11.660.520.252	100	103	
I - DINARSKI	5.755.625.169	51			5.978.262.938	51	104	
1. Banke	2.092.081.168				2.262.233.774		108	
2. Preduzeća	3.146.390.346				3.175.613.513		101	
3. Stanovništvo	517.153.655				540.415.651		104	
II - DEVIZNI	5.577.086.425	49			5.682.257.314	49	102	
1. Banke	1.045.000.017				1.057.083.239		101	
2. Preduzeća	788.660.615				788.246.200		100	
3. Stanovništvo	3.743.425.793				3.836.927.876		102	
- DUGOROČ. SREDSTVA	45.112.273	0		0	46.542.719	0	103	
I - DINARSKI	1.735.862	4			3.767.002	8	217	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	0				2.976.200		#DIV/0!	
3. Stanovništvo	1.735.862				790.802		46	
II - DEVIZNI	43.376.411	96			42.775.717	92	99	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	17.701.401				9.565.049		54	
3. Stanovništvo	25.675.010				33.210.668		129	
B - PRIMLJENI KREDITI	796.393.315		840.000.000		577.981.605	4	73	69
I - DINARSKI	213.414	0			213.414		100	
II - DEVIZNI	796.179.901	100			577.768.192	100	73	
C - OBAVEZE ZA KAMATE I PROVIZIJE	17.290.811		25.000.000		42.408.466		245	170
I - DINARSKE	17.290.811	100			28.491.676	67	165	
II - DEVIZNE	0				13.916.791		#DIV/0!	
D - REZERVISANJA	88.219.948	2	105.000.000	1	69.945.091	0	79	67
E - OSTALE OBAVEZE	232.335.950	1	215.715.549	1	355.525.778	2	153	165
I - DINARSKE	182.485.296	79			301.899.845	85	165	
II - DEVIZNE	49.850.654	21			53.625.933	15	108	
F - PODREĐEN DUG	568.591.500		600.000.000	4	570.857.500	4		95
G - KAPITAL	2.709.263.950	17	2.725.085.321	17	2.555.278.383	16	94	94

PRILOG 4
KREDITNI BILANS BANKE – AKTIVA

OPIS	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2013.	% uč.	Indeks st.30.06.13. st.31.12.12.	Indeks st.30.06.13. plan 31.12.12.
PLASMANI	15.789.919.341	100	15.967.117.455	100	15.879.059.795	99	101	99
A - NOVAC	3.208.332.421	19	1.482.903.523	9	2.351.914.219	15	73	159
I - DINARSKI	1.178.800.961				919.665.113			
II - DEVIZNI	2.029.531.460				1.432.249.106			
B - DEPOZITI KOD NBS	1.682.868.484	11	4.769.147.000	30	2.698.180.095	17	160	57
I - DINARSKI	450.000.000				1.400.000.000			
II - DEVIZNI	1.232.868.484				1.298.180.095			
C - POTRAŽIVANJA OD KAMATA I PROVIZIJA	83.113.842	1	88.237.000	1	114.637.164	1	138	130
I - DINARSKI	76.273.392				103.503.783			
II - DEVIZNI	6.840.450				11.133.381			
D - KREDITI	7.376.459.121	47	7.159.725.830	45	6.487.817.803	41	88	91
- KRATK. PLASMANI	4.462.078.926		0		3.883.240.439			
I - DINARSKI	3.375.496.289		0		3.153.210.765			
1. Stanovništvo	229.833.436				207.295.699			
2. Preduzeća	2.427.007.393				2.375.057.566			
3. Banke	718.655.460				570.857.500			
II - DEVIZNI	1.086.582.637		0		730.029.674			
1. Stanovništvo	0				0			
2. Preduzeća	220.026.847				149.808.301			
3. Banke	866.555.790				580.221.373			
- DUGOROČ. PLASMANI	2.914.380.195		0		2.604.577.364			
I - DINARSKI	2.697.644.923		0		2.461.068.625			
1. Stanovništvo	775.721.635				806.274.425			
2. Preduzeća	1.909.840.217				1.642.432.565			
3. Banke	12.083.071				12.361.635			
II - DEVIZNI	216.735.272		0		143.508.739			
1. Stanovništvo	0				0			
2. Preduzeća	216.735.272				143.508.739			
3. Banke	0				0			
E - UDELI (UČEŠĆA)	1.513.589	0	1.422.854		1.420.224	0		100
F - HARTIJE OD VREDNOSTI	1.842.554.063	12	795.000.000	5	2.472.366.789	17		311
I - DINARSKA	1.200.872.251				1.609.225.889			
II - DEVIZNE	641.681.812				863.140.899			
G - NEMATERIJALNA ULAGANJA	134.867.411	1	226.886.328	1	275.800.011	2		122
H - OSNOVNA SREDSTVA	1.315.036.539	8	1.351.959.880	8	1.148.847.122	7		85
I - DRUGA SREDSTVA					148.507.753			
I - DINARSKA	145.173.871	1	91.835.040	1	179.568.616	1		196
II - DEVIZNA	144.911.623				176.514.197			

PRILOG 5

BILANS USPEHA u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

Redni broj	POZICIJA	30.6.2012	30.6.2013	Index stanje 30.06.13/stanje 2012
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
70	Prihodi od kamata	496.805	492.608	99
60	Rashodi od kamata	227.123	269.574	119
	Dobitak na osnovu kamata	269.682	223.034	83
	Gubitak na osnovu kamata			
71	Prihodi od naknada i provizija	184.418	178.170	97
61	Rashodi od naknada i provizija	27.332	28.528	104
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	157.086	149.642	95
	Gubitak po osnovu naknada i provizija			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	0	1.118	
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	28	0	
78	Neto prihodi od kursnih razlika			
68	Neto rashodi od kursnih razlika	205.904	6.491	
766	Prihodi od dividendi i učešća	24	5	21
74, 76 osim 766, 769	Ostali poslovni prihodi	18.093	12.727	70
65 minus 75	Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	11.621	122.967	
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	191.999	190.707	99
642	Troškovi amortizacije	27.435	39.733	145
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	223.366	214.005	96
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	286.723	184.140	64
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	65.386	158.550	242
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		161.787	
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	5.869		
769-669	Neto dobiti iz poslovanja koje se obustavlja			
669-769	Neto gubici iz poslovanja koje se obustavlja			
	DOBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA	5.869		
	GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA		161.787	
850	Porez na dobit			
861	Dobitak od kreir.odlož.por.sred. i smanj. od odl.por.ob.			
860	Gubitak od kreir.odlož.por.sred. i smanj. od odl.por.ob.			
	DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA	5.869		
	GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA		161.787	



CREDY BANKA
AD KRAGUJEVAC

34000 Kragujevac

Kralja Petra I br. 26

Telegram:

Credy banka, Kragujevac

Swift: Kragrs22

Telefon:+381 (0) 34 335 617

Telefax:+381 (0) 34 331 370

e-mail: info@credybanka.com

U skladu sa članom 52. Stav 3. tačka 7. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS br.31/2011) lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja CREDY BANKE AD KRAGUJEVAC, Kragujevac, Kralja Petra I br.26 MB 07654812 daju

IZJAVU

Prema našem vlastitom uverenju i najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu CREDY BANKE AD KRAGUJEVAC za period 01.01.2013.g. do 30.06.2013.g.

Napomena* Predmetni finansijski izveštaji nisu revidirani.

Potpisnici ove izjave prihvataju odgovornost za sadržaj polugodišnjeg finansijskog izveštaja.

Direktor sektora finansija
i računovodstva

1

Član IO

Predsednik IO

Snežana Grbović

Vesna Užnik Đorić

Mr Alojz Kovše

Kragujevac, 21.08.2013.god.

Na osnovu člana 23. Statuta Credy banke AD Kragujevac, Izvršni odbor Banke je, na sednici održanoj dana **19.08.2013.g.**, razmatrajući **polugodišnji izveštaj Credy banke ad Kragujevac za period januar-jun 2013.g.**, koji obuhvata: Bilans stanja na dan 30.06.2013.god., Bilans uspeha za period 01.01.-30.06.2013.god., Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01.-30.06.2013.god., Izveštaj o promenama na kapitalu za period 01.01.-30.06.2013.god., Statistički aneks na dan 30.06.2013.god, Napomene uz finansijske izveštaje na dan 30.06.2013.god., Izveštaj o poslovanju za period januar-juni 2013.god., doneo sledeću

O D L U K U

Usvaja se polugodišnji Izveštaj Credy banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2013.g., koji obuhvata:

- **Bilans stanja na dan 30.06.2013.god.**
- **Bilans uspeha za period 01.01.-30.06.2013.god.**
- **Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01.-30.06.2013.god.**
- **Izveštaj o promenama na kapitalu za period 01.01.-30.06.2013.god.**
- **Statistički aneks na dan 30.06.2013.god**
- **Napomene uz finansijske izveštaje na dan 30.06.2013.god.**
- **Izveštaj o poslovanju za period januar-juni 2013.god.**

Odluku dostaviti: Sektoru finansija i računovodstva i arhivi organa upravljanja.

O b r a z l o ž e n j e

Izvršnom odboru Banke dat je na razmatranje polugodišnji izveštaj Credy banke ad Kragujevac za period januar-jun 2013.g., koji obuhvata: Bilans stanja na dan 30.06.2013.god., Bilans uspeha za period 01.01.-30.06.2013.god., Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01.-30.06.2013.god., Izveštaj o promenama na kapitalu za period 01.01.-30.06.2013.god., Statistički aneks na dan 30.06.2013.god, Napomene uz finansijske izveštaje na dan 30.06.2013.god., Izveštaj o poslovanju za period januar-juni 2013.god. Imajući u vidu da je u skladu sa čl.52 Zakona o tržištu kapitala Javno društvo čijim se hartijama trguje na regulisanom tržištu, obavezno, za prvih šest meseci poslovne godine, što pre, a najkasnije u roku od dva meseca nakon završetka navedenog polugodišta, da sastavi polugodišnji izveštaj prema pravilima koja važe za godišnji izveštaj, objavi ga, dostavi Komisiji i regulisanom tržištu na kom su hartije od vrednosti tog društva uključene u trgovanje, Izvršni odbor je doneo Odluku kao u dispozitivu.

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Mr Alojz Kovše, predsednik

Vesna Užnik Đorić, član