

Na osnovu člana 61. stav 6 Zakona o bankama (Službeni glasnik RS 107/05 i 91/2010) objavljuje se

NEREVIDIRANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 30.09.2013.
HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

SADRŽAJ:

I OSNOVNI PODACI	1
II BILANS STANJA	2
III BILANS USPEHA	3
IV IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA	4

I OSNOVNI PODACI

1. skraćeni naziv:		3. matični broj:	07726716
2. adresa:	Bulevar Mihajla Pupina 6, Novi Beograd	4. PIB:	100228215

II BILANS STANJA (u 000 rsd)

AKTIVA	30.09.2013.	31.12.2012.	PASIVA	30.09.2013.	31.12.2012.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13.232.741	15.504.134	Transakcioni depoziti	17.532.510	15.396.318
Opozivi depoziti i krediti	16.547.515	15.836.947	Ostali depoziti	53.730.180	69.505.320
			Primljeni krediti	16.983.082	22.945.440
			Obaveze po osnovu HoV	-	-
			Obaveze za kamate, naknade i promenu vrednosti derivata	2.382.780	2.614.611
Potraživanja za kamatu, naknadu, prodaju i fer vrednost derivata	2.141.826	2.715.954	Rezervisanja	222.072	253.943
Dati krediti i depoziti	98.202.079	112.242.809	Obaveze za poreze	6.565	32.251
HoV (bez sopstvenih akcija)	14.232.947	16.327.771	Obaveze iz dobitka	-	6.422
Udeli (učešća)	-	-	Obaveze za sredstva namenjena prodaji	-	-
Ostali plasmani	708.370	1.407.769	Odložene poreske obaveze	-	15.924
Nematerijalna ulaganja	1.020.582	901.403	Ostale obaveze	24.959.307	24.341.863
			UKUPNO OBAVEZE	115.816.496	135.112.092
Osnovna sredstva, investicione nekretnine	1.300.003	1.360.670	KAPITAL		
Stalna sredstva namenjena prodaji	41.150		Akcijski i ostali kapital	24.077.922	24.077.922
Odložena poreska sredstva	329.954	329.954	Rezerve iz dobiti	7.612.920	7.612.920
Ostala sredstva	1.195.272	1.852.735	Revalorizacione rezerve	95.552	90.235
Gubitak iznad iznosa kapitala		-	Nerealizovani gubici po HoV raspoloživim za prodaju	(18.598)	-
			Dobitak	1.586.977	1.586.977
			Gubitak do nivoa kapitala	(218.830)	-
			UKUPNO KAPITAL	33.135.943	33.368.054
UKUPNA AKTIVA	148.952.439	168.480.146	UKUPNO PASIVA	148.952.439	168.480.146
			VANBILANSNE POZICIJE	93.335.918	107.093.333

III BILANS USPEHA (u 000 rsd)

PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA	30.09.2013.	30.09.2012.
Prihodi od kamata	6.485.323	7.733.424
Rashodi od kamata	(3.705.379)	(3.986.620)
Dobit / gubitak po osnovu kamata	2.779.944	3.746.804
Prihodi od naknada i provizija	747.719	787.211
Rashodi od naknada i provizija	(139.902)	(163.645)
Dobit / gubitak po osnovu naknada i provizija	607.817	623.566
Neto dobit / gubitak od prodaje HoV po fer vrednosti kroz BU	-	-
Neto dobit / gubitak od prodaje HoV raspoloživih za prodaju	-	-
Neto dobit / gubitak od prodaje HoV koje se drže do dospeća	-	-
Neto dobit / gubitak od prodaje učešća	-	-
Neto dobit / gubitak od prodaje ostalih plasmana	-	-
Neto prihodi / rashodi od kursnih razlika	611.128	(8.604.129)
Prihodi od dividendi i učešća	-	-
Ostali poslovni prihodi	83.913	85.691
Neto prihodi / rashodi indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja	(1.123.008)	(849.414)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1.188.315)	(1.247.800)
Troškovi amortizacije	(230.802)	(217.316)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(2.335.193)	(1.984.907)
Neto prihodi / rashodi od promena vrednosti imovine i obaveza	575.686	9.769.368
DOBIT / GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA	(218.830)	1.321.863
Porez na dobit		
Dobit od odloženih poreskih sredstava		
Gubitak od odloženih poreskih obaveza		
DOBIT / GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA	(218.830)	1.321.863

IV IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (u 000 rsd)

POZICIJA	30.09.2013.	30.09.2012.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	9.520.756	8.371.550
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(6.413.801)	(7.931.622)
III Neto priliv / odliv gotovine pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	3.106.955	439.928
IV Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	14.954.493	14.900.112
V Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(14.228.585)	(10.166.237)
VI Neto priliv / odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	3.832.863	5.173.803
VII Neto priliv / odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.538.069	3.663.629
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	55.552	3.422
II Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(341.642)	(320.717)
III Neto priliv / odliv gotovine	(286.090)	(317.295)
C. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	8.156.002
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(5.606.375)	0
III Neto priliv / odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(5.606.375)	8.156.002
D. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE	24.530.801	31.431.086
E. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE	(26.885.197)	(19.928.750)
F. NETO POVEĆANJE / SMANJENJE GOTOVINE	(2.354.396)	11.502.336
G. GOTOVINA NA POČETKU GODINE	15.504.134	6.448.760
H. POZITIVNE / NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	83.003	117.084
I. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	13.232.741	18.068.180

Napomena: U skladu sa MRS 34. Paragraf 16(h) Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd objavljuje materijalno značajne događaje nastale posle završetka međuperioda, koji se nisu odrazili u finansijskim izveštajima za međuperiod:

Dana 16.09.2013. godine Upravni odbor Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd je doneo Odluku kojom je Banci dao saglasnost za primenu Preporuke Narodne banke Srbije BAN 002/13 od 31.05.2013. i kojom je obavezao Banku da obračuna tačan iznos rezervisanja za ovu namenu.

U skladu sa ovom Odlukom Upravnog odbora, Banka je utvrdila tačan iznos troškova rezervisanja za ovu namenu i na osnovu tog obračuna Izvršni odbor Banke je dana 18.10.2013. doneo Odluku za sprovođenje Preporuke Narodne banke Srbije BAN 002, sa konačnom listom klijenata i ukupnom tačnom sumom za rezervisanje koja je predstavljala verodostojnu ispravu na bazi koje je Banka sprovela odgovarajuće rezervisanje u svojim poslovnim knjigama.

Imajući u vidu da je dana 18.10.2013. istekao rok za knjiženje poslovnih promena iz septembra, u skladu sa čl 16. Uputstva o obavezi i načinu prikupljanja, obrade i dostavljanja podataka o stanju i strukturi plasmana, potraživanja i obaveza banaka (USSPO), iznos rezervisanja iz navedene Odluke Izvršnog odbora u knjigama banke je knjižen u oktobru 2013. godine.

Efekat ovog obračuna za Banku predstavlja materijalno značajan događaj koji je nastao posle završetka periodičnog obračuna i iz tog razloga se objavljuje uz kvartalni izveštaj 30.09.2013.

Banka je na teret rashoda a u korist rezervisanja za obaveze po MRS 37, za svrhu isplate sredstava klijentima po osnovu Preporuke Narodne banke Srbije BAN 002/13, knjižila iznos od RSD 934.436 hiljada RSD, što predstavlja dinarsku protivvrednost od EUR 8.2 miliona.

Da bi sprovela navedenu Preporuku Narodne banke Srbije, Banka je na adrese klijenata dostavila pismeno obaveštenje o sprovođenju Preporuke BAN 002/13 i uz njega priložila ugovor o vansudskom poravnanju, kojim je Banka pravno preuzela obavezu da klijentima izvrši povraćaj sredstava obračunatih u skladu sa Preporukom na taj način što će iznos naplaćen po osnovu povećanja kamate proknjižiti kao prevremenu delimičnu otplatu kredita.

Po prijemu vansudskih poravnanja potpisanih od strane klijenata, Banka za svakog klijenta pojedinačno vrši knjiženje prevremene delimične otplate kredita za iznos povećane naplaćene kamate.