



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ПОЛУГОДИШЊИ  
ИЗВЕШТАЈ  
ЈАВНОГ ДРУШТВА**

Београд, август 2013.

**ПОЛУГОДИШЊИ  
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ  
Банке Поштанска  
штедионица, а.д., Београд**

Период извештавања:

од

1.1.2013.

до

30.6.2013.

### Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**

Матични број (МБ): **07004893**

Поштански број и место: **11120** **БЕОГРАД**

Улица и број: **КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3**

Адреса е-поште: **razvoj@posted.co.rs**

Интернет адреса: **www.posted.co.rs**

Усвојен (да/не): **НЕ**

Ревидиран (да/не): **НЕ**

Особа за контакт: **ИВКОВИЋ ИВАНКА**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **+381113024366**

Факс: **+381113024451**

Адреса е-поште: **ijvkovic@posted.co.rs**

Презиме и име: **ЦЕКИЋ др СРЂАН**

(особа овлашћена за заступање)

## БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.6.2013.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и готовински еквиваленти	001	11,708,132	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	002	13,176,167	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	689,079	388,147
Дати кредити и депозити	004	28,261,622	27,102,684
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	21,839,529	14,780,234
Удели (учешћа)	006	22,044	24,015
Остали пласмани	007	2,213,973	2,000,872
Нематеријална улагања	008	196,247	184,106
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	4,087,810	4,086,929
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	18,762	18,761
Одложена пореска средства	011	13,650	13,650
Остала средства	012	5,000,435	7,478,996
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
<b>УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)</b>	<b>014</b>	<b>87,227,450</b>	<b>75,478,529</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Трансакциони депозити	101	19,707,644	16,839,185
Остали депозити	102	52,539,606	41,908,305
Примљени кредити	103	49	877,083
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	443,032	227,030
Резервисања	106	231,427	397,345
Обавезе за порезе	107	26,723	27,868
Обавезе из добитка	108	5,678	66,992
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	307,925	307,925
Остале обавезе	111	1,409,114	2,568,910
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	<b>112</b>	<b>74,671,198</b>	<b>63,220,643</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Капитал	113	8,577,548	8,577,548
Резерве из добити	114	0	0
Ревалоризационе резерве	115	1,931,056	1,951,739
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	21,659	19,689
Добитак	117	2,069,307	1,748,288
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
<b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)</b>	<b>119</b>	<b>12,566,252</b>	<b>12,257,886</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>	<b>120</b>	<b>87,227,450</b>	<b>75,478,529</b>
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)</b>			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	22,234	24,014
Преузете будуће обавезе	123	2,635,926	2,701,405
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	0	0
Друго ванбилансне позиције	126	8,689,397	9,213,791

## БИЛАНС УСПЕХА

од 1.1.2013. до 30.6.2013.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>			
Приходи од камата	201	3,663,274	2,507,681
Расходи од камата	202	1,501,829	267,584
<b>Добитак по основу камата (201-202)</b>	<b>203</b>	<b>2,161,445</b>	<b>2,240,097</b>
<b>Губитак по основу камата (202-201)</b>	<b>204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Приходи од накнада и провизија	205	2,733,611	2,412,699
Расходи накнада и провизија	206	1,470,057	1,379,913
<b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>	<b>207</b>	<b>1,263,554</b>	<b>1,032,786</b>
<b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	2	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	0	178,861
Нето расходи од курсних разлика	220	2,803	0
Приходи од дивиденди и учешћа	221	143	7
Остали пословни приходи	222	13,733	9,231
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	692,268	628,929
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	1,364,105	1,175,185
Трошкови амортизације	226	158,148	121,637
Оперативни и остали пословни расходи	227	1,205,603	984,116
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	474,684	143,458
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	190,298	14,772
<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)</b>	<b>230</b>	<b>300,336</b>	<b>679,801</b>
<b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)</b>	<b>231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	<b>232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	<b>233</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)</b>	<b>234</b>	<b>300,336</b>	<b>679,801</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)</b>	<b>235</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Порез на добит	236	0	0
Добитак од креирањих одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0
<b>ДОБИТАК (234-235-236+237-238)</b>	<b>239</b>	<b>300,336</b>	<b>679,801</b>
<b>ГУБИТАК (235-234+236+238-237)</b>	<b>240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	671	1,518
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	0	0

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 1.1.2015. до 30.6.2015.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	6.055,506	4.967,364
1. Приливи од камата	302	3.292,740	2.513,927
2. Приливи од накнада	303	2.765,551	2.443,169
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	27,072	10,261
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	143	7
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	5.584,946	3.906,680
5. Одливи по основу камата	307	1.443,313	261,919
6. Одливи по основу накнада	308	1.409,010	1.323,430
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1.365,457	1.198,148
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дужбина на терет прихода	310	378,858	288,818
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	968,308	834,365
III. Нето приливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и плућцима (301 минус 306)	312	520,560	1.060,684
IV. Нето одливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и плућцима (306 минус 311)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	9.016,972	1.549,336
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење картица од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се лако доспећа	316	9.016,972	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	0	1.549,336
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	7.088,031	2.058,095
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	2.356,435	730,096
14. Повећање картица од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се лако доспећа	320	0	1.325,999
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	4.732,596	0
VII. Нето приливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 314)	322	2.448,501	549,925
VIII. Нето одливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	0
16. Плаћени порез на добит	324	59,394	369
17. Исплаћене дивиденде	325	1,921	45,111
IX. Нето приливи готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	2.387,166	504,445
X. Нето одливи готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	0
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних уплаћања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних уплаћања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	172,164	137,928
6. Одливи по основу уплаћања у дугорочне хартије од вредности	335	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних уплаћања и основних средстава	337	172,164	137,928
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето приливи готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одливи готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	172,164	137,928
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	3.133,974	0
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	3.133,974	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	882,662	0
7. Одливи по основу отуђа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	882,662	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето приливи готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	2.251,312	0
IV. Нето одливи готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	16.236,452	6.512,700
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	13.770,118	6.146,183
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	4.466,334	386,517
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	7.317,990	8.107,658
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	149,694	284,852
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	225,886	34,317
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363)	364	11.708,132	8.704,710

364 кол. 3 = 001 кол. 6 + 364 кол. 4 = 001 кол. 6 + 364 кол. 4 = 364 кол. 3

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

Позиција	Ужиљдава динара																								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13												
АОП	Акцијски капитал (рн. 800)	Остали капитал (рн. 801)	Умислена неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)	Емисиона премија (рн. 802)	Резерва из добити и остате резерве (група рачуна 81)	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн. 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до вјине капитала (рн. 840, 841)	АОП	Губитак изнад износа капитала (рн. 842)													
401	4529891	414	59971	427	0	440	3988999	453	0	466	1739042	479	1176291	492	300479	505	0	518	13872	531	11170643	544	0		
402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0	0	
403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0	0	
404	4529891	417	59971	430	0	443	3988999	456	0	469	1739042	482	1176291	495	300479	508	0	521	0	534	13872	534	11170643	547	0
405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	304160	483	932216	496	0	506	0	522	0	535	5817	535	1230561	548	0
406	0	419	1313	432	0	445	0	458	0	471	91463	484	360221	497	300479	510	0	523	0	536	0	536	143516	549	0
407	4529891	420	59971	433	0	446	3988999	459	0	472	1951739	485	1748288	498	0	511	0	524	0	537	19686	537	12257886	550	0
408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	496	0	499	0	512	0	525	0	538	0	538	0	551	0
409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	539	0	552	0
410	4529891	423	59971	436	0	449	3988999	462	0	475	1951739	488	1748288	501	0	514	0	527	0	540	19686	540	12257886	553	0
411	0	424	0	437	0	450	0	463	0	478	0	489	321019	502	0	515	0	528	0	541	1970	541	319048	554	0
412	0	425	0	438	0	451	0	464	0	477	20683	490	0	503	0	516	0	529	0	542	0	542	20683	555	0
413	4529891	426	59971	439	0	452	3988999	465	0	478	1931056	491	2068337	504	0	517	0	530	0	543	21656	543	1255252	556	0

## **НАПОМЕНЕ**

**УЗ ПОЛУГОДИШЊИ  
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ  
за периоду од 01.01. до 30.06.2013. године**



## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

### 1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Дана 12.12.2002.године, Поштанска штедионица је трансформисана у Банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица а.д. Београд (надаље: Банка Поштанска штедионица), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

### 1.2 Пословање банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама (Сл.гласник РС бр. 107/2005 и 91/2010), Законом о Народној банци Србије (Сл.гласник РС бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), Законом о привредним друштвима (Сл.гласник РС бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању (Сл.гласник РС бр. 62/2006, 31/2011 и 119/2012 ), Законом о платном промету (Сл.лист СРЈ бр. 3/2002, 5/2003 и Сл.гласник РС бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Закон о тржишту капитала (Сл.гласник РС бр. 31/2011), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона. Банка обавља послове у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 14 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЋ; BAWAG/PSK, БЕЋ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA; NOVA LJUBLJANKSKA BANKA, TRST;)

Банка је 25.01.2007. године добила сагласност Комисије за ХОВ за обављање послова брокерско-дилерског друштва (овлашћена банка), у складу са Законом о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената. Овлашћена банка је члан Београдске берзе. Од јануара 2010. године, као изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке Поштанска штедионица се налази у Београду у улици Краљице Марије бр. 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу: 4 филијале, 112 експозитура и 3 самостална шалтера. Такође, широм земље постоји инсталирано и 235 банкомата.

Банка је на дан 30. јуна 2013. године имала 1,918 запослених (на дан 31.12.2012. године 1,913 запослених).

### 1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013 од 05.04.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенцијом за осигурање депозита су 06.04.2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад број А01-2-1011.

Због комплексности банкарске трансакције, као и накнадних обрада и обрачуна који су уследили након пресечног датума – 31.03.2012. године, у иницијалном Уговору предвиђено је да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине, обавеза и бесповратне финансијске помоћи.

Након анализе коначних и усаглашених вредности пренете имовине, обавеза и износа бесповратне финансијске помоћи од стране надлежних институција (Народне банке Србије и Министарства финансија и привреде) и прихватања истих Закључком Владе Републике Србије број 422-5734/2013 од 19.07.2013године, Агенцијом за осигурање депозита и Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд су 24.07.2013. године закључиле: Уговора о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-2240.

Вредност имовине Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 06.04.2013. године износи 16.969.433.624,18 динара.

РБ	ИМОВИНА	ИЗНОС
1)	Готовина и гот. еквиваленти	290.962.084,90
2)	Девизна обавезна резерва	40.352.446,44
3)	Кредити физичких лица	542.726.651,31
4)	Хартије од вредности	16.095.392.441,53
<b>Укупно динари</b>		<b>16.969.433.624,18</b>

Вредност обавеза Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 06.04.2013. године износи 17.069.614.249,99 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Транс. депозити правних лица	1.644.785.056,47
2)	Транс. депозити физичких лица	667.626.109,06
3)	Остали депозити правних лица	10.179.802.170,85
4)	Остали депозити физичких лица	4.542.990.148,44
5)	Обавезе према НБС	34.410.765,17
<b>Укупно динари</b>		<b>17.069.614.249,99</b>

Агенција за осигурање депозита ће пружити Банци бесповратну финансијску подршку за преузимање имовине и обавеза Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у износу од **100.180.625,81** динара (разлика између вредности преузете имовине и обавеза Развојна банка Војводине). Агенција ће износ финансијске подршке исплатити Банци до краја 2014. године.

#### **1.4. Повраћај дела имовине Нове Агробанке а.д. Београд**

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенцијом за осигурање депозита су закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д. Београд. Вредност преузете имовине Нове Агробанке износила је ЕУР 158.828.044,35, а вредност преузетих обавеза ЕУР 419.577.449,54. Разлику између вредности преузете имовине и обавеза Нове Агробанке надокнађује Агенција за осигурање депозита пружањем бесповратне финансијске подршке Банци у износу од ЕУР 260.749.405,19.

Код преузетог кредитног портфолиа корпоративних клијената (који су у моменту преузимања били класификовани у А и Б категорију према критеријумима НБС) дошло је до погоршања пословних параметара и неизмирења, односно неуредног измирења обавеза према Банци (код 18 клијената са 29 кредитних партија). Последице у Банци је дошло до повећања обрачуна исправке вредности кредита (КПМГ д.о.о Београд је извршио ревизију обрачуна исправке вредности кредита и потврдио усклађеност истог са интерном регулативом, регулативом НБС и законским прописима РС), исказивања негативног пословног резултата, повећања резервисања и умањења регулаторног капитала. Из тих разлога, а сагласно члану 13. Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, извршен је повраћај предметног кредитног портфолија уз давање додатне финансијске подршке Банци у износу од ЕУР 20.638.441,29.

## **2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ПОЛУГОДИШЊИХ ИЗВЕШТАЈА ЈАВНОГ ДРУШТВА**

### **2.1. Законска регулатива**

Законом о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011) и Правилником о садржини, форми и начину обављивања годишњег, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштва (Сл.гласник РС 14/2012), прописана је обавеза Банке, као јавног друштва да за првих шест месеци пословне године састави и у року од два месеца објави полугодишњи извештај, који мора бити доступан јавности најмање пет година.

Полугодишњи извештај саставља се применом истих метода и правила као и годишњи финансијски извештај. Полугодишњи финансијски извештај није ревидиран.

Финансијски извештаји састављају у складу са рачуноводственом и пореском регулативом: Законом о рачуноводству и ревизији (Сл.гласник РС бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011), Законом о порезу на добит предузећа (Сл.гласник РС бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012 и 47/2013) и другим пореским законима, Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке (Сл.гласник РС бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке

(Сл.гласник РС бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 і 5/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и преводи нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1.јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

## **2.2. Функционална и извештајна валута**

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД).

## **2.3. Начело сталности пословања**

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У упредним подацима за предходну годину код биланса успеха и извештаја о токовима готовине унети су подаци за прво полугодиште предходне године. Код биланса стања и извештаја о променама на капиталу, као упоредни подаци унети су подаци са краја предходне године.

## **3. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ**

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Сл.гласник РС бр. 46/2006 і 111/2009), вођење пословних књига, састављање и приказивање финансијских извештаја, признавање и процењивање билансних позиција врши се у складу са МРС (Међународни Рачуноводствени Стандарди), односно МСФИ (Међународни Стандарди Финансијског Извештавања).

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

У 2013. години није било промена рачуноводствених политика, тако да су полугодишњи извештаји за 2013. годину састављени на основу истих рачуноводствених политикама као и годишњи финансијски извештаји за 2012. годину.

#### 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима у Банци у првој половини 2013. године одвијао се у оквирима успостављеног система за управљање ризицима и система унутрашњих контрола, уз јасно дефинисане надлежности и одговорности свих учесника у том процесу.

С обзиром да Банка није мењала стратегије, политике и планове у вези са управљањем ризицима у првој половини 2013. године, активности, методе и технике за идентификовање, мерење, праћење, контролу и ублажавање ризика, који су презентовани у Напоменама уз финансијске извештаје за 2012. годину, спровођени су и у посматраном периоду.

##### 4.1. Кредитни ризик

###### Изложеност кредитном ризику

Преглед укупне изложености Банке по активи и ванбилансним ставкама, у складу са стандардизованим приступом који Банка примењује за мерење кредитног ризика, даје се у наредним табелама:

Стање на дан 30.06.2013.

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Бруто изложеност	Испр. вредн., резервис, потреб. рез.		Нето изложеност
		Укупно	Од тога потреб. рез.	
Република Србија и НБС	41.384.341	339.437	0	41.044.904
Банке	2.437.718	132.028	11.959	2.305.690
Физичка лица	26.523.242	1.084.256	211.425	25.438.986
Привредна друштва	21.025.959	6.446.657	221.783	14.579.302
Остале изложености	17.370.037	2.860.029	5	14.510.008
<b>УКУПНО</b>	<b>108.741.297</b>	<b>10.862.407</b>	<b>445.172</b>	<b>97.878.890</b>
Од тога: билансне позиције	97.393.742	10.812.217	443.004	86.581.525
ванбилансне ставке	11.347.555	50.190	2.168	11.297.365

Стање на дан 31.12.2012.

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Бруто изложеност	Испр. вредн., резервис, потреб. рез.		Нето изложеност
		Укупно	Од тога потреб. рез.	
Република Србија и НБС	33.284.987	339.437	-	32.945.550
Банке	2.727.328	139.457	6.336	2.587.871
Физичка лица	25.891.433	859.054	155.256	25.032.379
Привредна друштва	22.202.087	5.733.582	132.796	16.468.505
Остале изложености	12.598.169	2.848.749	5	9.749.420
<b>УКУПНО</b>	<b>96.704.004</b>	<b>9.920.279</b>	<b>294.393</b>	<b>86.783.725</b>
Од тога: билансне позиције	84.764.796	9.769.527	292.491	74.995.269
ванбилансне ставке	11.939.208	150.752	1.902	11.788.456

Подаци о умањењу вредности aktive, резервисањима, и потребној резерви презентују се у наредним табелама, према категоријама ризичности, у складу са извештајима о класификацији:

**Билансне ставке - стање на дан 30.06.2013.**

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧ. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	25.360.932	3.215.212	2.261.651	3.945.848	5.516.892	40.300.535
<i>Процент који се примењује на основ</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	64.304	339.248	1.183.754	5.516.892	7.104.198
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ	80.318	74.775	305.683	2.062.140	5.288.310	7.811.226
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	38.936	113.412	96.651	194.005	443.004
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ	-	-	-	-	-	57.537.501
УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА	-	-	-	-	-	97.838.036

**Билансне ставке - стање на дан 31.12.2012.**

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧ. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	24.347.710	8.430.175	550.211	1.982.148	5.269.951	40.580.195
<i>Процент који се примењује на основ</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	168.604	82.532	594.644	5.269.951	6.115.731
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ	198.507	157.525	120.424	1.336.429	5.116.829	6.929.714
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	124.773	8.386	13.105	146.227	292.491
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ	-	-	-	-	-	44.604.797
УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА	-	-	-	-	-	85.184.992

**Ванбилансне ставке - стање на дан 30.06.2013.**

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ	9.191.568	305.084	49.136	41.776	33.705	9.621.269
ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	1.258.148	49.031	5.409	19.261	15.138	1.346.987
<i>Процент који се примењује на основ</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	981	811	5.778	15.138	22.708
РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА	151	941	0	16.176	30.752	48.020
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	587	811	91	679	2.168
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	-	-	-	-	-	1.726.288
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	-	-	-	-	-	11.347.557

**Ванбилансне ставке - стање на дан 31.12.2012.**

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ	9.730.519	158.072	19.022	309.055	31.595	10.248.263
ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	1.136.262	33.768	5.045	225.107	14.682	1.414.864
<i>Процент који се примењује на основ</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	675	757	67.532	14.682	83.646
РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА	352	420	0	118.877	29.201	148.850
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	0	602	757	57	486	1.902
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	-	-	-	-	-	1.690.947
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	-	-	-	-	-	11.939.210

**Заштита од кредитног ризика (колатерали)**

Преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења даје се у наредној табели:

(у хиљадама динара)

Врста обезбеђења / категорија	Укупно 30.06.13.	Укупно 31.12.12.
<b>Билансна актива</b>		
Готовински депозит	26.744	24.028
Хипотека на непокрет.	5.875.395	7.049.838
<b>Свега</b>	<b>5.902.139</b>	<b>7.073.866</b>
<b>Ванбилансне ставке</b>		
Готовински депозит	207.442	199.015
Хипотека на непокрет.	660.723	810.403
<b>Свега</b>	<b>868.165</b>	<b>1.009.418</b>
<b>Укупно (БА+ВС)</b>	<b>6.770.304</b>	<b>8.083.284</b>

**Концентрација изложености кредитном ризику**

Банка управља ризиком концентрације успостављањем лимита, пре свега на нивоу клијента и секторске структуре изложености.

У наредној табели даје се преглед секторске структуре изложености Банке које су предмет класификације:

(у хиљадама динара)

Ред бр.	Сектор / грана - делатност	Билансно		Ванбилансно	
		30.06.2013.	31.12.2012.	30.06.2013.	31.12.2012.
1.	Становништво	17.985.925	16.750.813	8.146.620	8.677.424
2.	Привред. друштва	14.689.043	16.036.643	1.433.072	1.532.230
3.	Јавни сектор	343.957	344.160	-	-
4.	Банке и сл.	1.134.700	1.018.522	-	-
5.	Страна лица	1.951.285	2.283.445	-	-
6.	Остало	4.195.625	4.146.612	41.577	38.609
	<b>УКУПНО</b>	<b>40.300.535</b>	<b>40.580.195</b>	<b>9.621.269</b>	<b>10.248.263</b>

#### 4.2. Ризик ликвидности

У првој половини 2013. године ликвидност Банке је била на високом нивоу уз дневно кретање показатеља ликвидности знатно изнад прописаног минимума.

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима приказане су у наредној табели:

2013.	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	распон кретања	просечна вредност	распон кретања	просечна вредност
II квартал 2013.	1,42 – 2,27	1,70	0,98 – 1,71	1,26
I квартал 2013.	1,42 – 2,14	1,62	0,98 – 1,67	1,15
IV квартал 2012.	1,10–2,75	1,45	0,90 – 1,17	1,00

Ради сталног праћења изложености ризику ликвидности и благовременог реаговања у случају евентуалних поремећаја, квартално се прати рочна усклађеност извора и средстава.

У наставку се презентују подаци на дан 30.06.2013. године и 31.12.2012. године:  
(у 000 RSD)

30.06.2013.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	23.422.506	13.999.253	2.569.790	5.775.511	8.714.884	21.936.606	10.808.900	87.227.450
Укупно обавезе	29.853.108	6.701.580	15.077.926	11.856.227	7.534.481	3.642.525	5.351	74.671.198
Капитал	-	-	-	-	-	-	12.556.252	12.556.252
УКУПНО ПАСИВА	29.853.108	6.701.580	15.077.926	11.856.227	7.534.481	3.642.525	12.561.603	87.227.450
GAP	-6.430.602	7.297.673	-12.508.136	-6.080.716	1.180.403	18.294.081	-1.752.703	
КУМУЛАТИВНИ GAP	-6.430.602	867.071	-11.641.065	-17.721.781	-16.541.378	1.752.703		

31.12.2012.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	12.327.952	15.833.406	3.807.564	5.994.248	7.911.828	21.327.353	8.276.178	75.478.529
Укупно обавезе	29.085.471	5.326.861	8.988.448	5.547.172	11.840.081	2.428.515	4.095	63.220.643
Капитал	0	0	0	0	0	0	12.257.886	12.257.886
УКУПНО ПАСИВА	29.085.471	5.326.861	8.988.448	5.547.172	11.840.081	2.428.515	12.261.981	75.478.529
GAP	-16.281.526	10.471.696	-5.401.456	226.504	-3.928.253	18.898.838	-3.985.803	
КУМУЛАТИВНИ GAP	-16.281.526	-5.809.830	-11.211.286	-10.984.782	-14.913.035	3.985.803		



#### 4.3. Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у току прве половине 2013. године била је прихватљивог нивоа.

Степен изложености каматном ризику, мерен са аспекта усклађености висине прихода и расхода од камата и њиховог односа са активом (**NII** и **NIM**), као и истих односа укључујући и приходе од накнада (**NII1** и **NIM1**) приказан је у наредној табели:

2013.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јун	412.527	614.224	0,48%	0,71%
мај	374.382	574.164	0,43%	0,66%
април	343.716	560.474	0,43%	0,70%
март	351.893	564.162	0,47%	0,76%
фебруар	343.380	468.458	0,46%	0,63%
јануар	335.547	643.517	0,45%	0,86%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су релативно стабилне.

Структура билансне активе и пасиве са становишта рочне усклађености каматносноне активе и пасиве прати се квартално, а у наставку се презентују подаци на дан 30.06.2013. године и 31.12.2012. године:

(у 000 RSD)

30.06.2013.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	7.613.445	6.322.694	2.569.790	4.675.511	7.840.983	21.726.709	6.699.046	29.779.272	87.227.450
Укупно обавезе	9.155.847	6.306.650	14.779.905	11.422.821	7.534.481	3.334.600	5.351	22.131.543	74.671.198
Капитал	-	-	-	-	-	0	-	11.795.011	11.795.011
УКУПНО ПАСИВА	3.968.722	764.612	2.208.342	2.071.840	2.274.140	775.655	-	27.859.012	39.922.323
GAP	708.486	1.656.552	660.002	-402.834	4.112.683	6.171.682	1.554.923	-14.461.494	
КУМУЛАТИВНИ GAP	708.486	2.365.038	3.025.040	2.622.206	6.734.889	12.906.571	14.461.494		
31.12.2012.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	4.522.603	1.356.526	2.926.182	2.616.148	3.613.056	7.882.317	1.718.738	12.929.439	37.565.009
Укупно обавезе	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	-	16.464.983	26.394.166
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	12.556.252	12.556.252
УКУПНО ПАСИВА	9.155.847	6.306.650	14.779.905	11.422.821	7.534.481	3.334.600	5.351	34.687.795	87.227.450
GAP	-1.542.402	16.044	-12.210.115	-6.747.310	306.502	18.392.109	6.693.695	-4.908.523	
КУМУЛАТИВНИ GAP	-1.542.402	-1.526.358	-13.736.473	-20.483.783	-20.177.281	-1.785.172	4.908.523		

У циљу континуираног праћења изложености каматном ризику Банка врши анализу следећих параметара (рацио бројева) који изражавају односе каматно осетљиве активе и пасиве:

РАЦИО БРОЈ	ПЕРИОД		
	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.
Релативни GAP	0,05	0,08	0,04
Коефицијент диспаритета	1,09	1,16	1,07
Индикатор каматно осетљиве активе	0,58	0,57	0,54
Индикатор каматно осетљиве пасиве	0,54	0,55	0,57

Релативни GAP већи од нуле указује да је Банка више осетљива на промену каматних стопа у активи.

Коефицијент диспаритета већи од један, указује да је актива осетљива на каматни ризик већа од пасиве осетљиве на каматни ризик.

Индикатори каматно осетљиве aktive и каматно осетљиве пасиве показују учешће каматно осетљиве aktive у укупној бруто активи и каматно осетљиве пасиве у укупној пасиви.

#### 4.4. Девизни ризик

У току прве половине године показатељ девизног ризика је забележио значајан пад вредности, његово свођење у регулаторне оквире и стабилно кретање у току другог квартала 2013. године:

Период	Показатељ девизног ризика	
	Распон кретања	Просечан показатељ
<b>II квартал 2013.</b>	<b>13,33% - 28,78%</b>	<b>18,59%</b>
<i>јун</i>	<i>13,33% - 18,47%</i>	<i>16,45%</i>
<i>мај</i>	<i>12,92% - 20,33%</i>	<i>16,85%</i>
<i>април</i>	<i>20,40% - 28,78%</i>	<i>24,47%</i>
<b>I квартал 2013.</b>	<b>24,98% - 59,95%</b>	<b>43,22%</b>

Девизни подбиланс Банке на дан 30.06.2013. године:

(у 000 RSD)

Назив конта	EUR		USD		ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ		Укупно девизе	Укупно индекс. вал. клауз.
	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом		
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	25.322.084	5.463.038	2.225.224	528.568	482.470	113.916	28.029.778	6.105.522
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	31.020.741	193.669	1.174.533	0	1.374.381	0	33.569.655	193.669
Нето изложеност на дан 30.06.2013.	-5.698.657	5.269.369	1.050.691	528.568	-891.911	113.916	-5.539.877	5.911.853

Девизни подбиланс Банке на дан 31.12.2012. године:

(у 000 RSD)

Назив конта	EUR		USD		ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ		Укупно девизе	Укупно индекс. вал. клауз.
	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индексирано валутном клаузулом		
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	26.770.076	5.160.210	2.134.408	484.240	620.370	142.582	29.524.854	5.787.032
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	26.608.179	313.938	1.247.670	-	2.203.256	-	30.059.105	313.938
Нето изложеност на дан 31.12.2012.	161.897	3.912.540	886.738	484.240	-1.582.886	142.582	-534.251	5.473.094

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

### ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</b>		
Жиро рачун	5.924.646	75.939
Готовина у благајни	1.735.515	1.942.288
Остала новчана средства	880.390	1.334.792
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у иностраној валути:</b>		
Девизни рачуни	1.622.672	1.924.463
Готовина у благајни	1.544.593	2.039.587
Готовински еквиваленти	1.638	1.137
Исправка вредности	(1.322)	(216)
<b>УКУПНО:</b>	<b>11.708.132</b>	<b>7.317.990</b>

### ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Опозиви депозити и кредити, у динарима:</b>		
Деп. вишкови ликвид. ср. код НБС	1.000.000	-
Кредити по репо трансакцијама	3.000.000	-
<b>Опозиви депозити и кредити, у иностраној валути:</b>		
Обавезна резерва код НБС	9.176.144	12.082.145
Опозиви депозити	23	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>13.176.167</b>	<b>12.082.145</b>

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

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Потраживања, у динарима:</b>		
Потраживања за камату	619.464	407.781
Потраживања за накнаду	285.185	197.035
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	16.760	10.560
<b>Потраживања, у иностраној валути:</b>		
Потраживања за камату	17.648	5.644
Потраживања за накнаду	6	6
Исправка вредности потраживања у динарима	(246.866)	(232.641)
Исправка вредности потраживања у иностраној валути	(3.118)	(238)
<b>УКУПНО:</b>	<b>689.079</b>	<b>388.147</b>

**ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Кредити дати у динарима:</b>		
Кредити по транс. рачунима дати становништву	4.844.238	4.831.243
Кредити по транс. рачунима дати правним лицима	247.836	190.282
Потрошачки кредити дати становништву	69.806	82.173
Кредити за обртна средства правним лицима	7.847.824	8.454.200
Извозни кредити	6.007	328.946
Пољопривредни кредити дати становништву	125.372	103.655
Инвестициони кредити дати правним лицима	5.834.610	4.839.418
Кредити за стамбену изградњу	51.178	56.766
Готовински кредити дати становништву	9.086.941	8.442.056
Остали кредити дати правним лицима	2.032.904	1.069.014
<b>Депозити дати у динарима:</b>		
Дати наменски депозити	12.985	12.985
<b>Кредити дати у иностраној валути:</b>		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	461.148	461.613
Остали кредити дати правним лицима	3.004.762	3.024.089
<b>Депозити дати у иностраној валути:</b>		
Наменски депозити	374.806	369.546
Исправка вредности пласмана у динарима	(4.496.428)	(3.863.710)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(1.242.367)	(1.299.592)
<b>УКУПНО:</b>	<b>28.261.622</b>	<b>27.102.684</b>

**ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:</b>		
Државни записи Републике Србије	248.964	632.466
Есконт меница	1.256.444	1.320.019
Државне обвезнице Републике Србије	11.010.611	8.199.350
<b>ХОВ прибављене ради трговања, у иностраној валути:</b>		
Обвезнице старе девизне штедње	1.736.744	1.974.070
<b>ХОВ које се држе до доспећа, у иностраној валути:</b>		
Трезорски записи Републике Србије	1.488.659	1.553.052
Државне обвезнице Републике Србије	6.220.599	1.137.580
<b>Исправка вредности ХОВ, у динарима:</b>	<b>(122.492)</b>	<b>(36.303)</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>21.839.529</b>	<b>14.780.234</b>

**УДЕЛИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Банке и друге финансијске организације	23.450	25.421
Остала правна лица	27.347	27.347
Исправка вредности	(28.753)	(28.753)
<b>УКУПНО:</b>	<b>22.044</b>	<b>24.015</b>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у поштеној вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

### Портофолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у хиљ. динара
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	16.187	1.000,00	16.187
Привредна банка Београд а.д.	13.868	24,00	333
Глобус осигурање а.д.	12.133	88,00	1.068
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228
Тржиште новца а.д. Београд*	4	57.140,00	228
<b>УКУПНО:</b>	<b>42.332</b>		<b>22.044</b>

Акцијама акционарских друштава која су обележена са \* се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

### ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Остали пласмани, у динарима:</b>		
Пласм. по основу акц., авал. и извршених плаћања по гаранцијама	985.768	700.217
Остали пласмани правним лицима	743	344
Остали пласмани-кредитне картице	1.903.005	2.062.622
Остали пласмани физичким лицима	22.394	21.899
<b>Остали пласмани, у иностраној валути:</b>		
Пласм. по основу акц., авал. и извршених плаћања по гаранцијама	197.660	196.980
Остали пласмани правним лицима	285.428	-
Остали пласмани-кредитне картице	13.565	12.063
Исправка вредности пласмана у динарима	(996.623)	(796.066)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(197.967)	(197.187)
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.213.973</b>	<b>2.000.872</b>

### НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 30.6.2013. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Немат. улагања у припреми	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>				
Стање на дан 01.01.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	24.088	24.088
Пренос са инвест. у току	14.228	-	(14.228)	-
Стање на дан 30.6.2013.	332.798	89.709	15.108	437.615
<b>Исправка вредности:</b>				
Стање на дан 01.01.2013.	155.043	74.377	-	229.420
Повећања:				
Амортизација	11.702	246	-	11.948
Стање на дан 30.6.2013.	166.745	74.623	-	241.368
Садашња вредн. на дан 30.6.2013.	166.053	15.086	15.108	196.247
Садашња вредн. на дан 31.12.2012.	163.526	15.332	5.248	184.106

## ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. – 30.6.2013. године:

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>								
Стање 01.01.2013.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	9.482	317.799	6.575.915
Повећања:								
-набавка	-	73.032	20.827	-	-	-	54.218	148.077
-пренос са зал.	-	158.717	49.266	-	-	-	(207.983)	-
Смањења:								
-расход/отуђења	-	-	(131.332)	(3.207)	(1)	-	-	(134.540)
Стање 30.6.2013.	8.355	4.187.430	2.217.283	0	2.868	9.482	164.034	6.589.452
<b>Исправка вредности:</b>								
Стање 01.01.2013.	-	808.044	1.673.727	3.207	2.318	1.690	-	2.488.986
Повећања:								
-амортизација	-	28.602	117.537	-	-	61	-	146.200
Смањења:								
-расход/отуђења	-	-	(130.336)	(3.207)	(1)	-	-	(133.544)
Стање 30.6.2013.	-	836.646	1.660.928	-	2.317	1.751	-	2.501.642
<b>Сад. вредност</b>								
30.6.2013.	8.355	3.350.784	556.355	-	551	7.731	164.034	4.087.810
<b>Сад. вредност</b>								
31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	-	550	7.791	317.799	4.086.929

## СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Стална средства намењена продаји	18.762	18.761
<b>УКУПНО:</b>	<b>18.762</b>	<b>18.761</b>

## ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Одложена пореска средства	13.650	13.650
<b>УКУПНО:</b>	<b>13.650</b>	<b>13.650</b>

## ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b><u>Остала потраживања, у динарима:</u></b>		
Дати аванси добављачима	14.319	33.307
Потраживања од запослених	644	59.778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	5	6
Потраживања за више плаћен порез на добит	37.334	-
Пролазни и привремени рачуни	(2.659)	38.247
Остала финансијска потраживања	393.213	392.889
Потраживања у обрачуну	1.335.432	921.046
<b><u>Остала потраживања, у страниј валути:</u></b>		
Потраживања од запослених	3	-
Остала финансијска потраживања	2.458	2.429
Пролазни и привремени рачуни	(5.573)	-
Потраживања у обрачуну	3.142.651	6.252.431
<b><u>Активна временска разграничења, у динарима:</u></b>		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	117.291	50.810
Разграничена потраживања за остале приходе	66.490	41.202
Разграничени остали трошкови	17.445	19.492
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	708	8.338
<b><u>Активна временска разграничења, у страниј валути:</u></b>		
Унапред обрачуната камата	227	-
Обрачуната камата	260.731	62.570
Залихе	95.003	71.459
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397.676)	(397.689)
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(77.613)	(77.319)
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.000.435</b>	<b>7.478.996</b>

## ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b><u>Трансакциони депозити, у динарима:</u></b>		
Текући рачуни грађана	15.250.946	13.264.914
Жиро рачуни грађана	4.937	187.750
Наменски рачуни за ХОВ	808	457
Трансакциони деп. стр. правних лица	2.332	3.984
Депозити по виђењу правних лица	2.890.618	2.202.675
<b><u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u></b>		
Девизни рачуни физичких лица	1.194.735	900.237
Девизни рачуни правних лица	363.268	279.168
<b>УКУПНО:</b>	<b>19.707.644</b>	<b>16.839.185</b>

**ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Штедни депозити становништва, у динарима:</b>		
Опозиви депозити	1.503.200	-
Штедња по виђењу	566.751	535.373
Орочена штедња:		
-краткорочни депозити	3.022.945	2.620.336
-дугорочни депозити	699.601	656.740
Депозити на основу којих је одобрен кредит	182.280	-
<b>Наменски депозити становништва</b>	9.611	19.252
<b>Орочени депозити правних лица</b>	15.579.138	10.022.960
<b>Штедни депозити становништва, у иностраној валути:</b>		
Штедња по виђењу	3.510.331	3.181.975
Орочена штедња	26.809.526	24.259.185
<b>Наменски депозити становништва</b>	220.834	182.691
<b>Орочени депозити правних лица</b>	435.389	429.793
<b>УКУПНО:</b>	<b>52.539.606</b>	<b>41.908.305</b>

**ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Примљени кредити	-	875.000
Обавезе за нер. прилив пр. л.	49	-
Обавезе за неизвршене исплате, у иностраној валути	-	2.083
<b>УКУПНО:</b>	<b>49</b>	<b>877.083</b>

**ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Обавезе за камате и накнаде, у динарима:</b>		
Обавезе по основу камата	15.687	40.782
Обавезе по основу накнада	10.911	16.578
<b>Обавезе за камате и накнаде, у иностраној валути:</b>		
Обавезе по основу камата	416.434	169.670
<b>УКУПНО:</b>	<b>443.032</b>	<b>227.030</b>

**РЕЗЕРВИСАЊА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Резервисања за судске спорове	52.576	117.665
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	130.829	130.829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	48.022	148.851
<b>УКУПНО:</b>	<b>231.427</b>	<b>397.345</b>

**ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Обавезе за порез на додату вредност	6.981	1.350
Обавезе за друге порезе и доприносе	19.742	26.518
<b>УКУПНО:</b>	<b>26.723</b>	<b>27.868</b>



**ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Обавезе за дивиденде	5.678	7.598
Обавезе за порез на добит	-	59.394
<b>УКУПНО:</b>	<b>5.678</b>	<b>66.992</b>

**ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Одложене пореске обавезе	307.925	307.925
<b>УКУПНО:</b>	<b>307.925</b>	<b>307.925</b>

**ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b><u>Остале обавезе, у динарима:</u></b>		
Обавезе према добављачима	202.599	214.852
Обавезе за примљене авансе	29.799	25.860
Обавезе из комисионих послова	276	215
Обавезе из посл. односа	929	1.808
Обавезе у обрачуну	83.489	1.337.411
Обавезе-пролазни рачун	2.424	1.028
Обавезе за нето зараде	69.723	68.830
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	27.727	27.652
Остале обавезе према запосленима	2.750	8.053
Разг. обав. за обр. камату	114.942	24.365
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	54.763	54.763
Наплаћена кам. осноси се на нар. обр. пер.	17.596	4.386
Разгран. приходи за потраж. исказана по аморт. вредн. применом ефективне каматне стопе	98.613	47.143
Унапред наплаћени ост. приходи	88.923	96.877
Унапред обрачунати приходи	1.043	1364
<b><u>Остале обавезе, у иностраној валути:</u></b>		
Обавезе према добављачима	13.316	827
Обавезе за примљене авансе	9.758	3.672
Обавезе у обрачуну	77.599	109.139
Разгр. обав. за обрачунату камату у иностраној валути	512.715	540.665
Унапред обр. кам. наредног периода	130	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.409.114</b>	<b>2.568.910</b>

**КАПИТАЛ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
<b>Акцијски капитал:</b>		
-обичне акције	4.529.891	4.529.891
-приоритетне акције	4.476.872	4.476.872
Остали капитал	53.019	53.019
Емисиона премија	58.658	58.658
УКУПНО:	3.988.999	3.988.999
	<b>8.577.548</b>	<b>8.577.548</b>

**РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве	1.931.056	1.951.739
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.931.056</b>	<b>1.951.739</b>

**НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ  
РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	21.659	19.688
<b>УКУПНО:</b>	<b>21.659</b>	<b>19.688</b>

**ДОБИТАК**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Добитак текуће године	321.019	902.285
Добитак ранијих година	1.748.288	846.003
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.069.307</b>	<b>1.748.288</b>

**ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	31.12.2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	22.234	24.014
Преузете будуће обавезе	2.635.926	2.701.405
Друге ванбилансне позиције	8.689.397	9.213.791
<b>УКУПНО:</b>	<b>11.347.557</b>	<b>11.939.210</b>

**6. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА****ПРИХОДИ ОД КАМАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Приходи од камата	3.663.274	2.507.681
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.663.274</b>	<b>2.507.681</b>

**Приходи од камата по врстама:**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	
- по основу кредита	2.148.859	
- по основу депозита	846.928	
- по основу хартија од вредности	293.031	
- по основу осталих пласмана	4.324	
- по основу кредита у иностраној валути	93.118	
- по основу депозита у иностраној валути	8.677	
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	268.337	
- факторинг	-	
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.663.274</b>	

**Секторска структура прихода од камата:**

		Износи у хиљадама динара	
		30.6.2013.	
1. Банке		248.024	
2. Јавна предузећа		44.542	
3. Друга предузећа		948.735	
4. Предузетници		3.425	
5. Јавни сектор		447.256	
6. Становништво		1.955.502	
7. Страна лица		2.880	
8. Пољопривредни произвођачи		2.849	
9. Други комитенти		10.061	
<b>УКУПНО:</b>		<b>3.663.274</b>	

**РАСХОДИ ОД КАМАТА**

		Износи у хиљадама динара	
		30.6.2013.	30.6.2012.
Расходи камата		1.501.829	267.584
<b>УКУПНО:</b>		<b>1.501.829</b>	<b>267.584</b>

**Расходи камата по врстама:**

		Износи у хиљадама динара	
		30.6.2013.	
- по основу кредита		5.495	
- по основу депозита		945.319	
- по основу депозита у иностраној валути		551.015	
<b>УКУПНО:</b>		<b>1.501.829</b>	

**Секторска структура расхода камата:**

		Износи у хиљадама динара	
		30.6.2013.	
1. Банке		43.206	
2. Јавна предузећа		56.982	
3. Друга предузећа		230.929	
4. Предузетници		630	
5. Јавни сектор		85.134	
6. Становништво		791.901	
7. Страна лица		2.612	
8. Други комитенти		290.435	
<b>УКУПНО:</b>		<b>1.501.829</b>	

**ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

		Износи у хиљадама динара	
		30.6.2013.	30.6.2012.
Приходи од накнаде и провизије у динарима		2.675.404	2.366.156
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути		58.207	46.543
<b>УКУПНО:</b>		<b>2.733.611</b>	<b>2.412.699</b>

**Секторска структура прихода од накнада и провизија:**

Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.
1. Банке	156.183
2. Јавна предузећа	286.935
3. Друга предузећа	156.453
4. Предузетници	32.463
5. Јавни сектор	933.284
6. Становништво	1.112.211
7. Страна лица	45.303
8. Пољопривредни произвођачи	-
9. Други комитенти	10.779
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.733.611</b>

**РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Расходи од накнада и провизија у динарима	1.427.322	1.339.093
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	42.735	40.820
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.470.057</b>	<b>1.379.913</b>

**Секторска структура расхода од накнада и провизија:**

Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.
1. Банке	156.226
2. Јавна предузећа	970.757
3. Друга предузећа	37.707
4. Јавни сектор	250.339
5. Становништво	3.528
6. Страна лица	42.289
7. Други комитенти	9.211
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.470.057</b>

**ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Добици по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-
Добици по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-

**НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Позитивна курсна разлика	-	1.310.638
Негативна курсна разлика	-	1.131.777
<b>Нето приходи од курсних разлика</b>	<b>-</b>	<b>178.861</b>

**НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Позитивна курсна разлика	2.463.639	-
Негативна курсна разлика	(2.466.442)	-
<b>Нето расходи од курсних разлика</b>	<b>2.803</b>	<b>-</b>

**ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Приходи од дивиденди и учешћа	143	7
<b>УКУПНО:</b>	<b>143</b>	<b>7</b>

**ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Приходи оперативног пословања (приходи од закупнина)	7.731	4.855
Приходи од наплаћених отписних потраживања	2.286	1.204
Добици од продаје основних средстава	519	2.707
Остали приходи	3.197	465
<b>УКУПНО:</b>	<b>13.733</b>	<b>9.231</b>

**НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.765.637	1.196.193
Расходи по основу резервисања за судске спорове	-	249.467
Расходи по основу суспендоване камате	-	997
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.975.824	763.304
Приходи од укидања резер. за судске спорове	65.098	-
Приходи од наплаћене суспендоване камате	32.456	53.819
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	-	605
<b>Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања</b>	<b>692.268</b>	<b>628.929</b>

**ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	951.054	822.707
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	144.389	130.075
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	243.111	206.497
Остали лични расходи	25.551	15.906
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.364.105</b>	<b>1.175.185</b>

**ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Трошкови амортизације	158.148	121.637
<b>УКУПНО:</b>	<b>158.148</b>	<b>121.637</b>

**ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Трошкови материјала	129.104	120.254
Трошкови производних услуга	340.839	327.175
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	416.797	282.521
Трошкови пореза	35.824	20.477
Трошкови доприноса	261.094	225.434
Остали трошкови	18.112	6.050
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	996	-
Остали расходи	2.837	2.205
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.205.603</b>	<b>984.116</b>

**ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	172.030	142.563
Приходи од промене вредности хартија од вредности	289.532	888
Приходи од промене вредности обавеза	13.122	7
<b>УКУПНО:</b>	<b>474.684</b>	<b>143.458</b>

**РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	180.830	14.772
Расходи од промене цена обв. саш	2.242	-
Расходи од промене вредности обавеза	7.226	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>190.298</b>	<b>14.772</b>

**ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА**

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2013.	30.6.2012.
Добитак	300.336	679.801
<b>УКУПНО:</b>	<b>300.336</b>	<b>679.801</b>

**ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ**

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 671 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

## 7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

### Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара
	<u>30.6.2013.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	3.599
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	8.752
Накнаде осталих кључних руководица	29.934

### Остала повезана лица

	Износи у хиљадама динара
	<u>30.6.2013.</u>
Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", од тога:	20.135
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	19.852
– краткорочне царинске гаранције	17
– дугорочне чиниоbene гаранције	266
Потраживања за накнаде од Републичког Фонда ПИО запослених Београд	106.195

## 8. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

Банка је дужна да пословање усклади са захтевима које прописује НБС, а у складу са Законом о банкама.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 30.6.2013. године:

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности
Регулаторни капитал:		
- у хиљадама динара		11.549.178
- у милионима евра		101,2
Адекватност капитала	Мин. 12%	27,29%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	35,52%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	1,08%
Збир великих изложености банке	Макс. 400%	62,76%
Девизни ризик	Макс. 20%	14,79%

  
ПРЕДСЕДНИК  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ  
др СРЂАН ЦЕКИЋ

**ПОЛУГОДИШЊИ  
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ  
Банке Поштанска  
штедионица, а.д., Београд**





**Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд**

**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ**

**Београд, Август 2013.**

## Опис значајних догађаја који су се догодили у првих шест месеци 2013. године

Банка своје пословање развија на тржишним принципима и према начелима стабилног и дугорочног банкарског пословања. Бонитет, динарска и девизна ликвидност, сигурност пласмана, обезбеђење резерви и профитабилност су трајни циљеви пословне политике банке.

Пословање Банке у првих шест месеци 2013. године обележило је преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. у априлу 2013. године (на основу Закључка Владе РС број:422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године) у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије.

Укупна вредност преузете имовине РБВ износи 17 млрд. динара, док укупна вредност преузетих обавеза износи 17,1 млрд. динара. Разлика од 100 милиона динара потраживаће се од Агенције за осигурање депозита. Обзиром да је након извештајног датума реализован повраћај дела преузетог корпоративног кредитног портфолија Нове Агробанке (на основу Закључка Владе РС 05 број:422-5613/2013 од 05.07.2013), потраживање од Агенције за осигурање депозита је увећано за 2,4 млрд. динара. На дан 30.06.2013. потраживање према АОД-у износи 3,1 милијарду динара. Агенција ће своје обавезе измиривати сукцесивно, у складу са динамиком прилива у Фонд осигурања депозита, а најкасније до 31. децембра 2014. године.

## Показатељи пословних резултата на крају првог полугодишта 2013. године

Укупна билансна сума на крају првог полугодишта 2013. године износи 87,2 милијарде динара, у односу на крај 2012. године повећана је за 16% или 11,7 милијарди динара, као последица преузимања дела имовине и дела обавеза Развојне банке.

### Рочна и валутна структура активе и пасиве

30.06.2013.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	51%	49%	68%	32%
ПАСИВА	78%	22%	62%	38%
31.12.2012.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	60%	40%	61%	39%
ПАСИВА	75%	25%	60%	40%

Ниво укупних депозита Банке износи 72,2 милијарде динара (19,7 млрд. динара трансакционих депозита и 52,5 млрд. динара осталих депозита), у односу на крај 2012. године повећан је за 13,5 милијарди динара или 23%, као последица преузимања депозита од РБВ.

Укупни депозити правних лица на дан 30.06.2013. године износе 21,1 млрд. динара, што је 29% укупног депозитног потенцијала Банке, док укупни депозити становништва износе 51,1 млрд. динара и већи су за 12% у односу на крај претходне године.

Од укупног износа депозита становништва, 60% су орочени депозити док су остали трансакциони и депозити по виђењу. Према валутној структури, 19,5 млрд. динара су динарски депозити, а 31,5 млрд. динара су девизни депозити. У структури девизних депозита доминира евро (56%).

ДЕПОЗИТИ	Стање 31.12.2012.	Стање 30.06.2013.	Индекс 30.06.2013/ 31.12.2012
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	5.271	7.937	151
ПРИВРЕДА	7.860	13.216	168
СТАНОВНИШТВО	45.616	51.094	112
<b>УКУПНО</b>	<b>58.747</b>	<b>72.247</b>	<b>123</b>

- Од укупно преузетих депозита Нове Агробанке у износу од 47,9 млрд. динара, до 30.06.2013. године је доспело 94%, од чега је исплаћено 48% депозита, а остатак депозита је реорочен 52%.
- Од укупно преузетих депозита Развојне банке у износу од 17,1 млрд. динара, до 30.06.2013. године је доспело 79%, од чега је исплаћено 47% депозита, а остатак депозита је реорочен 53%.

Укупни нето пласмани Банке, без пласмана у ХОВ на дан 30.06.2013. године износе 30,5 млрд. динара што је за 5% више у односу на крај 2012. године. Секторски посматрано, од укупног износа, 48% су пласмани правним лицима односно 14,6 млрд. динара (финансијски и јавни сектор – 1,0 млрд. динара или 3%; привреда – 13,6 млрд. динара или 45%), а 52% односно 15,9 млрд. динара су пласмани становништву.

НЕТО ПЛАСМАНИ	31.12.2012.	30.06.2013.	индекс
			30.06.2013./ 31.12.2012.
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	879	1.004	114
ПРИВРЕДА	13.068	13.524	103
СТАНОВНИШТВО	15.157	15.947	105
<b>УКУПНИ ПЛАСМАНИ:</b>	<b>29.104</b>	<b>30.475</b>	<b>105</b>

Укупни пласмани у ХОВ на крају првог полугодишта 2013. године значајно су већи су у односу на претходну годину, као последица преузимања ХОВ Развојне банке Војводине у износу од 16 милијарди динара и пласмана у репо операције.

Део преузетих ХОВ Развојне банке Војводине, у износу од 6,6 милијарди динара, је продат, доспела је и наплаћена друга транша преузетих обвезница од Нове Агробанке у стечају у износу од 1,6 милијарди динара, а 31.05. доспеле су и наплаћене обвезнице старе девизне штедње у износу од 2,7 милиона евра, тако да на дан 30.06.2013. године укупни пласмани у ХОВ износе 24,9 млрд. динара.

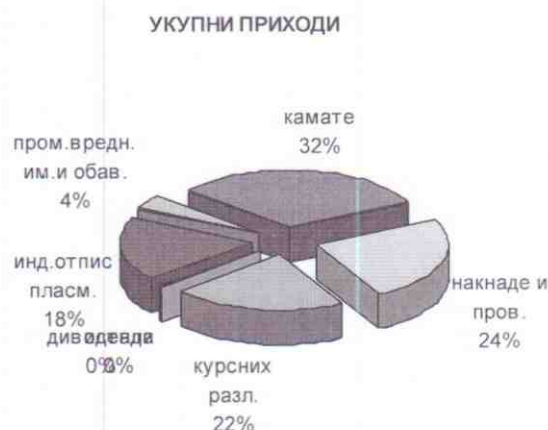
**Укупне ванбилансне ставке** на дан 30.06.2013. године износе 11,3 милијарде динара, што је за 5% мање у односу крај 2012. године. Секторски посматрано, 72% се односи на ванбилансно пословање са становништвом.

За првих шест месеци 2013. године, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила **добит** у износу од 300 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 11.422 милион динара и укупних расхода у износу од 11.122 милиона динара.

**Бруто производ Банке** (нето приход од камата и накнада) у првих шест месеци 2013. године износи 3,4 милијарде динара или 571 милион динара просечно месечно. У односу на исти период прошле године, остварен је за 5% већи бруто производ, с тим што је добитак од камата мањи за 4% због повећаних расхода камата, а добитак од накнада већи за 22% због повећаног броја клијената и трансакција.

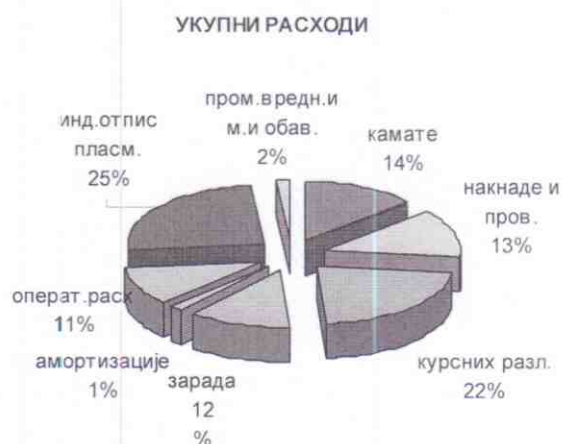
### Структура укупних прихода Банке

Структура укупних прихода, показује да приходи од камата имају највеће учешће са 32%, затим следе приходи од накнада са 24%, приходи од курсних разлика 22%, приходи од укудања резервисања са 18%, док приходи од промене вредности имовине и обавеза учествују са 4%.



### Структура укупних расхода Банке

У структури укупних расхода, на дан 30.06.2013. године највеће учешће од 25% имају расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, затим следе расходи од курсних разлика од 22%, расходи од камата 14%, накнада и провизија са 13%, трошкови зарада и накнада зарада са 12%, оперативни и остали пословни расходи са 11%, и трошкови амортизације 1%.

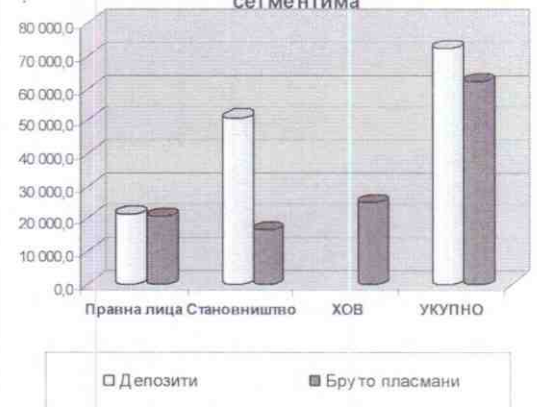


На дан 30.06.2012. године показатељи пословања Банке су у потпуности усклађени са прописаним вредностима НБС.

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено	Остварено
		31.12.2012.	30.06.2013.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)			
- У хиљадама динара		10.811.782	11.549.178
- У милионима евра		95,1	101,2
Адекватност капитала	Мин. 12%	23,02%	27,29%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	37,95%	35,52%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,59%	1,08%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	57,63%	62,76%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	59,74%	14,79%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,39	1,68

Генератор раста пословања Банке у претходном периоду је значајно повећање депозита становништва, као главног извора пласмана, што ће у наредном периоду резултирати растом кредитне активности, усмерене превасходно према становништву, али и правним лицима.

Структура депозита и бруто пласмана по сегментима



## Опис најзначајнијих ризика за преосталих шест месеци

Банка је у току претходног периода имала значајне промене обима и структуре укупне билансне суме, односно укупних средстава и обавеза услед преузимања делова aktive и пасиве других банака.

Због значајног раста active, промене валутне, рочне и секторске структуре, нестабилних услова пословања, неликвидности привредних субјеката, отежане наплате потраживања, мањих примања становништва и растуће незапослености, изложеност Банке укупним ризицима може бити већег интензитета у наредном периоду.

У том контексту Банка може бити изложена потенцијалном порасту изложености

- ризику ликвидности услед евентуалног одлива депозита, потенцијалне недоступности и/или високе цене прибављања и мобилисања ликвидних средстава, пораста преузетих других ризика и недовољне усклађености рочне, валутне и секторске структуре извора средстава и пласмана;
- кредитном ризику услед евентуалне немогућности корисника кредита да благовремено, у потпуности и у складу са уговореним условима сервисирају своје обавезе;
- кредитно-девизном ризику услед могућег утицаја промене курса динара на кредитну способност и финансијско стање дужника а тиме и на могућност уредног сервисирања обавеза;
- ризику немогућности наплате потраживања услед опште неликвидности;
- резидуалном ризику због отежане и успорене реализације инструмената обезбеђења наплате потраживања и немогућности наплате иницијалне вредности инструмената;
- девизном ризику због неуједначеног кретања курса значајних валута (EUR и USD), неусклађености валутне структуре active и пасиве, као и услед преузетих других ризика (пре свега кредитног и кредитно-девизног ризика);
- каматном ризику услед промене општег нивоа каматних стопа и потенцијално ниског нивоа каматне марже, као и услед преузетих других ризика (кредитног и ризика ликвидности).

Системом за управљање ризицима обухваћени су сви наведени ризици и они су под континуираним надзором, а капитал Банке утврђен према регулаторној методологији, као и капитал, утврђен у процесу интерне процене адекватности капитала, у апсолутном износу вишеструко премашују прописани минимални лимит. Сви капитални захтеви су покривени у потпуности, а показатељ адекватности капитала је два и по пута већи од минималног регулаторног захтева.

У складу са тим, реално је очекивати да у другој половини године сви преузети ризици буду под контролом, уз одговарајућу корелацију са капиталом Банке у смислу обезбеђивања, стабилног и сигурног пословања уз све преузете ризике.

**Подаци о значајним трансакцијама и променама у трансакцијама између повезаних лица у првих шест месеци, које су битно утицале на пословање**

У првих шест месеци 2013. године није дошло до значајних трансакција и промена у трансакцијама између повезаних лица које су битно утицале на пословање Банке.

Сектор послова са привредом анализира сваког клијента Групе (повезана лица) и ангажује се само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, истовремено имајућу у виду дисперзију ризика и улагање у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност Групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.

**ИЗЈАВА**  
**лица одговорног за**  
**состављање полугодишњег**  
**финансијског извештаја**  
**Банке Поштанска**  
**штедионица, а.д., Београд**





1921

СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И ИЗВЕШТАВАЊА  
Деловодни број: С-08/2-4059  
Датум, 14.08.2013. године

## ИЗЈАВА

Полугодишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС, бр. 14/2012).

Преме најбољим сазнањима, презентовани полугодишњи финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању банке. Полугодишњи финансијски извештај није ревидиран.

Сагласно Закону о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77/2010, са применом од 01.01.2009. године.

Лице одговорно за састављање  
финансијских извештаја  
Директор Сектора за финансије,  
рачуноводство и извештавања



*Иванка*  
Иванка Ивковић

**ИЗЈАВА**  
**о примени кодекса**  
**корпоративног управљања**



1921

УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ

Број: А01-3-1892/7 УО IV-36/7

Датум: 27.06.2013. године

На основу Одлуке Управног одбора Банке о примени Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд, број А01-3-1892/7 УО IV-36/7 од 27.06.2013. године, а у вези члана 368. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“ број 36/11 и 99/11), даје се следећа

**ИЗЈАВА  
О ПРИМЕНИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА**

1. Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије [www.pks.rs](http://www.pks.rs).
2. Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд, се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.
3. Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је ограничена у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама („Службени гласник РС“ бр.107/05 и 91/10) уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.

Милош Мишчевић, председник