



POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ
ERSTE BANK AD NOVI SAD
za 01.01. – 30.06.2013 godine

SADRŽAJ

1. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA PRVO POLUGODIŠTE 2013
 - 1.1. Redovni finansijski izveštaji za prvo polugodište 2013
 - 1.2. Napomene uz redovne finansijske izveštaje
2. POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
3. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

MATIČNI BROJ: 08063818
 ŠIFRA DELATNOSTI: 6419
 PORESKI IDENTIFIKACIONI BROJ: 101626723

Прилог 13
 Образац БУ

NAZIV BANKE ILI DRUGE FINANSIJSKE ORGANIZACIJE: ERSTE BANK AD NOVI SAD
 SEDIŠTE: NOVI SAD

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ

за период 01.01. -30.06.2013. године

Износ у хиљадама
 динара

Назив позиције	текућа година	претходна година
I.a Приходи од камата	3.602.991	3.171.034
I.b Расходи камата	1.383.939	1.193.106
I.1 Добитак по основу камата	2.219.052	1.977.928
I.2 Губитак по основу камата	0	0
II.a Приходи од накнада и провизија	1.085.347	1.089.518
II.b Расходи накнада и провизија	295.360	308.011
II.1 Добитак по основу накнада и провизија	789.987	781.507
II.2 Губитак по основу накнада и провизија	0	0
III.1 Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	0	0
III.2 Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	0	0
IV.1 Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	0
IV.2 Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	0	0
V.1 Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	0	0
V.2 Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	0	0
VI.1 Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0
VI.2 Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0
VII.1 Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	0	0
VII.2 Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0
VIII.1 Нето приходи од курсних разлика	0	0
VIII.2 Нето расходи од курсних разлика	99.630	3.474.783
IX Приходи од дивиденди и учешћа	56	10.568
X Остали пословни приходи	32.005	42.425
XI.1 Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	0	0
XI.2 Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	507.599	397.560
XII Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	804.743	748.553
XIII Трошкови амортизације	121.595	99.882
XIV Оперативни и остали пословни расходи	1.137.497	1.074.334
XV.1 Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2.100.513	4.527.888
XV.2 Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.938.192	1.052.589
XVI.1 ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	532.357	492.615
XVI.2 ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	0	0
XVII.1 НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0
XVII.2 НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0
XVIII.1 РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	532.357	492.615
XVIII.2 РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	0	0
XIX Порез на добит	0	0
XX.1 Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	0	0
XX.2 Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских	0	0
XXI.1 ДОБИТАК	532.357	492.615
XXI.2 ГУБИТАК	0	0

LICE ODGOVORNO ZA SASTAVLJANJE
 FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

PREDSEDNIK IZVRŠNOG
 ODBORA ČLAN
 IZVRŠNOG ODBORA

ČLAN IZVRŠNOG
 ODBORA

У Новом Саду,
 20.07.2013. године

Čomić Stevan

Slavko Carić

Suzan Tanriyar

MATIČNI BROJ: 08063818
ŠIFRA DELATNOSTI: 6419
PORESKI IDENTIFIKACIONI BROJ: 101626723

Прилог 12
Образац БС

NAZIV BANKE ILI DRUGE FINANSIJSKE ORGANIZACIJE: ERSTE BANK AD NOVI SAD
SEDIŠTE: NOVI SAD

БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ
са стањем на дан 30.06.2013. године

Износ у хиљадама динара

Назив позиције	текућа година	претходна година
A.I Готовина и готовински еквиваленти	8.031.848	7.370.004
A.II Оповиви депозити и кредити	10.240.349	7.170.274
A.III Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	849.281	357.939
A.IV Дати кредити и депозити	56.245.254	55.648.156
A.V Хартије од вредности (без сопствених акција)	9.922.046	7.862.110
A.VI Удели (учешћа)	50	52
A.VII Остали пласмани	273.551	260.764
A.VIII Нематеријална улагања	307.388	357.551
A.IX Основна средства и инвестиционе некретнине	697.042	729.299
A.X Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0
A.XI Одложена пореска средства	172.062	172.062
A.XII Остала средства	742.168	762.096
A.XIII Губитак изнад износа капитала	0	0
УКУПНО АКТИВА	87.481.039	80.690.307
P.I Трансакциони депозити	12.342.773	12.462.894
P.II Остали депозити	34.862.723	29.348.336
P.III Примљени кредити	20.551.236	20.219.867
P.IV Обавезе по основу хартија од вредности	1.465.000	1.465.000
P.V Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	26.016	23.869
P.VI Резервисања	434.917	418.652
P.VII Обавезе за порезе	41.322	18.272
P.VIII Обавезе из добитка	0	0
P.IX Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0	0
P.X Одложене пореске обавезе	0	0
P.XI Остале обавезе	3.922.770	3.434.074
Укупно обавезе	73.646.757	67.390.964
P.XII.1 Капитал	10.164.475	10.164.475
P.XII.2 Резерве из добити	2.534.108	1.843.171
P.XII.3 Ревалоризационе резерве	35.592	32.988
P.XII.4 Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	6.220	6.198
P.XII.5 Добитак	1.106.327	1.264.907
P.XII.6 Губитак до нивоа капитала		
Укупан капитал	13.834.282	13.299.343
УКУПНО ПАСИВА	87.481.039	80.690.307
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	33.510.274	30.598.458
B.I Послови у име и за рачун трећих лица	777.371	780.975
B.II Преузете будуће обавезе	11.320.838	9.730.334
B.III Примљена јемства за обавезе	0	0
B.IV Деривати	1.149.258	792.810
B.V Друге ванбилансне позиције	20.262.807	19.294.339

LICE ODGOVORNO ZA
SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH
IZVEŠTAJA

У Новом Саду,
20.07.2013. године

Čomić Stevan

PREDSEDNİK IZVRŠNOG
ODBORA ČLAN
IZVRŠNOG ODBORA

Slavko Carić

ČLAN IZVRŠNOG
ODBORA

Suzan Tanriyar

MATIČNI BROJ: 08063818
 ŠIFRA DELATNOSTI: 6419
 PORESKI IDENTIFIKACIONI BROJ: 101626723

NAZIV BANKE ILI DRUGE FINANSJSKE ORGANIZACIJE: ERSTE BANK AD NOVI SAD
 SEDIŠTE: NOVI SAD

MESEČNI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE BANKE
 u periodu od 01.01.do 30.06.2013. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Iznos tekuća godina
1	2
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (302 do 306)	4.517.399
1. Prilivi od kamata	3.407.513
2. Prilivi od naknada	1.077.865
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	31.965
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	56
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (308 do 313)	3.207.582
5. Odlivi po osnovu kamata	1.194.266
6. Odlivi po osnovu naknada	293.333
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	688.894
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	129.164
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	901.935
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 307)	1.309.817
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (307 minus 301)	0
V Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (317 do 321)	5.394.266
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	0
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratki.HOV koje se drže do dospeća	0
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	5.394.266
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (323 do 327)	6.121.890
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	4.068.220
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratki.HOV koje se drže do dospeća	2.053.670
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	0
VII Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza i doprinosa iz dobitka (314 plus 316 minus 322 > 0)	582.193
VIII Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza i doprinosa iz dobitka (314 minus 315 plus 316 minus 322 < 0)	0
16. Plaćeni porez na dobit	1.474
17. Isplaćene dividende	0
IX Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (328 minus 330 minus 331 > 0)	580.719
X Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (328 minus 329 minus 330 minus 331 < 0)	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 337)	106
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	0
2. Prilivi od prodaje učešća i udela	106
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	0
4. Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	0
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (339do 341)	42.883
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3.859
7. Odlivi za kupovinu učešća i udela	0
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	39.024
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	0
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 338)	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (338 minus 334)	42.777
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (345 do 348)	379.866
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	0
3. Neto prilivi po osnovu uzetih kredita	379.866
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	0
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih hartija od vrednosti	0
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (350 do 353)	156.334
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	0
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	107.837
9. Neto odlivi po osnovu uzetih kredita	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	0
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	48.497
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (344 minus 349)	223.532
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 344)	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 316 plus 334 plus 344)	10.291.637
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (307 plus 322 plus 330 plus 331 plus 338 plus 349)	9.530.163
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (356 minus 357)	761.474
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (357 minus 356)	0
Z. GOTOVINA NA POČETKU GODINE	7.370.004
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3.934.110
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	4.033.740
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (358 minus 359 plus 360 plus 361 minus 362)	8.031.848

U Novom Sadu,
 20.07.2013. godine

LICE ODGOVORNO ZA
 SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH
 IZVEŠTAJA

Comić Stevan

PREDSEDNİK IZVRŠNOG
 ODBORA ČLAN
 IZVRŠNOG ODBORA

Slavko Carić

ČLAN IZVRŠNOG ODBORA

Suzan Tanriyar

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01 do 30.06.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (rn.800)	AOP	Ostali kapital (rn.801)	AOP	Upisani a neuplaćeni kapital (rn.803)	AOP	Emisiona premija (rn.802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)	AOP	Revalorizaci one rezerve (grupa rn. 82 osim 823)	AOP	Dobitak (grupa rn.83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (rn.841,840)	AOP	Sopst vena akcije (rn. 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV ras. za prodaju (rn.823)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8+9-10-11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (rn. 842)
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.													
1	Stanje na dan 01.01.prethodne godine 2011 _____	401	10.040.000	414	0	427	0	440	124.475	453	1.054.168	466	26.054	479	810.513	492	0	505	0	518	3.929	531	12.051.281	544	0
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441		454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442		455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01.prethodne godine _2011_____ (red.br.1+2-3)	404	10.040.000	417	0	430		443	124.475	456	1.054.168	469	26.054	482	810.513	495	0	508	0	521	3.929	534	12.051.281	547	0
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	0	418	0	431		444	0	457	789.003	470	20.071	483	1.252.450	496	0	509	0	522	2.269	535	2.059.255	548	0
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	0	432		445		458	0	471	13.137	484	798.056	497	0	510	0	523	0	536	811.193	549	0
7	Stanje na dan 31.12.prethodne godine 2011 _____ (red.br. 4+5-6)	407	10.040.000	420	0	433		446	124.475	459	1.843.171	472	32.988	485	1.264.907	498	0	511	0	524	6.198	537	13.299.343	550	0
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447		460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448		461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01.tekuće godine _2012_____ (red.br. 7+8-9)	410	10.040.000	423	0	436		449	124.475	462	1.843.171	475	32.988	488	1.264.907	501	0	514	0	527	6.198	540	13.299.343	553	0
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450		463	690.937	476	3.612	489	0	502	0	515	0	528	22	541	694.527	554	0
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451		464	0	477	1.610	490	690.937	503	0	516	0	529	22	542	692.525	555	0
13	Stanje na dan 31.12.tekuće godine 2012 _____(red.br. 10+11-12)	413	10.040.000	426	0	439		452	124.475	465	2.534.108	478	34.990	491	573.970	504	0	517	0	530	6.198	543	13.301.345	556	0

LICE ODGOVORNO ZA
 SASTAVLJANJE
 FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

PREDSEDNIK IZVRŠNOG
 ODBORA

ČLAN IZVRŠNOG ODBORA

ERSTE BANK a.d. NOVI SAD
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
NA DAN 30.06.2013. GODINE

SADRŽAJ

Strana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1.	Osnovne informacije o Banci	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika	1
3.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	16
4.	Prihodi i rashodi od kamata	19
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	20
6.	Neto rashodi od kursnih razlika	20
7.	Ostali poslovni prihodi	20
8.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	21
9.	Troškovi amortizacije	21
10.	Operativni i ostali poslovni rashodi	21
11.	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	21
12.	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	22
13.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	22
14.	Opozivi depoziti i krediti	23
15.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	23
16.	Dati krediti i depoziti	25
17.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	27
18.	Ostali plasmani	28
19.	Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	29
20.	Ostala sredstva	30
21.	Transakcioni depoziti	31
22.	Ostali depoziti	32
23.	Primljeni krediti	33
24.	Obaveze po osnovu HOV.....	33
25.	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	34
26.	Rezervisanja	35
27.	Ostale obaveze	36
28.	Kapital	37
29.	Vanbilansne pozicije	39
30.	Preuzete i potencijalne obaveze	41
31.	Devizni kursevi	41
32.	Događaji posle datuma bilansa stanja	42

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

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

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

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

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

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, ulica Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 7 poslovnih centara, 46 filijala, 9 ekspozitura 1, 1 Ekspozituru 2 i 4 šaltera.

Banka je na dan 30. jun 2013. godine imala 976 zaposlenih (31. decembar 2012. godine: 993 zaposlenih).

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 11/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/05 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)**

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

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

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

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

2.2. Uporedni podaci

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

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

Banka vrši suspenziju kamate umanjemjem prihoda po osnovu kamata preko računa vanbilansne evidencije, ukoliko se proceni da postoje problemi u naplati plasmana po kreditima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

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

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

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

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

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

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

/iii/ Prihodi od dividendi

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

2.5. Preračunavanje stranih valuta

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 31).

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

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomene 11 i 12).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.5. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)**

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.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

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

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

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

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje i državne zapise RS.

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

2.6.2. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.3. Krediti i potraživanja**

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

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

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.3. Krediti i potraživanja (Nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

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

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmata, industrija, geografska lokacija, vrste kolaterala, postojanje dospelih potraživanja i ostale relevantne faktore.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.4. Reprogramirani krediti**

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

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.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)**

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

2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

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

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

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

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

Obaveze iz poslovanja

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

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.8. Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009, 30/2010, 94/2011, 57/2012 i 123/2012).

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

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

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

Obračunata potrebna rezerva za procenjene gubitke umanjena je za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha.

Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, Banka izdvaja iz neraspoređenog dobitka na osnovu Odluke Skupštine Banke i evidentira u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima.

U saglasnosti sa novom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavke banke, banka nije u obavezi da formira potrebne rezerve za procenjene gubitke iz dobiti ali je dužna u svakom trenutku održavati kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju kao i da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka (Napomena 13).

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.

2.11. Nematerijalna ulaganja

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

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

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

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

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

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

Licence za softver	do 10 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	4 godine

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 9).

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.12. Osnovna sredstva

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

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

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

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

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

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

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

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

2.13. Obezvredenje 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.14. Lizing**

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

(a) Finansijski lizing – Banka kao zakupac

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

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

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

(b) Operativni lizing – Banka kao zakupac

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

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

2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

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

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 30), 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.16. Naknade zaposlenima****(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje – Definisani planovi doprinosa**

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

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

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

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

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

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

(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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.17. Kapital**

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i dobitka tekuće i prethodne godine (Napomena 28(a)).

2.18. Finansijske garancije

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

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

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

2.19. Porezi i doprinosi**(a) Porez na dobit***Tekući porezi*

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

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

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

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

Pošto je poreski period za koji se obračunava porez na dobit, poslovna godina, Banka nije vršila obračun poreza na dobit na datum 30.06.2013. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.19. Porezi i doprinosi (Nastavak)****(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja**

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 10).

2.20. Zarada po akciji

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

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

2.21. Praćenje poslova po segmentima poslovanje

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

2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 29(a)). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

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

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivni 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 objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.3.).

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

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 sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

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

(c) Obezvređenje 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(d) *Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava***

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

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od RSD 2.040 hiljada

(e) *Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine*

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

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

(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, poravnjenja, 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) *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 26. uz finansijske izveštaje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od kamata		
– Banke	638.807	322.055
– Javna preduzeća	106.140	155.243
– Druga preduzeća	869.080	939.806
– Preduzetnici	42.881	54.175
– Javni sektor	451.183	348.631
– Stanovništvo	1.468.828	1.314.839
– Strana lica	837	2.557
– Poljoprivrednici	20.977	30.741
– Drugi komitenti	4.258	2.987
Ukupno	3.602.991	3.171.034
Rashodi kamata		
– Banke	389.663	112.271
– Javna preduzeća	134.743	3.231
– Druga preduzeća	185.471	244.313
– Preduzetnici	544	866
– Javni sektor	32.487	72.895
– Stanovništvo	337.720	370.050
– Strana lica	270.223	369.062
– Drugi komitenti	33.088	20.418
Ukupno	1.383.939	1.193.106
Dobitak po osnovu kamata	2.219.052	1.977.928

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

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	2.875.801	2.577.738
Po osnovu REPO poslova	227.033	222.393
Po osnovu trezorskih zapisa Ministarstva finansija	444.557	333.320
Po obaveznoj rezervi	46.696	23.309
Po osnovu depozita	2.059	7.375
Po osnovu ostalih plasmana	6.845	6.899
Ukupno	3.602.991	3.171.034
Rashodi kamata		
Po osnovu kredita	270.562	395.048
Po osnovu depozita	1.003.502	798.058
Po osnovu HOV	109.875	0
Ukupno	1.383.939	1.193.106
Dobitak po osnovu kamata	2.219.052	1.977.928

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	181.552	175.592
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	52.361	47.591
Poslovi kupovine i prodaje deviza	171.637	240.534
Kreditni poslovi	272.277	278.923
Poslovi sa platnim karticama	151.307	118.716
Garancijski i drugi poslovi jemstva	68.953	63.653
Ostale naknade i provizije	187.260	164.509
Ukupno	1.085.347	1.089.518
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	16.782	15.713
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	7.921	6.479
Poslovi kupovine i prodaje deviza	93.708	156.268
Kreditni poslovi	121.660	84.769
Poslovi sa platnim karticama	45.889	31.227
Ostale naknade i provizije	9.400	13.555
Ukupno	295.360	308.011
Dobitak po osnovu naknada i provizija	789.987	781.507

6. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Pozitivne kursne razlike	3.934.110	4.161.402
Negativne kursne razlike	(4.033.740)	(7.636.185)
Neto rashodi od kursnih razlika	(99.630)	(3.474.783)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21.529	19.190
Ostali poslovni prihodi	6.050	4.215
Ostali prihodi operativnog poslovanja	4.426	19.020
Ukupno	32.005	42.425

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	512.548	480.871
Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog	200.092	183.993
Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regres	86.276	73.830
Ostali lični rashodi	5.824	5.592
Ukupno	<u>804.740</u>	<u>744.286</u>

09. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Troškovi amortizacije:		
– osnovnih sredstava (Napomena 19)	45.266	49.706
– nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)	76.329	50.176
Ukupno	<u>121.595</u>	<u>99.882</u>

10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Profesionalne usluge	212.255	192.390
Donacije i sponzorstva	23.199	24.952
Reklama i propaganda	153.848	135.470
PTT i telekomunikacione usluge	34.103	35.057
Premije osiguranja	77.849	67.875
Troškovi zakupa	189.900	185.902
Troškovi materijala	54.222	54.362
Troškovi poreza i doprinosa	18.461	21.924
Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera	122.364	131.114
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	327	0
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	120.777	113.185
Dnevnice i putni troškovi	35.166	30.262
Obuke i savetovanja	16.600	8.537
Ostalo	78.427	73.303
Ukupno	<u>1.137.497</u>	<u>1.074.334</u>

11. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	1.971.943	4.338.645
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	4.769	14.572
Prihodi od promene vrednosti obaveza	116.133	48.470
Prihodi od promene vrednosti derivata	7.668	126.201
Ukupno	<u>2.100.513</u>	<u>4.527.888</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.

12. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

RSD hiljada	U	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	1.818.264	706.635
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	2.362	12.955
Rashodi od promene vrednosti obaveza	115.345	214.601
Rashodi od promene vrednosti derivata	2.221	118.398
Ukupno	1.938.192	1.052.589

13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U RSD hiljada	
	30.6.2013.	30.6.2012.
U dinarima		
Žiro račun	4.352.587	4.021.931
Gotovina u blagajni	945.204	1.079.580
Gotovinski ekvivalenti	-	582.407
	5.297.791	5.683.918
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	2.146.634	1.053.939
Gotovina u blagajni	587.400	632.124
Gotovinski ekvivalenti	23	23
	2.734.057	1.686.086
Stanje na dan 30. juna	8.031.848	7.370.004

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

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

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

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu 18. juna 2012. do 17. jula 2013. godine iznosila je RSD 4.140.570 hiljada i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
14. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U RSD hiljada	
	30.6.2013.	30.6.2012.
U dinarima		
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	250.000	-
Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	3.003.588	701.165
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	6.986.761	6.469.109
Stanje na dan 30. juna	10.240.349	7.170.274

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

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period 18. juna 2012. do 17. jula 2013. godine iznosila je EUR 61.195 hiljada, bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

Potraživanja po reverznim repo transakcijama u iznosu od RSD 3.003.588 hiljada na dan 30. juna 2013. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća do 14 dana i kamatnom stopom od 8,59 % na godišnjem nivou.

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

	U RSD hiljada	
	30.6.2013.	30.6.2012.
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
– Banke	522.127	66.129
– Javna preduzeća	152	973
– Druga preduzeća	214.206	206.933
– Preduzetnici	16.239	18.279
– Javni sektor	633	766
– Stanovništvo	113.018	80.480
– Strana lica	437	427
– Poljoprivrednici	8.909	9.393
– Drugi komitenti	51.892	51.359
Potraživanja po osnovu prodaje	64	39

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

	927.677	434.778
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
– Druga preduzeća	56.368	56.315
– Preduzetnici	52	52
– Strana lica	57	61
– Drugi komitenti	17.509	17.439
	73.986	73.867
Bruto potraživanja	1.001.663	508.645
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(152.382)	(150.706)
Stanje na dan 30. juna	849.281	357.939

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

	U RSD	
	hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Potraživanja za kamatu i naknadu		
Stanje na početku godine	150.666	183.178
Nove ispravke vrednosti	66.703	160.791
Ukidanje ispravke vrednosti	(65.899)	(146.327)
Kursne razlike	912	(46.976)
Stanje na dan 31. decembra	152.382	150.666
Potraživanja po osnovu prodaje		
Stanje na početku godine	39	-
Nove ispravke vrednosti	-	39
Ukidanje ispravke vrednosti	39	-
Stanje na dan 31. decembra	-	39
Ukupno		
Stanje na početku godine	150.666	183.178
Nove ispravke vrednosti	66.703	160.830
Ukidanje ispravke vrednosti	(65.899)	(146.327)
Kursne razlike	912	(46.976)
Stanje na dan 30. juna	152.382	150.705

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
16. DATI KREDITI I DEPOZITI
(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U RSD hiljada						
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
– Banke	93.940	240.146	334.086	698.971	210.280	909.251
– Javna preduzeća	7.355	4.576.039	4.583.394	5.135	4.564.386	4.569.521
– Druga preduzeća	6.387.023	21.216.670	27.603.693	5.583.224	23.089.985	28.673.209
– Preduzetnici	292.866	680.012	972.878	252.362	694.334	946.696
– Javni sektor	25.618	268.587	294.205	11.175	289.401	300.576
– Stanovništvo	1.339.376	21.598.173	22.937.549	1.181.135	20.894.118	22.075.253
– Strana lica	17	-	17	16	-	16
– Poljoprivrednici	189.211	280.079	469.290	162.766	346.924	509.690
– Drugi komitenti	1.926.918	63.855	1.990.773	1.554.121	68.391	1.622.512
Ukupno	10.262.324	48.923.561	59.185.885	9.448.905	50.157.819	59.606.724
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
– Banke	636.311	-	636.311	65.191	-	65.191
– Druga preduzeća	1.461.276	68.324	1.529.600	1.444.732	70.076	1.514.808
– Javni sektor	12.814	-	12.814	13.181	-	13.181
– Strana lica	882.882	-	882.882	-	-	-
– Drugi komitenti	310.420	-	310.420	309.188	-	309.188
Ukupno	3.303.703	68.324	3.372.027	1.832.292	70.076	1.902.368
Bruto krediti i depoziti	13.566.027	48.991.885	62.557.912	11.281.197	50.227.895	61.509.092
Ispravka vrednosti:			6.312.658			5.860.936
Stanje na dan 30 juna 2013			56.245.254			55.648.156

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

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 RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Dospela potraživanja	8.104.893	6.167.723
Do 30 dana	571.037	16
Od 1 do 3 meseca	22.858	129.644
Od 3 do 12 meseci	3.942.294	4.046.208
Preko 1 godine	49.916.830	51.165.501
	62.557.912	61.509.092

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

16. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Do 30 dana	1.642.621	971.500
Od 1 do 3 meseca	373.353	651.763
Od 3 do 12 meseci	1.533.744	354.565
Preko 1 godine	4.555.175	4.189.895
	8.104.893	6.167.723

c) Koncentracija kredita i depozita

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Trgovina	7.100.268	7.627.124
Prerađivačka industrija	10.027.609	10.331.405
Građevinarstvo	2.600.624	2.731.854
Proizvodnja i snabdevanje el. energijom	1.654.637	1.512.753
Usluge i turizam	10.109.954	10.385.026
Poljoprivreda i prehrambena industrija	2.223.595	2.169.376
Stanovništvo	22.937.566	22.075.269
Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije	1.853.279	974.442
Javni sektor	307.019	313.757
Strana pravna lica	-	-
Poljoprivrednici	469.290	509.690
Sektor drugih komitenata	2.301.193	1.931.700
Preduzetnici	972.878	946.696
	62.557.912	61.509.092

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

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Stanje na početku godine	5.860.936	4.982.225
Nove ispravke vrednosti	2.618.481	8.624.176
Ukidanje ispravke vrednosti	(2.178.870)	(7.684.492)
Kursne razlike	12.111	(60.973)
Stanje na dan 30. juna	6.312.658	5.860.936

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
17. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
– trezorski zapisi	1.998.066	1.032.948
– učešća u kapitalu	143.200	144.327
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
– trezorski zapisi	66.733	50.000
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
– trezorski zapisi	6.334.179	5.004.229
– eskontovane menice	1.468.416	1.707.203
	10.010.594	7.938.707
U stranoj valuti		
Hartije od vrednosti koje se drže radi trgovanja	67.655	79.586
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	37.459	33.608
	105.114	113.194
Ukupno hartije od vrednosti	10.115.708	8.051.901
Minus: Ispravka vrednosti	(193.661)	(189.792)
Stanje na dan 31. decembra	9.922.047	7.862.109

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Stanje na početku godine	189.792	191.428
Nove ispravke vrednosti	39.667	73.231
Ukidanje ispravke vrednosti	(34.576)	(74.758)
Kursne razlike	(1.223)	(109)
Stanje na dan 30. juna	193.660	189.792

Stanje udela (učešća) na dan 30. juna 2013. godine iznosi RSD 50 hiljada, što je za dve hiljade manje u odnosu na 31. decembar 2012. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
18. OSTALI PLASMANI

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
U dinarima		
Otkup potraživanja	146.052	1
Potraživanja po garancijama	468.591	321.474
Ostali plasmani	34	173.139
	<u>614.677</u>	<u>494.614</u>
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	140.806	137.676
	<u>140.806</u>	<u>137.676</u>
Bruto ostali plasmani	755.483	632.290
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(481.932)</u>	<u>(371.526)</u>
Stanje na dan 30. juna	<u><u>273.551</u></u>	<u><u>260.764</u></u>

Ispravka vrednosti ostalih plasmana na dan 30. juna 2013. godine se najvećim delom odnosi na ispravku vrednosti dospelih garancija od RSD 398.398 hiljada.

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

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Stanje na početku godine	371.526	260.750
Nove ispravke vrednosti	446.464	233.543
Ukidanje ispravke vrednosti	(346.498)	(140.244)
Korišćenje		-
Kursne razlike	<u>10.440</u>	<u>17.477</u>
Stanje na dan 30. juna	<u><u>481.932</u></u>	<u><u>371.526</u></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
19. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U RSD hiljada				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST					
Stanje na dan 01. januara 2011. godine	780.067	670.973	352	1.451.392	438.368
Povećanja		-	254.230	254.230	-
Prenosi	4.853	69.913	(254.455)	(179.689)	179.689
Otuđenja i rashodovanja	(21.958)	(35.073)		(57.031)	-
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	762.962	705.813	127	1.468.902	618.057
Povećanja	-	-	57.703	57.703	-
Prenosi	3.370	28.166	(57.703)	(26.167)	26.167
Otuđenja i rashodovanja	(30.718)	(34.488)	-	(65.206)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	735.614	699.491	127	1.435.232	644.224
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje na dan 1. januara 2011. godine	214.557	474.307	-	688.864	143.285
Amortizacija (Napomena 9)	19.154	75.454	-	94.608	117.221
Otuđenja i rashodovanja	(9.185)	(34.684)	-	(43.869)	
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	224.526	515.077	-	739.603	260.506
Amortizacija (Napomena 9)	9.217	36.049	-	45.266	76.329
Otuđenja i rashodovanja	(12.660)	(34.019)	-	(46.679)	
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	221.083	517.107	-	738.190	336.835
Neotpisana vrednost na dan:					
– 30. juna 2013. godine	514.531	182.384	127	697.042	307.389
– 31. decembra 2012. godine	538.436	190.736	127	729.299	357.551

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

Usled nepotpunih katastarskih evidencija, Banka nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neotpisane vrednosti od RSD 52.091 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 53.320 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

Neotpisanu vrednost opreme na dan 30. juna 2013. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 30. juna 2013. godine najvećim delom čine softveri i licence.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 30. juna 2013. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.
20. OSTALA SREDSTVA

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
– Dati avansi	13.357	5.421
– Potraživanja od zaposlenih	4.630	26.237
– Zalihe	123.405	122.254
– Ostala potraživanja	287.565	227.553
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
– Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	428.859	463.587
– Ostala razgraničenja	21.975	25.728
	879.791	870.780
U stranoj valuti		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
– Dati avansi	21.865	21.766
– Potraživanja od zaposlenih	1.327	1.154
– Ostala potraživanja	57.505	84.430
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
– Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	8.738	9.170
– Razgraničeni rashodi kamata	10.455	17.898
	99.890	134.418
Bruto ostala sredstva	979.681	1.005.198
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(237.513)	(243.102)
Stanje na dan 30. juna	742.168	762.096

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Stanje na početku godine	243.102	146.057
Nove ispravke vrednosti	10.530	106.995
Ukidanje ispravke vrednosti	(3.419)	(10.788)
Kursne razlike	(12.700)	838
Stanje na dan 30. juna	237.513	243.102

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.

21. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U RSD hiljada					
	30.06.2013.			31.12.2012.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	2.454	10	2.464	2.611	-	2.611
Finansijske organizacije	283.592	145.287	428.879	1.438.814	150.894	1.589.708
Preduzeća	2.894.142	2.421.411	5.315.553	2.789.463	1.447.118	4.236.581
Javna preduzeća	397.376	1.976	399.352	143.107	1.581	144.688
Javni sektor	2.553	14.765	17.318	1.355	19.824	21.179
Preduzetnici	491.522	76.704	568.226	466.231	59.709	525.940
Stanovništvo	1.469.539	2.940.927	4.410.466	1.592.024	2.532.356	4.124.380
Poljoprivrednici	119.828	-	119.828	203.975	-	203.975
Strana lica	37.343	283.832	321.175	44.084	821.727	865.811
Drugi komitenti	614.797	144.715	759.512	577.594	170.427	748.021
Stanje na dan						
30. juna	<u>6.313.146</u>	<u>6.029.627</u>	<u>12.342.773</u>	<u>7.259.258</u>	<u>5.203.636</u>	<u>12.462.894</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
22. OSTALI DEPOZITI

	U RSD hiljada					
	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti:						
– Stanovništvo	524.627	286.375	811.002	462.139	230.016	692.155
– Strana lica	1.827	2.937	4.764	1.210	806	2.016
Namenski depoziti	1.010.000	-	1.010.000	-	-	-
Ostali depoziti	627.393	374.856	1.002.249	254.160	283.955	538.115
Ukupno	6.932.811	349.770	7.282.581	5.527.882	140.584	5.668.466
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
– Stanovništvo	7.729.736	10.795.133	18.524.869	7.727.876	9.995.610	17.723.486
– Strana lica	31.919	489.775	521.694	48.188	454.381	502.569
Namenski depoziti	575.601	623.548	1.199.149	459.778	533.599	993.377
Ostali depoziti	2.812.289	1.694.126	4.506.415	2.792.783	435.369	3.228.152
Ukupno	11.149.545	13.602.582	24.752.127	11.028.625	11.418.959	22.447.584
Stanje na dan						
30. juna	20.246.203	14.616.520	34.862.723	17.274.016	12.074.320	29.348.336

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Banke	1.394.512	1.234.796
Finansijske organizacije	4.374.256	2.231.100
Javna preduzeća	73.030	182.030
Javni sektor	1.094.371	184.268
Preduzeća	6.384.329	4.932.248
Stanovništvo	20.203.863	19.309.800
Strane banke	0	51.800
Strana lica	531.816	562.272
Preduzetnici	11.528	7.627
Poljoprivrednici	267	267
Drugi komitenti	794.751	652.128
Stanje na dan 30. juna	34.862.723	29.348.336

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
23. PRIMLJENI KREDITI

30.06.2013.

U RSD hiljada

	<u>Overnight</u>	<u>Primljeni krediti</u>	<u>Ostale finansijske obaveze</u>	<u>Ukupno</u>
U dinarima				
Depoziti:				
Bankarski sektor	250.000	-	-	250.000
Drugi komitenti	-	-	89.920	89.920
	250.000	-	89.920	339.920
U stranoj valuti				
Depoziti:				
Bankarski sektor	-	-	554	554
Finansijske organizacije	-	-	499	499
Druga preduzeća	-	-	65.355	65.355
Javni sektor	-	4.318.868	-	4.318.868
Stanovništvo	-	-	5.939	5.939
Strana lica	-	15.801.277	17.316	15.818.593
Drugi komitenti	-	-	1.508	1.508
	-	20.120.145	91.171	20.211.316
	250.000	20.120.145	181.091	20.551.236

31.12.2012.

U RSD hiljada

	<u>Overnight</u>	<u>Primljeni kredit</u>	<u>Ostale finansijske obaveze</u>	<u>Ukupno</u>
U dinarima				
Bankarski sektor	200.000	-	-	200.000
Drugi komitenti	-	-	89.563	89.563
	200.000	-	89.563	289.563
U stranoj valuti				
Bankarski sektor	-	-	33	33
Druga preduzeća	-	-	57.124	57.124
Javni sektor	-	4.397.668	-	4.397.668
Stanovništvo	-	-	1.894	1.894
Strana lica	-	15.392.613	80.848	15.473.461
Drugi komitenti	-	-	124	124
	-	19.790.281	140.023	19.930.304
	200.000	19.790.281	229.586	20.219.867

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.

24. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI

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

Obveznice su dugoročne dužničke hartije od vrednosti, denominovane u dinarima i izdate na rok od 2 godine (731 dan), neograničeno su prenosive i registrovane na ime u Centralnom registru depou i kliringu hartija od vrednosti ad Beograd, pod CFI kodom: DBFUFR i ISIN brojem: RSNOVBD19613.

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

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

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
Bankarski sektor	170	50
Preduzetnici	34	26
Javni sektor	25.812	23.665
Strana lica	-	10
Drugi komitenti	-	118
Stanje na dan 30. juna	26.016	23.869

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.

26. REZERVISANJA

	30.06.2013.	U RSD hiljada 31.12.2012.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (a)	-	156.754
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b):		
– naknade za odlazak u penziju	74.745	72.473
– jubilarne nagrade	107.618	105.693
Rezervisanja za sudske sporove (c)	-	64.075
Ostala dugoročna rezervisanja	34.715	19.657
Stanje na dan 30. juna	217.078	418.652

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

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

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

- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 6,14%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 5% na godišnjem nivou.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 30(b)).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**
27. OSTALE OBAVEZE

	30.06.2013	U RSD hiljada	
		31.12.2012.	
U dinarima			
Obaveze prema dobavljačima	5.036	2.079	
Obaveze za primljene avanse	3.459	3.090	
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	84.224	1.034	
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	32.812	144	
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>			
– Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	169.214	96.547	
– Razgraničeni prihodi od kamata	279.672	37.135	
– Razgraničena naknada po osnovu odobrenih kredita	317.619	303.061	
– Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	50.013	165.526	
– Ostala razgraničenja	200.544	112.961	
Ostale obaveze	95.168	50.532	
	1.237.761	772.109	
U stranoj valuti			
Obaveze za primljene avanse	29.286	7.141	
Subordinirane obaveze	2.299.740	2.407.579	
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>			
– Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	346.055	236.395	
– Ostala razgraničenja	2.299	4.517	
Ostale obaveze	7.629	6.333	
	2.685.009	2.661.965	
Stanje na dan 30. juna	3.922.770	3.434.074	

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 30. juna 2012. i 31. decembra 2012. godine su detaljnije prikazano u sledećoj tabeli:

Naziv poverioca	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	U RSD hiljada	
					30.6.2013.	31.12.2012.
Erste Bank AG, Beč	EUR	5.142.857	20.12.2015.	Euribor+2,4%	587.168	701.804
Erste GCIB	EUR	15.000.000	27.12.2021.	Euribor+3,65%	1.712.572	1.705.775
Ukupno		20.142.857			2.299.740	2.407.579

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč dana 20.12.2005. godine, u iznosu od EUR 5.142.857 na period od 10 godina sa grejs

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.

periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalne rate od kojih prva dospeva nakon isteka grejs perioda od 5 godina, kao i kredit odobren od strane Erste GCIB Finance, Amsterdam dana 27.12.2011. godine, u iznosu od EUR 15.000.000 na period od 10 godina sa grejs periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 3,65% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalne rate od kojih prva dospeva nakon isteka grejs perioda od 5 godina.

27. OSTALE OBAVEZE (nastavak)

Subordinirane obaveze Banke može da uključi u njen dopunski kapital samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Banke, nakon što Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora, utvrdi da su ispunjeni uslovi za davanje odobrenja da se subordinirane obaveze mogu uključiti u dopunski kapital Banke. Narodna banka Srbije, Sektor za kontrolu poslovanja banaka, dostavila je navedeno odobrenje dana 09. decembra 2005. godine, takođe je dostavljeno i odobrenje za novi subordinirani kredit dana 7. oktobar 2011. godine.

28. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

/i/ Akcijski kapital

Na dan 30. juna 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2012. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2013. i 2012. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč sa učešćem od 74 % u akcijskom kapitalu na dan 30. juna 2013. godine. Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2013. godine je sledeća:

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

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od RSD 124.475 hiljada na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

/iii/ Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke na dan 30. juna 2013. godine iznose RSD 2.534.108 hiljade. Na dan 31.12.2012. godine potrebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je 1.843.171 hiljada dinara. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 29.03.2013. godine iznos potrebnih rezervi iz dobiti povećan je za 690.937 hiljada dinara iz neraspoređenog dobitka iz 2012. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

/iv/ Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve, koje na dan 30. juna 2013. godine iznose RSD 29.372 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 26.789 hiljada), formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, korigovanih za efekte odloženih poreza po osnovu revalorizacije ovih hartija od vrednosti.

28. KAPITAL (nastavak)

/v/ Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011) i predstavlja odbitnu stavku od kapitala banke u skladu sa odlukom kojom se određuje adekvatnost kapitala banke. Na dan 30. juna 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.9.), iznosi RSD 2.840.214 (31. decembar 2012. godine: RSD 2.534.108 hiljada).

(b) Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 30. juna 2013. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 30. juna 2013. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 100 miliona	108.014.277
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	22,30
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	5,82
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	6,50
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	44,27
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,53
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,42
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,71
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,77
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	15,71
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa bankom	Maksimum 5%	2,35
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0,13

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

29. VANBILANSNE POZICIJE

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Poslovi u ime za račun trećih lica (a)	777.371	780.975
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	11.320.838	9.730.334
Derivati (c)	1.149.258	792.810
Druge vanbilansne pozicije (d)	20.262.807	19.294.339
Stanje na dan 30. juna	33.510.274	30.598.458

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima:		
– kratkoročni	6.777	5.253
– dugoročni	770.594	775.722
Stanje na dan 30. juna	777.371	780.975

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od RSD 3.515 hiljada, i na komisione poslove 2.405 hiljada. Dugoročni poslovi se odnose na subvencionisane stambene kredite osigurane kod NKOSK-a u iznosu od RSD 638.030 hiljada i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od RSD 132.559 hiljada.

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
Plative garancije	1.586.750	1.343.432
Činidbene garancije	4.479.582	4.049.616
Avali i akcepti menica	2.368	4.617
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	3.843.340	3.231.795
Ostale preuzete i potencijalne obaveze	53.546	52.837
	9.965.586	8.682.297
U stranoj valuti		
Plative garancije	102.754	43.088
Činidbene garancije	945.194	754.871
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	15.343	11.966
Akreditivi	266.890	238.112
Ostale preuzete neopozive obaveze	25.071	0
	1.355.252	1.048.037
Stanje na dan 30. juna	11.320.838	9.730.334

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.

29. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

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

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

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

Na dan 30. juna 2013. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose RSD 167.250 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 156.739 hiljada).

(c) Derivati

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Valutni swap ugovor sa Narodnom bankom Srbije	-	-
Valutni swap ugovor sa EBG Ceps Holding GMBH	<u>1.149.258</u>	<u>792.810</u>
Stanje na dan 30. juna	<u>1.149.258</u>	<u>792.810</u>

(d) Druge vanbilansne pozicije

	U RSD hiljada	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Potraživanja po suspendovanoj kamati	2.553.429	2.182.068
Kupoprodaja strane valute	5.295.805	3.167.807
LORO garancije	327.116	499.039
Primljene kontra garancije	566.884	11.837
Evidencije konvertovanih obveznica		
stare devizne štednje	2.361.134	2.649.787
Sredstva raspoloživa za likvidnost	7.421.148	7.391.689
Ostalo	<u>1.737.291</u>	<u>3.392.112</u>
Stanje na dan 30. juna	<u>20.262.807</u>	<u>19.294.339</u>

Sredstva raspoloživa za likvidnost (RSD 7.421.148 hiljada) odnose se na sredstva koja je EGB Ceps Holding GmbH stavila na raspolaganje Banci. U cilju ispunjenja limita likvidnosti postavljenih od strane Grupe potpisan je ugovor o obezbeđivanju depozita Banci od strane Holdinga.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

30. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

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

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

	U RSD hiljada	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Do 1 godine	104.504	92.908
Od 1 do 5 godina	216.068	204.032
	320.572	296.940

(b) Sudski sporovi

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 26. uz finansijske izveštaje, na dan 30. juna 2013. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz sporova sa procenjenim negativnim ishodom u ukupnom iznosu od RSD 50.574 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 64.075 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

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

(c) Poreski rizici

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

31. 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 RSD	
	30.06.2013.	31.12.2012.
EUR	114,1715	113,7183
USD	87,4141	86,1763
CHF	92,544	94,1922

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
sa stanjem 30. juna 2013.**

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

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

Novi Sad, 15. avgust 2013. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad

Stevan Čomić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga

Suzan Tanriyar
Član Izvršnog
odbora

Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora

ERSTE BANK a.d. NOVI SAD

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2013. GODINU

Avgust 2013 godine

- **Uvod**

Polugodišnji izveštaj o poslovanju Erste Bank a. d. Novi Sad (u daljem tekstu Banka) sastavljen je u skladu sa članom 52. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br. 31/2011) i član 4. Pravilnika Komisije za hartije od vrednosti o sadržini formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Službeni glasnik RS“, br. 14/2012).

Izveštaj je zasnovan na nerevidiranim podacima. Detaljniji prikaz značajnijih promena Banke dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje Banke na dan 30.06.2013. godine koji su sastavni deo Godišnjeg izveštaja.

- **O Banci**

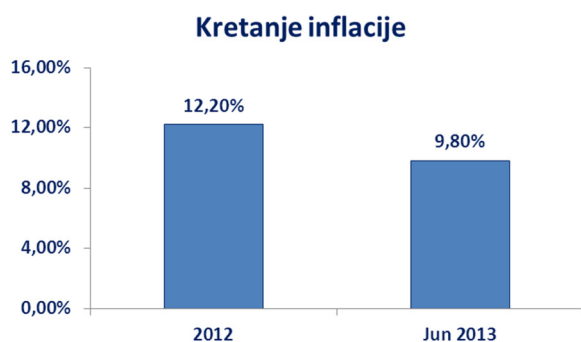
Tokom 2005. godine Novosadska banka je postala član Erste Grupe, koja je osnovana 1819. godine kao prva štedionica u Austriji. Od 1997. godine, Erste Grupa se razvija kao jedna od najvećih kompanija za pružanje finansijskih usluga u centralnoj i istočnoj Evropi, sa oko 50.000 zaposlenih, koja opslužuje oko 17 miliona klijenata u 3.100 filijala u 7 zemalja (Austriji, Češkoj Republici, Slovačkoj, Rumuniji, Mađarskoj, Hrvatskoj i Srbiji).

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

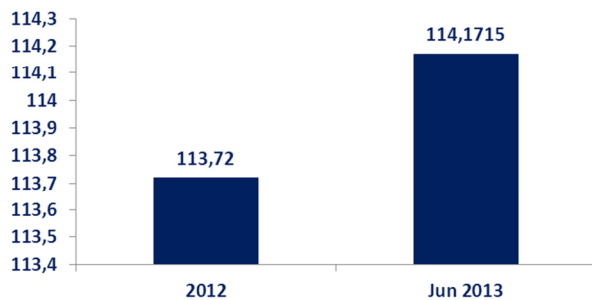
Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, ulica Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 7 poslovnih centara, 46 filijala, 9 ekspozitura 1, 1 ekspozituru 2 i 4 šaltera.

1. **Verodostojan prikaz razvoja i rezultata poslovanja društva, a naročito finansijsko stanje u kome se ono nalazi, kao i podaci relevantni za procenu stanja imovine društva**

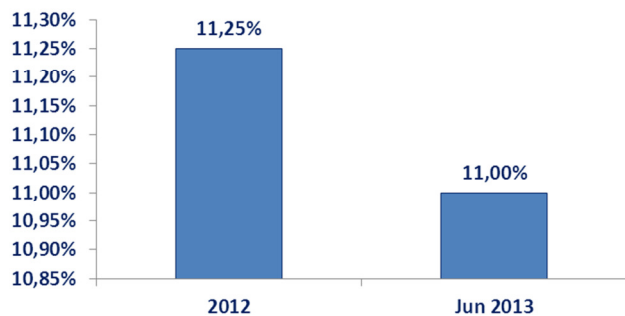
Makroekonomski uslovi poslovanja u periodu od 2012. do juna 2013. godine



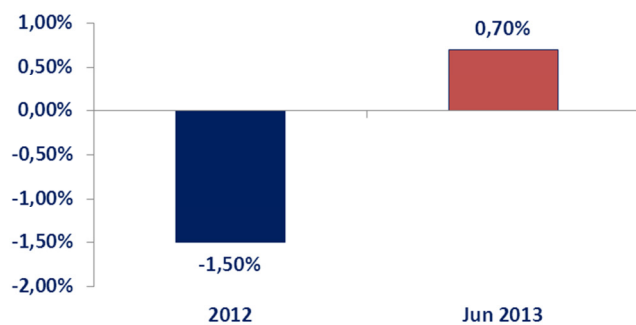
Stopa inflacije je u 2012. iznosila 12,2%, dok je do juna tekuće godine dostigla vrednost od 9,8%.

Kretanje kursa dinara

Dinar je apesirao u odnosu na kraj 2012. godine kada je kurs bio 113,72 dinara, a 30.06.2013. kurs dinara prema evru je iznosio 114,17 dinara.

Kretanje referentne stope

Referentna kamatna NBS je sa 11,25% koliko je iznosila na kraju 2012. godine snižena na 11%.

Kretanje rasta BDP-a

Stopa rasta BDP-a beleži negativnu vrednost u 2012. godini od 1,5%, da bi u junu tekuće godine zabeležila rast od 0,7%.

1.1. PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA UPOREDNI PODACI 30.06.2013. - 31.12.2012. GODINA

1.1.1. Pokazatelji poslovanja Banke

Bilans stanja

Struktura bilansa stanja Banke na dan 30. juna 2013. godine, sa uporednim podacima za 31.12.2012. godine, data je u sledećem pregledu:

	U RSD hiljada				% rasta/ (pada)
	30.06.2013.	U %	31.12.2012.	U %	
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8.031.848	9,18	7.370.004	9,13	8,98
Opozivi depoziti i krediti	10.240.349	11,71	7.170.274	8,89	42,82
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	849.281	0,97	357.939	0,44	137,27
Dati krediti i depoziti	56.245.254	64,29	55.648.156	68,98	1,07
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	9.922.046	11,34	7.862.110	9,74	26,20
Udeli (učesća)	50	-	52	-	-3,85
Ostali plasmani	273.551	0,31	260.764	0,32	4,90
Nematerijalna ulaganja	307.388	0,35	357.551	0,44	-14,03
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	697.042	0,80	729.299	0,90	-4,42
Odložena poreska sredstva	172.062	0,20	172.062	0,21	-
Ostala sredstva	742.168	0,85	762.096	0,94	-2,61
UKUPNA AKTIVA	87.481.039	100	80.690.307	100	8,42

PASIVA

Transakcioni depoziti	12.342.773	14,11	12.462.894	15,45	-0,96
Ostali depoziti	34.862.723	39,86	29.348.336	36,36	18,79
Primljeni krediti	20.551.236	23,49	20.219.867	25,06	1,64
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1.465.000	1,67	1.465.000	1,82	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	26.016	0,03	23.869	0,03	8,99
Rezervisanja	434.917	0,50	418.652	0,52	3,89
Obaveze za poreze	41.322	0,05	18.272	0,02	126,15
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	3.922.770	4,48	3.434.074	4,26	14,23
UKUPNO OBAVEZE	73.646.757	84,19	67.390.964	83,52	9,28

KAPITAL

Kapital	10.164.475	11,61	10.164.475	12,60	-
Rezerve iz dobiti	2.534.108	2,90	1.843.171	2,27	37,49
Revalorizacione rezerve	35.592	0,04	32.988	0,04	7,89
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	6.220	0,01	6.198	0,01	0,35
Dobitak	1.106.327	1,25	1.264.907	1,56	-12,54
UKUPAN KAPITAL	13.834.282	15,81	13.299.343	16,48	4,02

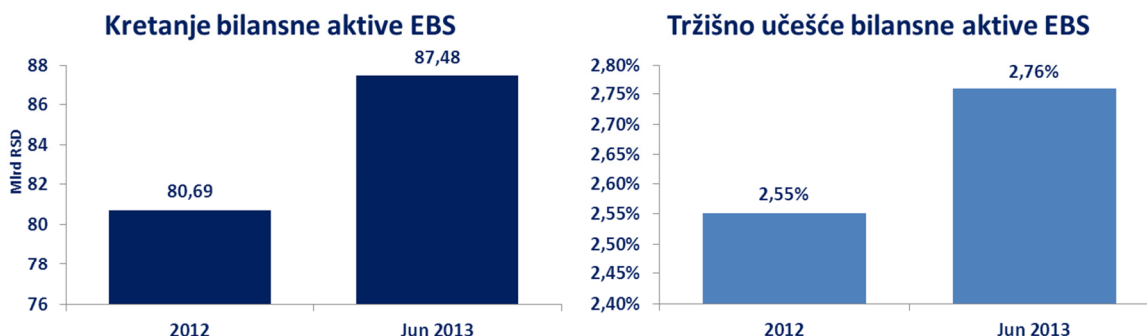
UKUPNO PASIVA

87.481.039 100 80.690.307 100 8,42

VANBILANSNE POZICIJE

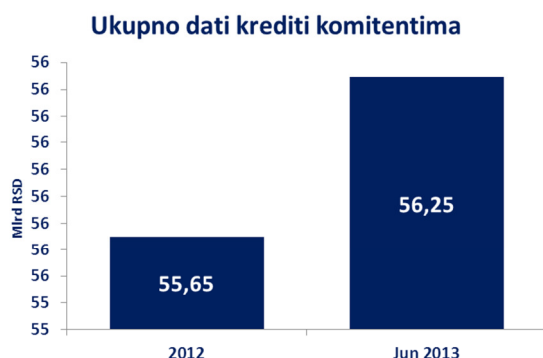
33.510.274 30.598.458 9,52

Ukupna bilansna suma na dan 30. jun 2013. godine iznosi RSD 87.481 miliona i beleži rast u prvoj polovini 2013. godine od RSD 6.791 miliona, odnosno 8,42% u odnosu na 31. decembar 2012. godine.



Gotovina i gotovinski ekvivalenti su zabeležili rast od 8,98% u prvoj polovini 2013. godine u odnosu na 2012. godinu.

Opozivi depoziti i krediti su na dan 30. juna 2013. godine povećani za 42,82% u odnosu na poslednji dan 2012. godine, iz razloga što je povećan iznos potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama (30. Juna 2013. godine: RSD 3.003.588 hiljada; 31 decembra 2012. godine: RSD 701.166 hiljada).

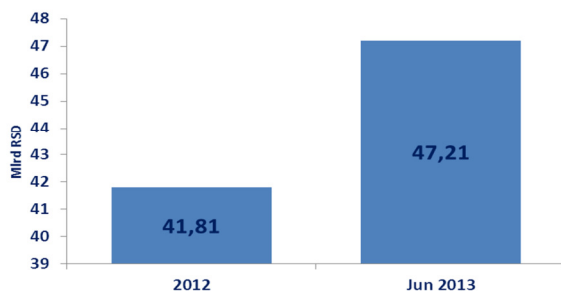


U strukturi aktive na dan 30. juna 2013. godine, najveće učešće i dalje beleže **dati krediti i depoziti** sa 64,29% (31. decembar 2012. godine: 68,98%). Neto dati krediti i depoziti zabeležili su rast od RSD 597 miliona, odnosno 1,07% u odnosu na 2012. godinu.

Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija) beleže rast od 26,20% u odnosu na 2012. godinu.

Transakcioni depoziti na dan 30. juna 2013. godine iznose RSD 12.343 miliona, što je u odnosu na kraj 2012. godine manje za 0,96%. Transakcioni depoziti u dinarima čine 51,15% stanja depozita na dan 30. juna 2013. godine (i beleže pad od 13,03% u odnosu na 2012. godinu), dok transakcioni depoziti u stranoj valuti čine 48,85% stanja ovih depozita (i beleže rast od 15,87% u odnosu na 2012. godinu).

Ukupno primljeni depoziti komitenata



Primljeni krediti u iznosu od RSD 20.551 miliona na dan 30. juna 2013. godine, povećani su u neto iznosu za RSD 331 miliona u odnosu na 2012. godinu.

Ukupan kapital Banke iznosi RSD 13.834 miliona na dan 30. juna 2013. godine. Ukupan kapital je u prvoj polovini 2013. godine povećan za 4,02% u odnosu na prethodnu godinu.

Dinarski i devizni podbilans Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine prikazani su kako sledi:

	U RSD hiljada		Učešće u %		% rasta/(pada)
	30.06.2013.	31.12.2011.	2013	2012	
AKTIVA					
Aktiva u dinarima	31.355.091	26.823.461	35,84	33,24	16,89
Aktiva u stranoj valuti	56.125.948	53.866.846	64,16	66,76	4,19
Ukupna aktiva	87.481.039	80.690.307	100	100	8,42
PASIVA					
Pasiva u dinarima	30.662.690	27.107.065	35,05	33,59	13,12
Pasiva u stranoj valuti	56.818.349	53.583.242	64,95	66,41	6,04
Ukupna pasiva	87.481.039	80.690.307	100	100	8,42

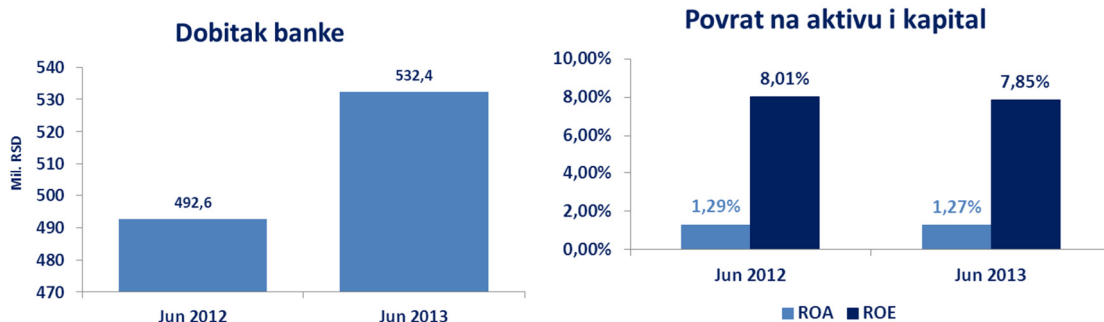
Dinarski podbilans aktive i pasive zabeležio je rast u prvoj polovini 2013. godine, kako u apsolutnom iznosu, tako i u procentu učešća. Međutim, devizni podbilans je i dalje značajniji i čini 64,16% aktive, odnosno 64,95% pasive na dan 30. juna 2013. godine i beležio je rast u odnosu na prethodnu godinu u apsolutnom iznosu, dok se procenat učešća smanjio.

Bilans uspeha

Struktura bilansa uspeha na dan 30. juna 2013. i 2012. godine, sa procentima rasta u odnosu na prethodnu godinu, je sledeća:

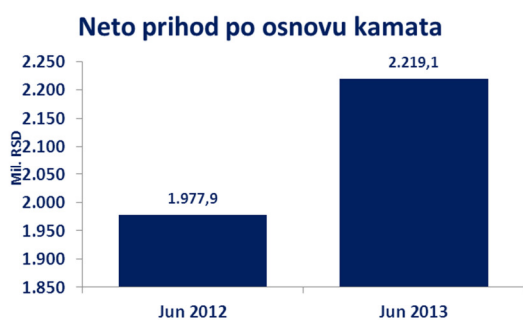
	30.06.2013.	30.06.2012.	RSD hiljada % rasta/(pada)
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	3.602.991	3.171.034	13,62
Rashodi kamata	-1.383.939	-1.193.106	15,99
Dobitak po osnovu kamata	2.219.052	1.977.928	12,19
Prihodi od naknada i provizija	1.085.347	1.089.518	-0,38
Rashodi naknada i provizija	-295,36	-308,011	-4,11
Dobitak po osnovu naknada i provizija	789,987	781,507	1,09
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	-	-
Neto rashodi od kursnih razlika	-99,63	-3.474.783	-97,13
Prihodi od dividendi i učešća	56	10,568	-99,47
Ostali poslovni prihodi	32,005	42,425	-24,56
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-507,599	-397,56	27,68
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-804,743	-748,553	7,51
Troškovi amortizacije	-121,595	-99,882	21,74
Operativni i ostali poslovni rashodi	-1.137.497	-1.074.334	5,88
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2.100.513	4.527.888	-53,61
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-1.938.192	-1.052.589	-84,14
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	532,357	492,615	8,07
Porez na dobit	-	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
DOBIT	532,357	492,615	8,07

Banka je u periodu od 1. januara do 30. juna 2013. godine ostvarila neto dobitak od RSD 532 miliona (2012. godina: RSD 493 miliona), što predstavlja povećanje od 8,07% u odnosu na prethodnu godinu.



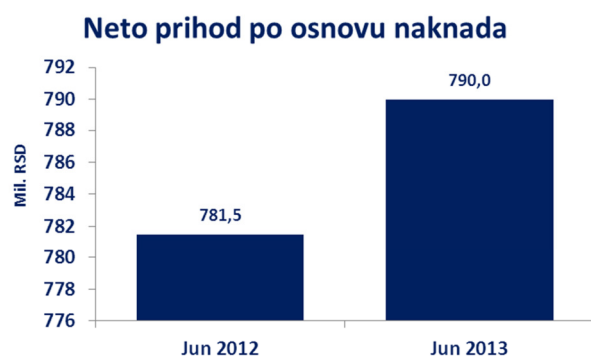
Prihodi od kamata u prvoj polovini 2013. godine čine 25,90% ukupnih prihoda i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 13,62.

Rashodi kamata u prvoj polovini 2013. godine čine 10,35% ukupnih rashoda. Rashodi kamata beleže rast od 15,99% u odnosu na isti period u 2012. godini.

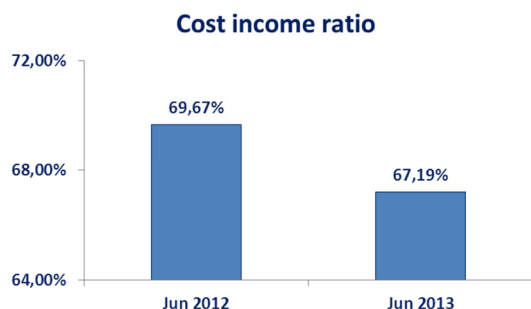


Prihodi od naknada i provizija ostvareni u 2013. godini čine 7,80% ukupnih prihoda i beleže pad u odnosu na prethodnu godinu od 0,38%.

Rashodi naknada i provizija koji u prvoj polovini 2013. godine čine 2,21% ukupnih rashoda, u odnosu na prethodni period beleže pad od 4,11%.



U strukturi ukupnih prihoda i ukupnih rashoda pored kamate najveće učešće imaju prihodi, odnosno rashodi od kursnih razlika i promene vrednosti imovine i obaveza. **Neto efekat negativnih kursnih razlika** iznosi RSD 100 miliona (2012. godina: RSD 3.475 miliona), dok **pozitivan neto efekat promene vrednosti imovine i obaveza** iznosi RSD 162 miliona (2012. godina: RSD 3.475 miliona).



Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

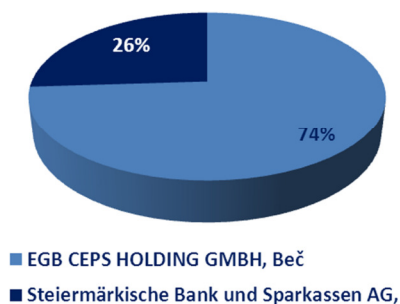
Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. U toku 2013. godine, Banka je kontinuirano ostvarivala propisane pokazatelje poslovanja.

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	
1. Kapital u EUR	EUR 10 miliona	108.014.277
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	22,30
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	5,82
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	6,50
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	44,27
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,53
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,42
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,71
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,77
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	15,71
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa bankom	Maksimum 5%	2,35
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0,13

Na dan 30. juna 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2012. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2013. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč sa učešćem od 74% u akcijskom kapitalu na dan 30. jun 2013. godine.

Struktura akcionarskog kapitala

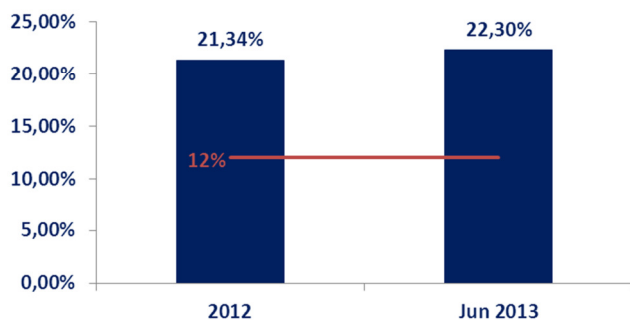


Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine je sledeća:

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

Adekvatnost kapitala izračunata je od strane Banke kao odnos neto kapitala (po umanjenju za nedostajući iznos posebne rezerve za procenjene gubitke) i neto rizične aktive, na dan 30. juna 2013. godine. Banka je dužna da održava minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala od 12% propisan od strane Narodne banke Srbije. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 22,30%.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala



Likvidnost Banke se prati i kontroliše kroz obezbeđenje kontinuirane sposobnosti Banke da obezbedi likvidna sredstva za isplatu depozita klijenata, finansiranje rasta aktive i operativnog poslovanja, kao i za izmirenje ostalih ugovornih obaveza. Banka je tokom 2013. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

Ročna struktura bilansa stanja na dan 30. juna 2013. godine je povoljna. Trajni i dugoročni izvori finansiraju stalna sredstva i dugoročna sredstva. Kratkoročni izvori se ne koriste za finansiranje dugoročnih plasmana. Banka

svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolažu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Upravljanje rizikom promene kamatnih stopa Banka ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: strategije Grupe, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

Devizna pozicija Banke kao rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa, je u toku 2013. godine bila ispod maksimalno propisanog nivoa otvorene devizne pozicije. Pokazatelj deviznog rizika na dan 30. juna 2013. godine iznosi 1,77% kapitala Banke, što je znatno ispod propisanog maksimuma od 20% kapitala.

2. Opis najznačajnijih rizika i neizvesnosti za preostalih šest meseci poslovne godine

Funkcije praćenja i upravljanja rizicima su u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima kao posebne organizacione jedinice u Banci. Politike upravljanja rizicima, strategija upravljanja rizicima kao i strategija upravljanja kapitalom povezane su sa strategijom Banke, a obuhvataju definisanje vrste rizika, načine upravljanja tim rizicima kao i stepen rizika koje je Banka voljna prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve.

Odgovornosti Sektora upravljanja rizicima obuhvataju sledeće:

- Identifikovanje i merenje odnosno procena izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika;
- Praćenje rizika, uključujući nadzor, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama;
- Merenje odnosno procena kao i praćenje rizičnog profila Banke i adekvatnosti kapitala;
- Praćenje parametara koji utiču na poziciju izloženosti Banke rizicima, prevashodno uključujući upravljanje i optimizaciju kvaliteta aktive i troška rizika;
- Razvijanje i primena kvantitativnih modela za upravljanje rizicima kao elemenata u procesu poslovnog odlučivanja;
- Izrada strategija i predloga limita izloženosti Banke po pojedinim vrstama rizika i njihova kontrola;
- Kvantifikovanje uticaja promena u ekonomskom ciklusu ili stresnih događaja na finansijski položaj Banke;
- Procena rizičnosti uvođenja novih proizvoda;
- Izrada metodologija, procedura i politika za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, standardima Erste Grupe, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke;
- Razvoj i implementacija različitih tehničkih platformi i alata
- Podizanje svesti zaposlenih o upravljanju rizicima, uključujući informacionu sigurnost i plan kontinuiteta poslovanja, kao i kreiranje kulture okrenutosti ka rizicima.

Banka adekvatno identifikuje rizike kojima je izložena i u skladu sa tim sprovodi aktivnosti upravljanja istim, nastojeći da ih izbegne ili svede u prihvatljive okvire. Pored toga, Banka je implementirala dodatne kontrolne mehanizme kako bi se sprečili potencijalni negativni efekti na ostvarenje ciljeva Banke.

Tokom 2013. godine, Banka je nastavila uspešno da upravljanja rizicima pre svega usled usvajanja politika i procedura za upravljanje rizicima i njihovog poboljšanja, stalnog insistiranja Upravnog i Izvršnog odbora na

kvalitetnom upravljanju rizicima, korišćenja savremene tehnologije u radu Banke, kao i pozitivnog pristupa rizicima od strane zaposlenih u Banci.

3. Svi značajniji poslovi sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima. Banka ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem –Erste Group Bank AG Vienna, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac i ostalim članicama Erste grupe. Na dan 30. juna 2013. godine, zbir neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom iznosi 6,5% kapitala Banke, što nije bitno uticalo na finansijsko stanje ili rezultate poslovanja banke u prvih šest meseci tekuće poslovne godine.

Banka licima povezanim sa Bankom nije odobravalala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih licima koja nisu povezana sa Bankom, u skladu sa članom 37. Zakona o bankama.

		
		Datum: 13.08.2013. godine

Na osnovu člana 52. stav 3. Tačka 7. Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik RS br. 31/2011) odgovorna lica za sastavljanje polugodišnjeg finansijskog izveštaja Erste Bank a.d. Novi Sad, daju sledeću Izjavu

I Z J A V A

1. Polugodišnji finansijski izveštaj za period 01.01.2013.-30.06.2013. godine je, prema našem najboljem saznanju, sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu Banke.
2. Ne postoji zakonska obaveza za reviziju polugodišnjeg finansijskog izveštaja, te revizija izveštaja nije vršena.

Stevan Čomić

direktor Sektora računovodstva

i kontrolinga

Suzan Tanriyar

član Izvršnog odbora

Slavko Carić

predsednik Izvršnog odbora
