

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

**Финансијски извештаји на дан
31. децембар 2012. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Садржај	
Извештај независног ревизора	1
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 83

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Комерцијалне банке А.Д., Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Комерцијалне банке А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2012. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Остало

Финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2011. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 29. фебруара 2012. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 26. фебруар 2013. године



Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА


У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2012.	2011.
Приходи од камата	5а	20,130,880	18,036,321
Расходи камата	5б	(9,220,564)	(8,182,953)
Добитак по основу камата		10,910,316	9,853,368
Приходи од накнада и провизија	6а	5,334,914	5,051,445
Расходи од накнада и провизија	6б	(780,448)	(628,046)
Добитак по основу накнада и провизија		4,554,466	4,423,399
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	7	776	-
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	7	-	(19,110)
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	8	83,947	1,254
Нето расходи од курсних разлика	9	(8,041,381)	(27,828)
Приходи од дивиденди и учешћа	10	2,251	7,997
Остали пословни приходи	11	241,022	191,207
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	12	(1,444,299)	(1,335,461)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	13	(4,186,346)	(3,925,085)
Трошкови амортизације	14	(752,356)	(672,099)
Оперативни и остали пословни расходи	15	(4,933,005)	(4,420,906)
Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза	16;17	<u>8,137,271</u>	<u>(124,670)</u>
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		4,572,662	3,952,066
Порез на добит	18	(472,448)	(426,027)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	19	32,885	11,578
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	20	(10,953)	(23,937)
НЕТО ДОБИТ		<u>4,122,146</u>	<u>3,513,680</u>
Зарада по акцији (у динарима без пара)			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		469	399
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)		290	257

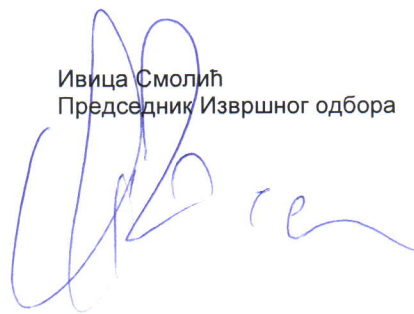
Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке А.Д., Београд на дан 26. фебруара 2013. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:


Снежана Пејчић
Директор Сектора рачуноводства




Ивица Смолић
Председник Извршног одбора

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	21	40,514,180	17,228,970
Опозиви депозити и кредити	22	43,053,502	55,260,711
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	23	1,547,342	1,187,573
Дати кредити и депозити	24	177,106,865	155,719,207
Хартије од вредности (без сопствених акција)	25	41,347,719	25,637,972
Удели (учешћа)	26	5,917,033	5,823,583
Остали пласмани	27	3,227,896	2,187,533
Нематеријална улагања	28	600,438	555,415
Основна средства и инвестиционе некретнине	29	7,416,846	7,530,271
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	30	78,763	101,040
Одложена пореска средства	31	4,896	-
Остала средства	32	3,372,293	4,256,443
Укупна актива		324,187,773	275,488,718
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	33	40,336,776	31,456,575
Остали депозити	34	195,183,968	174,666,705
Примљени кредити	35	637,264	1,603,761
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	36	188,910	205,079
Резервисања	37	2,331,760	2,135,436
Обавезе за порезе	38	21,799	39,737
Обавезе из добитка	39	85,114	172,197
Одложене пореске обавезе	40	-	17,036
Остале обавезе	41	25,535,622	20,916,626
Укупно обавезе		264,321,213	231,213,152
КАПИТАЛ			
Основни капитал	42	40,034,550	28,462,553
Резерве из добити	43	14,785,440	11,635,440
Ревалоризационе резерве	44	867,774	689,620
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	45	(7,016)	(63,940)
Добитак	46	4,185,812	3,551,893
		<u>59,866,560</u>	<u>44,275,566</u>
Укупна пасива		324,187,773	275,488,718
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
		<u>204,642,280</u>	<u>183,524,897</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	47	5,013,721	4,332,764
Преузете будуће обавезе	48	42,452,658	36,215,842
Деривати	49	-	261,602
Друге ванбилансне позиције	50	157,175,901	142,714,689

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Остале резерве	Резерве из добити за процењене губитке	Ревалоризационе резерве	Нереализовани губици	Акумулирани добитак	Укупно
Стање на 1. јануар 2011. године	13,881,010	14,581,543	-	9,235,440	663,008	(15,882)	2,709,309	41,054,428
Пренос дела добити за 2010. годину у резерве из добити	-	-	-	2,400,000	-	-	(2,400,000)	-
Добици од реализованих резерви	-	-	-	-	(15,051)	-	15,051	-
Корекција по основу ефеката мање коришћених пореских средстава и пореске амортизација за 2010. годину	-	-	-	-	-	-	1,428	1,428
Смањење по основу промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	(40,039)	-	-	(40,039)
Повећање по основу промене фер вредности учешћа и хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	82,249	-	-	82,249
Нето губици по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	(547)	-	-	(547)
Нето губици по основу фер вредности учешћа и хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	-	(48,058)	-	(48,058)
Исплата дивиденди за приоритетне акције	-	-	-	-	-	-	(37,575)	(37,575)
Учешћа запослених у добити	-	-	-	-	-	-	(250,000)	(250,000)
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	-	3,513,680	3,513,680
Стање на 31. децембар 2011. године	13,881,010	14,581,543		11,635,440	689,620	(63,940)	3,551,893	44,275,566
Докапитализација	3,310,456	8,261,541	-	-	-	-	-	11,571,997
Пренос дела добити за 2011. годину у резерве из добити	-	-	-	3,150,000	-	-	(3,150,000)	-
Добици од реализованих резерви	-	-	-	-	(10,037)	-	10,037	-
Смањење по основу промене фер вредности учешћа и хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	(630)	9,363	-	8,733
Повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	188,821	(22,219)	-	166,602
Корекција по основу фер вредности учешћа у капиталу (напомена 45)	-	-	-	-	-	76,783	-	76,783
Нето губици по основу фер вредности хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	-	(7,003)	-	(7,003)
Исплата дивиденди за приоритетне акције	-	-	-	-	-	-	(40,264)	(40,264)
Учешћа запослених у добити	-	-	-	-	-	-	(308,000)	(308,000)
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	-	4,122,146	4,122,146
Стање на 31. децембар 2012. године	17,191,466	22,843,084	-	14,785,440	867,774	(7,016)	4,185,812	59,866,560

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Приливи готовине из пословних активности	23,921,322	22,880,550
Приливи од камата	18,412,248	17,508,232
Приливи од накнада	5,308,328	5,058,650
Приливи по основу осталих пословних прихода	198,495	305,671
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	2,251	7,997
Одливи готовине из пословних активности	(18,947,991)	(16,744,371)
Одливи по основу камата	(8,985,130)	(7,856,238)
Одливи по основу накнада	(775,246)	(625,272)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(4,115,419)	(3,888,118)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(887,648)	(777,893)
Одливи по основу других трошкова пословања	(4,184,548)	(3,596,850)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	4,973,331	6,136,179
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	554,116	347,814
Повећање депозита од банака и комитентата	26,615,066	7,401,269
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(900,488)	(16,381,995)
Плаћени порез на добит	(642,361)	(322,866)
Исплаћене дивиденде	(278,218)	(289,042)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	30,321,446	(3,108,641)
Нето одлив од дугорочних улагања у хартије од вредности	(14,952,474)	(7,294,524)
Нето одлив од продаје удела (учешћа)	(751)	(1,846)
Нето одлив од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	(657,055)	(758,460)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(15,610,280)	(8,054,830)
Приливи по основу увећања капитала	11,571,997	-
Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	453,870	5,232,045
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	4,589,558	2,463,579
Нето прилив готовине из активности финансирања	16,615,425	7,695,624
Нето повећање/(смањење) готовине	31,326,591	(3,467,847)
Готовина и готовински еквиваленти на почетку године	17,228,970	20,724,645
Курсне разлике по основу прерачуна готовине	(8,041,381)	(27,828)
Готовина и готовински еквиваленти на крају године	40,514,180	17,228,970

Напомене на наредним странама
 чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Комерцијална банка а.д. Београд (у даљем тексту "Банка") је основана 1. децембра 1970. године, а трансформисана у акционарско друштво дана 6. маја 1992. године.

Највеће учешће у управљачким акцијама Банке, на дан 31. децембра 2012. године имају:

1. Република Србија и
2. EBRD, Лондон

Детаљан приказ структуре акционарског капитала дат је у напмени број 42.

Банка има три зависна правна лица са учешћем у власништву:

- 100% - Комерцијална банка а.д. Будва, Црна Гора
- 100% - КомБанк ИНВЕСТ а.д., Србија
- 99,99 % - Комерцијална банка а.д. Бања Лука, Босна и Херцеговина.

Финансијски извештаји и напомене уз финансијске извештаје представљају податке Банке као појединачног матичног правног лица.

Активности Банке укључују кредитне, депозитне и гаранцијске послове, као и послове платног промета у земљи и иностранству у складу са Законом о банкама. Банка је дужна да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

На дан 31. децембра 2012. године, Банку чине централа у Београду у улици Светог Саве бр. 14, 24 филијале и 228 експозитура. Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 2,989 запослених, а 31. децембра 2011. године 3,022 запослена. Порески идентификациони број Банке је 100001931.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Финансијски извештаји

Ови финансијски извештаји укључују само потраживања, обавезе, резултате пословања, промене на капиталу и новчане токове Банке без укључења зависних правних лица. У складу са прописима Републике Србије, банка је саставила консолидоване финансијске извештаје који укључују и финансијске извештаје следећих зависних правних лица :

- Комерцијалне банка а.д. Будва, Црна Гора, која је 100% у власништву Банке,
- Друштва за управљање инвестиционим фондовима КомБанк ИНВЕСТ а.д. Београд, које је 100% у власништву Банке и
- Комерцијалне банка а.д. Бања Лука, Босна и Херцеговина која је 99.99% у власништву Банке.

2.2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009 и 99/2011), Законом о банкама ("Службени гласник РС" бр. 107/2005, бр. 91/2010) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

На основу важећег Закона о рачуноводству и ревизији, правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор") и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања ("Комитет"), у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство") и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2. 3 и 2.4.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;
- финансијски инструменти расположиви за продају, који се вреднују по фер вредности,
- деривати, који се вреднују по фер вредности и
- грађевински објекти.

Финансијски извештаји су припремљени на бази концепта наставка пословања, који подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидивој будућности.

Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији и функционалну валуту Банке.

2.3. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16 првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)

- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и MPC 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне MPC 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне MPC 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, MPC 1, MPC 27, MPC 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 „MPC 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне MPC 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.4. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.5. Упоредни подаци**

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршила на дан 31. децембра 2011. године, који су били предмет независне ревизије другог ревизора.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи по основу камате**

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа који су дефинисани уговором између Банке и клијента.

Приходи од накнаде за одобравање кредита се књиже као одложени приходи, а признају се у приходе камата периода по методу ефективне каматне стопе (ЕКС), односно ефективног приноса на пласмане по кредитима.

Приходи од камате укључују и приходе по основу финансијских инструмената заштите од ризика, углавном по основу везивања ануитета за курс динара у односу на EUR, другу страну валуту или за индекс раста цена на мало, а обрачунавају се на крају сваког месеца у току отплате и на дан доспећа ануитета за плаћање.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспећа за наплату. Приходи од накнаде за одобравање гаранција и других потенцијалних обавеза разграничавају се сагласно периоду трајања и признају у билансу успеха сразмерно времену трајања.

3.3. Приходи и расходи по основу хартија од вредности

Реализовани или нереализовани добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности којима се тргује признају се кроз биланс успеха.

Добици и губици по основу промене амортизоване вредности хартија од вредности које се држе до доспећа признају се у корист прихода односно на терет расхода.

Нереализовани добици и губици по основу хартија од вредности расположивих за продају признају се у оквиру ревалоризационих резерви укључених у капитал Банке. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи претходно формираних ревалоризационих резерви исказују се у билансу успеха као добици или губици по основу продаје хартија од вредности, односно као губици по основу трајног смањења вредности.

Добици/губици по основу уговорене валутне клаузуле и промене курса хартија од вредности расположивих за продају као и приходи од камата по хартијама од вредности расположивих за продају исказују се у оквиру биланса успеха.

Примљене дивиденде по основу улагања у акције других правних лица приказују се као приходи од дивиденде у тренутку њихове наплате.

Обезвређења за процењене вредности ризика по свим врстама хартија од вредности признају се у билансу успеха Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути, књижене су у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на дан биланса стања.

3.5. Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања

3.5.1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањеној за исправку вредности и губитке услед обезвређења.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријално улагање расположиво за употребу.

Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност умањена за преосталу (резидуалну) вредност. Ако преостала вредност није материјално значајна, не узима се у обзир приликом обрачуна амортизације, односно не умањује основицу за амортизацију.

Нематеријална улагања амортизују се путем пропорционалне методе, уз коришћење амортизационе стопе од 14.29 до 33.34%.

3.5.2. Основна средства

Признавање и вредновање

Основна средства, осим некретнина, се вреднују по набавној вредности умањеној за исправку вредности и губитке услед обезвређења. Од 1. јануара 2005. године Банка је прихватила метод ревалоризације за непокретности у власништву Банке. На основу усвојене процене тржишне вредности непокретности у власништву Банке од стране Управног одбора Банке, извршен је обрачун ревалоризације и увећана вредност непокретности у 2005. години.

Почетно мерење основних средстава врши се по набавној вредности или по цени коштања.

Набавна вредност укључује издатке који се директно могу приписати набавци средства. Купљени софтвер који је саставни део неопходан за функционалну употребљивост опреме, капитализује се као део те опреме.

Када делови основног средства имају различите корисне векове трајања, они се воде као засебне ставке (главне компоненте) опреме.

За накнадно мерење основних средстава, осим некретнина, након почетног признавања Банка примењује модел набавне вредности. За накнадно мерење некретнина, након почетног признавања, Банка користи модел ревалоризације.

Накнадни трошкови

Трошкови замене дела основног средства признају се по књиговодственој вредности уколико је вероватно да ће се будуће економске користи повезане са тим делом приливати у Банку и ако се цена коштања тог дела средства може поуздано измерити. Резервни делови и опрема за сервисирање евидентирају се кроз биланс успеха када се потроше.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања (наставак)****3.5.2. Основна средства (наставак)***Амортизација*

Амортизација основних средстава обрачунава се равномерно на набавну или ревалоризовану вредност основних средстава, применом следећих годишњих стопа, које су одређене тако да се набавна вредност или ревалоризована вредност умањена за преосталу (резидуалну) вредност основних средстава амортизује у једнаким годишњим износима у току века употребе.

Примењене годишње стопе амортизације су:

Грађевински објекти	2.5%
Компјутерска опрема	25%
Намештај и моторна возила	10%-15.5%
Улагања на туђим основним средствима и остало	4.25%-86.2%

3.5.3. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине Банка држи ради остваривања прихода од издавања некретнине или ради увећања вредности капитала или ради и једног и другог.

Почетно мерење инвестиционих некретнина се врши по набавној вредности или цени коштања. Трошкови трансакције се не укључују у почетно одмеравање.

За накнадно мерење инвестиционих некретнина, након почетног признавања, Банка примењује метод набавне вредности.

Амортизација инвестиционих некретнина се обрачунава равномерно на набавну вредност инвестиционих некретнина, применом годишње стопе од 2.5%.

3.6. Залихе**3.6.1. Залихе**

Залихе се исказују по цени коштања или по нето продајној вредности у зависности од тога која је нижа.

У оквиру залиха Банка исказује средства стечена наплатом доспелих потраживања по кредитима.

3.6.2. Стална средства намењена продаји

Стално средство намењено продаји је средство чија се књиговодствена вредност може преваходно надокнадити продајном трансакцијом, а не кроз даљу употребу.

Стално средство се класификује као стално средство намењено продаји ако су испуњени следећи критеријуми:

- Средство (или група средстава) је расположива за непосредну продају у стању у коме се тренутно налази,
- Постоји усвојени план продаје сталних средстава и започето је са активностима на остварењу плана продаје,
- Постоји активно тржиште за таква средства и средство је активно присутно на том тржишту,
- Вероватноћа продаје је врло велика, односно постоји очекивање да ће продаја бити реализована у року од годину дана од дана класификације средства као сталног средства намењеног продаји.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Залихе (наставак)****3.6.2. Стална средства намењена продаји (наставак)**

Стално средство намењено продаји се почетно вреднује по садашњој (књиговодственој) вредности или тржишној (фер) вредности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која вредност од тих вредности је нижа. Од момента класификације средства као сталног средства намењеног продаји, престаје се са обрачуном амортизације за ова средства.

Уколико дође до промене плана продаје, стално средство престаје да се класификује као стално средство намењено продаји. У том случају, стално средство се вреднује по нижој од следеће две вредности:

- Књиговодствене вредности средства пре него што је стално средство класификовано као стално средство намењено продаји, усклађене за обрачунату амортизацију и обезвређење које би било признато да стално средство није било класификовано као стално средство намењено продаји и
- Надокнадиве вредности на датум накнадне одлуке да се средство не прода.

3.7. Финансијски инструменти*Класификација*

Банка класификује своја финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха, кредити и потраживања, финансијска средства расположива за продају и средства која се држе до рока доспећа. Класификација зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских пласмана у моменту иницијалног признавања.

Признавање

Куповина или продаја финансијског средства или обавезе се евидентира коришћењем рачуноводственог обухватања на датум салдирања трансакције.

Вредновање

Финансијски инструменти иницијално се вреднују по тржишној вредности која укључује трансакционе трошкове код свих финансијских средстава или обавеза осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства која се воде по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вредности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха.

Финансијска средства расположива за продају и финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха се након иницијалног признавања, исказују по фер вредности. Кредити и потраживања, као и финансијска средства које се држе до доспећа, вреднују се по амортизованог вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе.

Након иницијалног признавања, финансијске обавезе се исказују по амортизованог вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, осим финансијских обавеза по фер вредности кроз биланс успеха.

Престанак признавања

Банка врши искњижење финансијског средства када права на прилив готовине по основу тог средства истекну или када та права пренесе на другога. Свако право по пренетој финансијској активи, креирано или задржано од стране Банке, признаје се као посебно средство или обавеза.

Банка врши искњижење обавезе када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Вредновање по амортизованим вредностима

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе иницијално вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

Вредновање по фер вредности

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених, вољних страна у оквиру независне трансакције.

Фер вредност се одређује применом доступних тржишних информација на дан извештавања и осталих модела вредновања које Банка користи.

Фер вредност појединих финансијских инструмената исказаних по номиналној вредности је приближно једнака њиховој књиговодственој вредности. Ови инструменти обухватају готовину, као и потраживања и обавезе које немају уговорено доспеће, ни уговорену фиксну каматну стопу. Остала потраживања и обавезе се своде на садашњу вредност дисконтовањем будућих новчаних токова уз коришћење текућих каматних стопа. Руководство је мишљења да услед природе пословања Банке и њених општих политика, нема значајних разлика између књиговодствене и фер вредности финансијских средстава и обавеза.

Фер вредност неопозивих кредита и ванбилансних ставки је иста као њихова књиговодствена вредност.

Обезвређење

Финансијска средства Банке се процењују на дан биланса како би се утврдило да ли постоје објективни докази обезвређења. Уколико постоје докази о обезвређењу, утврђује се наплатив износ пласмана. Ради адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, Банка је својим унутрашњим актима прописала посебне политике и процедуре за идентификовање лоше активе и управљање том активом.

Руководство Банке врши процену наплативости потраживања, односно исправке вредности пласмана на основу појединачне процене ризичних потраживања. Ризичним потраживањима се сматрају сва потраживања са кашњењем у отплати. Банка процењује наплативи износ потраживања и пласмана, имајући при томе у виду уредност у плаћању, финансијско стање дужника и квалитет колатерала, као и уговорени новчани ток и историјске податке о губицима.

За процењен износ обезвређења Банка врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Ако у каснијим периодима руководство Банке утврди да је дошло до промене услова и да обезвређење више не постоји, раније извршена исправка вредности се укида у корист прихода. Укидање исправке вредности не може имати за резултат већу књиговодствену вредност средства од вредности коју би то средство имало да раније није вршено обезвређење.

3.8. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство примењује методологију која је заснована на пуној примени MPC 39, а која је обелодањена у напмени 4.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на EUR, другу инострану валуту или за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у оквиру потраживања по основу пласмана. Ефекти ове ревалоризације су евидентирани у оквиру прихода и расхода од промене вредности имовине и обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Финансијска средства****3.9.1. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха**

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха су финансијска средства која се држе ради трговања. Финансијско средство се класификује у ову категорију уколико је прибављено првенствено ради продаје у кратком року. Деривати се такође класификују као средства која се држе ради трговања, осим ако су одређени као инструмент заштите од ризика. Средства у овој категорији су класификована као текућа средства. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекат промена у фер вредности исказује у билансу успеха обухватају обвезнице старе девизне штедње емитоване од стране Републике Србије и акције банака и предузећа набављене ради трговине.

3.9.2. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања и фиксним роковима доспећа, које Банка има намеру и могућност да држи до рока доспећа. Ова финансијска средства обухватају обвезнице правних лица.

У случају да Банка одлучи да прода значајан део финансијских средстава која се држе до доспећа, цела категорија се рекласификује као расположива за продају. Финансијска средства која се држе до доспећа класификују се као дугорочна средства, осим ако су рокови доспећа краћи од 12 месеци од датума биланса стања, тада се класификују као краткорочна средства.

Финансијска средства која се држе до доспећа иницијално су евидентирана по набавној вредности, а на дан биланса су исказана по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих токова готовине утврђених применом ефективне каматне стопе садржане у инструменту.

3.9.3. Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као кредити и потраживања, финансијска средства која се држе до доспећа или финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Уколико за финансијска средства расположива за продају не постоји активно тржиште, уколико су са фиксним роком доспећа, финансијска средства расположива за продају се вреднују по амортизованој вредности применом метода ефективне каматне стопе. Финансијска средства расположива за продају састоје се од запаса и обвезница емитованих од стране Републике Србије, акција других банака и акција и удела у другим правним лицима.

Финансијска средства расположива за продају иницијално се процењују по набавној вредности, а на дан биланса процењују се по тржишној вредности, ако је позната. Промена тржишне вредности се исказује у оквиру капитала, у корист или на терет ревалоризационих резерви, све до отуђења тих финансијских средстава када се ревалоризационе резерве преносе у приходе или расходе.

У случају када финансијска средства расположива за продају забележе пад фер вредности, уз постојање објективних доказа умањења вредности средстава (дуготрајан и континуиран пад вредности у периоду дужем од дванаест месеци, као и пад вредности изнад 30% набавне вредности средстава), акумулирани губитак који је признат директно у капитал искњижава се из капитала и признаје као расход обезвређења, иако признавање финансијског средства није престало (МРС 39.59, МРС 39.67 и МРС 39.68).

Код учешћа у капиталу постоји намера држања у неодређеном периоду. Ова учешћа могу бити продата у зависности од потреба за ликвидношћу или у случају промене тржишних цена. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У Билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина, средства на рачунима код других банака и чекови послати на наплату.

3.11. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке, већ у ванбилансне позиције.

3.12. Порези и доприноси

3.12.1. Порез на добит

Порез на добит представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе на износ добитка пре опорезивања исказаног у складу са МРС/МСФИ, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу.

Текући порез на добит представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите. Стопа пореза на добит која се примењује после 1. јануара 2013. године је 15%.

Закон о порезу на добит Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дужем од десет година.

3.12.2. Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и дажбине у складу са републичким, локалним и пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих оперативних расхода.

3.13. Депозити

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке. Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

Девизни депозити се приказују у динарима према средњем курсу валута важећем на дан биланса.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити.

3.14. Капитал

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, резерве из добити, ревалоризационе резерве, акумулирани резултат и резултат текућег периода умањено за нереализоване губитке по основу хартија од вредности расположивих за продају.

Капитал Банке формиран је из уложених средстава оснивача Банке у новчаном облику. Оснивач не може повлачити средства уложена у капитал Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.15 . Бенефиције запослених**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Од децембра 2012. године Банка уговара добровољно здравствено осигурање за све чланове Извршног одбора Банке. Сходно важећим прописима у Републици Србији овакво давање има третман зараде.

Банка је извршила резервисање у 2012. години по основу дугорочних обавеза за отпремнине за одлазак у пензију, сагласно МРС 19. За процену и обрачун резервисања по наведеним основама Банка је ангажовала овлашћеног лиценцираног актуара.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2012. године.

3.16. Информације по сегментима

Банка прати и обелодањује пословање по сегментима - пословним линијама (напомена 55). Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије и због тога нису обелодањене информације по географским сегментима. Зависна правна лица нису од материјалног значаја за појединачни финансијски извештај Банке. Пословање зависних правних лица се исказује у консолидованом финансијском извештају.

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА**Кључне рачуноводствене процене и претпоставке**

Руководство врши процене и доноси претпоставке које утичу на вредност средстава и обавеза у наредној финансијској години. Процењене вредности су ретко једнаке оствареним резултатима. Процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствене вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године су приказане у даљем тексту.

Исправка вредности

Банка врши преглед потраживања и других пласмана у циљу процене исправке вредности и резервисања на месечном нивоу. Код утврђивања да ли губитке по основу обезвређења потраживања и других пласмана треба признати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје информације/докази које указују на постојање мерљивог смањења процењених будућих токова готовине на групном нивоу, пре него што је такве губитке могуће идентификовати на нивоу појединачног потраживања, односно пласмана. Информације које могу указати на губитке по основу потраживања и пласмана укључују: нередовност и кашњење у измиривању обавеза, тржишне и економске услове на локалном нивоу који условљавају кашњења у измиривању обавеза и сл. Процене руководства о обезвређењу потраживања и других пласмана путем процене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним ризиком и сличним узроцима обезвређења. Методологија и претпоставке од којих се полази при дефинисању износа и периода прилива готовине по основу пласмана су предмет редовне провере у циљу свођења на минимум разлике између процењених губитака и стварних губитака.

Поступак процене обезвређења се врши на појединачном нивоу, за сваки материјално значајан кредит и на групном нивоу, за материјално мање значајне кредите. Износ обезвређења се појединачно процењује као разлика између књиговодствене вредности и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова, утврђене дисконтовањем, применом ефективне каматне стопе конкретног кредита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА****Кључне рачуноводствене процене и претпоставке (наставак)***Исправка вредности (наставак)*

Обезвређење за материјално мање значајне кредите се процењује групно за сваку бонитетну групу посебно, имајући у виду њихове сличне карактеристике у погледу кредитног ризика, и то у висини процента миграција одговарајуће бонитетне групе у V бонитетну групу коригованих за проценат наплате кредита који су били сврстани у V бонитетну групу.

Уколико се приликом појединачне процене материјално значајних кредита процени да не постоје објективни докази о обезвређењу кредита, тај кредит се обезвређује у висини процента обезвређења бонитетне групе којој припада.

Износи очекиваних прилива по кредиту процењују се на основу доказа о планираним приходима дужника, а у случају да су недовољни примењује се процена новчаног тока из реализације колатерала. Процена броја дана кашњења наплате одређеног потраживања од дужника, утврђује се сагледавањем свих релевантних доказа о времену реализације планираних прихода дужника, као и искуствених података о кашњењу у плаћању тог дужника.

Поштена (фер) вредност

Утврђивање поштене вредности финансијских средстава и обавеза за које не постоји тржишна цена захтева коришћење различитих модела и техника. Код финансијских инструмената који имају мањи обим трговине и чије тржишне цене су самим тим мање транспарентне, утврђивање фер вредности је субјективније, односно захтева већи степен коришћења процене у зависности од ликвидности инструмента, концентрације ризика, несигурности на тржишту, претпоставки везаних за цену и осталих фактора који утичу на конкретан финансијски инструмент.

Резервисања по основу судских спорова

Банка процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака. Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство. Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра 2012.	2011.
Кamate у динарима		
<i>По основу кредита</i>		
- сектор финансија и осигурања	396,740	749,096
- привредна друштва	8,647,012	8,448,934
- предузетници	222,550	205,600
- јавни сектор	487,996	258,982
- становништво	4,686,282	4,160,892
- други комитенти	1,674	1,032
<i>По основу депозита</i>		
- сектор финансија и осигурања	476,332	261,588
<i>По основу хартија од вредности</i>		
- сектор финансија и осигурања	116,704	-
- привредна друштва	12,214	15,396
- јавни сектор	2,000,624	1,841,732
<i>По основу осталих пласмана</i>		
- привредна друштва	108,804	138,324
- предузетници	29	27
- становништво	923,684	729,820
	<u>18,080,645</u>	<u>16,811,423</u>
Кamate у иностраној валути		
<i>По основу кредита у иностраној валути</i>		
- привредна друштва	745,177	536,226
- предузетници	1,213	859
- страна лица	426,668	368,962
<i>По основу депозита у иностраној валути - страна лица</i>	13,715	76,170
<i>По основу ХОВ у иностраној валути - јавни сектор</i>	851,334	214,161
<i>По основу осталих пласмана у иностраној валути</i>		
- сектор финансија и осигурања	11,528	25,798
- страна лица	600	2,722
	<u>2,050,235</u>	<u>1,224,898</u>
	<u>20,130,880</u>	<u>18,036,321</u>

У оквиру прихода од камата у динарима приходи камата по основу разграничене накнаде по кредитима износе 505,085 хиљада динара. Приходи камата по основу разграничене накнаде у иностраној валути износе 21,838 хиљада динара. Учешће признате накнаде за одобравање кредита у укупним признатим каматама износи 2.51%.

Унапред наплаћене накнаде које чине приход будућег периода износе 824,282 хиљаде динара и приказане су у оквиру осталих обавеза у билансу стања (напомена 41) .

Процењени ефекат камате која није обрачуната и исказана у билансу успеха Банке за 2012. годину износи 133,880 хиљада динара, а односи се на камату по кредитима и пласманима по којима су покренути судски спорови и обустављен обрачун камате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	31. децембра
	2012.	2011.
Камате у динарима		
<i>По основу кредита</i>		
- сектор финансија и осигурања	69,643	10,156
<i>По основу депозита</i>		
- сектор финансија и осигурања	559,846	421,375
- јавна предузећа	173,423	254,114
- привредна друштва	497,862	605,946
- предузетници	12,885	9,633
- јавни сектор	871,631	826,015
- становништво	128,794	114,751
- страна лица	1,531	274
- други комитенти	-	1,887
<i>По основу осталих обавеза</i>		
- привредна друштва	119	28
- становништво	2,290	27,064
	2,318,024	2,271,243
Камате у страниј валути		
<i>По основу кредита</i>		
- сектор финансија и осигурања	61,950	68,003
- јавни сектор	8	51
- страна лица	654,288	229,892
<i>По основу депозита</i>		
- сектор финансија и осигурања	57,036	57,428
- јавна предузећа	82,204	96,282
- привредна друштва	573,140	519,206
- јавни сектор	494	4,774
- становништво	5,468,355	4,888,561
- страна лица	4,879	5,387
- други комитенти	-	41,874
<i>По основу осталих обавеза</i>		
- сектор финансија и осигурања	176	210
- страна лица	10	42
	6,902,540	5,911,710
	9,220,564	8,182,953

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Накнаде у динарима		
- сектор финансија и осигурања	196,717	228,173
- јавна предузећа	41,840	38,233
- привредна друштва	2,067,445	1,959,159
- предузетници	561,649	505,073
- јавни сектор	1,254	1,612
- становништво	2,176,768	2,146,471
- страна лица	124,984	68,489
- регистровани пољопривредни произвођачи	-	11
- други комитенти	-	546
	<u>5,170,657</u>	<u>4,947,767</u>
Накнаде у иностраној валути		
- сектор финансија и осигурања	1,177	279
- привредна друштва	12,265	-
- становништво	51,757	47,140
- страна лица	99,058	55,010
- други комитенти	-	1,249
	<u>164,257</u>	<u>103,678</u>
	<u>5,334,914</u>	<u>5,051,445</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Накнаде и провизије у динарима		
- сектор финансија и осигурања	324,398	280,730
- друга предузећа	246,617	180,907
- становништво	-	22
- страна лица	13,229	16,773
- други комитенти	-	124
	<u>584,244</u>	<u>478,556</u>
Накнаде и провизије у иностраној валути		
- страна лица	196,204	149,225
- други комитенти	-	265
	<u>196,204</u>	<u>149,490</u>
	<u>780,448</u>	<u>628,046</u>

7. НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ
ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добици од продаје хартија од вредности по фер вредности	2,656	20,597
Губици од продаје хартија од вредности по фер вредности	(1,880)	(39,707)
Нето добитак/губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	<u>776</u>	<u>(19,110)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

8. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добици од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	83,947	1,254
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	83,947	1,254

9. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи по основу курсних разлика	5,682,006	1,257,639
Расходи по основу курсних разлика	(13,723,387)	(1,285,467)
	(8,041,381)	(27,828)

Позитивне и негативне курсне разлике обухватају добитке/ губитке од трансакција обављених у инострану валути у току године и добитке/губитке од свођења позиција биланса стања исказаних у страним валутама на званичне курсеве на крају сваког месеца у току године.

Обрачун курсних разлика се обавља и исказује по бруто принципу (негативне и позитивне курсне разлике) у току пословне године у складу са прописима Народне Банке Србије.

10. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од дивиденди и учешћа	2,251	7,997
	2,251	7,997

11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Остали приходи оперативног пословања	157,217	142,098
Приходи наплаћених отписаних потраживања	506	580
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	38,481	12,970
Приходи од смањења обавеза	3,314	2,831
Вишкови	2,556	32
Остало	38,948	32,696
	241,022	191,207

У оквиру осталих прихода оперативног пословања најзначајнији износ представља приход по основу давања у закуп непокретности за пословне намене у износу од 101,435 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
а) Расходи		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција		
- пласмани клијентима	6,336,717	6,603,913
- потраживања за камате и накнаде	298,306	571,626
- хартије од вредности које се држе до доспећа	6,909	7,554
- учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	76,783	-
- остала средства	190,055	69,134
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	522,524	438,497
Расходи резервисања за судске спорове	218,528	1,124,856
Расходи резервисања за отпремнине запосленима	49,359	48,045
Расходи по основу суспензије камате	117,483	19,730
	<u>7,816,664</u>	<u>8,883,355</u>
б) Приходи		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција		
- пласмани клијентима	5,458,400	6,447,654
- потраживања за камате и накнаде	234,856	553,644
- хартије од вредности које се држе до доспећа	7,073	3,254
- учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	-	1,568
- остала средства	54,537	39,485
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	526,910	342,449
Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе за судске спорове	18,249	-
Приходи од укидања неискоришћених осталих резервисања за примања запослених	48,929	-
Приходи од наплаћене суспендоване камате	23,411	159,840
	<u>6,372,365</u>	<u>7,547,894</u>
Нето расходи (а-б)	<u>(1,444,299)</u>	<u>(1,335,461)</u>

До краја јануара 2013. године нису извршене материјално значајне наплате обезвређених пласмана које би утицале на укидање исправке вредности сходно захтевима из МРС 10.

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно захтевима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2012. године Банка је проценила резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, разлика износа резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА
(наставак)

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ ВРЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА ЗА ВАНБИЛАНС

	У хиљадама динара							
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности	Учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Ванбилан. обавезе	Укупно
Стање 1. јануара 2012. године	1,639,898	10,690,247	4,611	370,189	2,793,946	163,789	502,017	16,164,697
Нова исправка вредности	298,306	5,989,128	6,909	76,783	347,589	190,055	522,524	7,431,294
Смањење исправке вредности	(234,856)	(5,357,273)	(7,073)	-	(101,127)	(54,537)	(526,910)	(6,281,776)
Курсне разлике	27,930	445,736	224	-	171,285	10,266	-	655,441
Отписи	(29,280)	(63,412)	-	-	(31,516)	(438)	-	(124,646)
Остале промене	(138,483)	2,002	-	(18)	(2,322)	(3,893)	1	(142,713)
Стање 31. децембра 2012. године	<u>1,563,515</u>	<u>11,706,428</u>	<u>4,671</u>	<u>446,954</u>	<u>3,177,855</u>	<u>305,242</u>	<u>497,632</u>	<u>17,702,297</u>

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра 2012.	2011.
Обрачун резервисања		
а) Обрачуната резерва за процењене губитке		
- билансних пласмана	29,535,247	29,995,075
- ванбилансних ставки	782,289	1,269,589
Укупно а	<u>30,317,536</u>	<u>31,264,664</u>
б) Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39)		
- исправка вредности билансне активе	17,204,665	15,662,680
- резервисање за губитке по ванбилансним ставкама	497,632	502,017
Укупно б	<u>17,702,297</u>	<u>16,164,697</u>
ц) Разлика обрачунатих резерви и исправки вредности и резервисања		
- билансна актива	12,330,582	14,332,395
- ванбилансне ставке	284,657	767,572
Укупно ц (а - б)	<u>12,615,239</u>	<u>15,099,967</u>
д) Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама формиране у претходним годинама		
- билансна актива	14,077,046	10,927,046
- ванбилансне ставке	708,394	708,394
Укупно д	<u>14,785,440</u>	<u>11,635,440</u>
е) Укупна потребна резерва за процењене губитке по методологији Народне банке Србије		
- билансна актива	13,089,033	14,332,395
- ванбилансне ставке	368,107	767,572
Укупно	<u>13,457,140</u>	<u>15,099,967</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА
(наставак)

Кретање на резервама из добити обелодањено у напомени 43.

Према прописима Народне банке Србије, осим исправки вредности, Банка је обавезна да формира додатне резерве из добитка за ризичну активу у укупном износу 12,330,582 хиљаде динара. Из претходних година формиран је износ резерви из добити за процењене губитке по билансној активи који на дан 31. децембра 2012. у износу од 14,077,046 хиљада динара.

На основу прописа Народне банке Србије за гаранције и потенцијалне обавезе Банка је дужна да издвоји из добитка укупно 284,657 хиљада динара. Из ранијих расподела добитка Банка је издвојила износ од 708,394 хиљаде динара.

13. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови зарада	2,449,198	2,176,302
Трошкови накнада зарада	471,746	556,578
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	454,665	425,983
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	683,430	649,636
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	64,628	53,555
Остали лични расходи	62,679	63,031
	<u>4,186,346</u>	<u>3,925,085</u>

14. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови амортизације	752,356	672,099
	<u>752,356</u>	<u>672,099</u>

15. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови материјала	520,422	442,330
Трошкови производних услуга	1,923,528	1,752,349
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	1,507,289	1,364,209
Трошкови пореза	87,372	80,641
Трошкови доприноса	794,748	712,786
Остали трошкови	40,827	46,079
Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	-	237
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1,672	3,034
Мањкови и штете	7,600	-
Остали расходи	49,547	19,241
	<u>4,933,005</u>	<u>4,420,906</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (наставак)

У оквиру трошкова производних услуга трошкови закупнине за 2012. годину износе 642,864 хиљаде динара. Трошкови закупнине се највећим делом односе на оперативни лизинг пословног простора у износу од 560,119 хиљада динара. Преузете обавезе по уговорима о оперативном лизингу пословних простора, на дан 31. децембра 2012. године, које се односе на будуће периоде без пореза на додату вредност, за 209 пословних простора укупне површине 33,815.88 м² износе (у хиљадама динара):

- до једне године	434,175
- од једне до пет година	1,213,102
- преко пет година	<u>296,517</u>
Укупно	<u>1,943,794</u>

Обавезе за оперативни лизинг пословног простора Банка признаје као редовне месечне трошкове закупнина.

16. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	17,179,893	11,510,850
Приходи од промене вредности хартија од вредности	41,892	16,077
Приходи од промене вредности обавеза	767,535	1,653,998
Приходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања	173	-
	<u>17,989,493</u>	<u>13,180,925</u>

17. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	7,792,526	11,655,706
Расходи од промене вредности хартија од вредности	14,937	191,114
Расходи од промене вредности обавеза и нематеријалних улагања	2,040,489	1,458,141
Расходи од промене вредности деривата	4,270	-
	-	634
	<u>9,852,222</u>	<u>13,305,595</u>
Нето приходи/расходи од промене вредности имовине и обавеза	<u>8,137,271</u>	<u>(124,670)</u>

Приходи/расходи од промене вредности пласмана садрже ефекат обрачуна уговорених заштита од ризика девизне клаузуле.

Приходи/расходи од промене вредности хартија од вредности садрже ефекте свођења хартија од вредности на тржишну вредност.

Приходи/расходи од промене вредности обавеза садрже ефекат обрачуна уговорених заштита од ризика девизне клаузуле на примљене депозите комитената.

Ефекте обрачуна промене вредности Банка врши на крају месеца у току пословне године и на дан трансакције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

18. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Порески расход периода	(472,448)	(426,027)
Добитак од креирања одложених пореских средстава и укидања пореских обавеза	32,885	11,578
Губитак од креирања одложених пореских обавеза и укидања пореских средстава	(10,953)	(23,937)
	<u>(450,516)</u>	<u>(438,386)</u>

б) Усаглашавање текућег пореза на добитак са резултатом примене пореске стопе на добит пре опорезивања

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак/губитак пре опорезивања	4,572,662	3,952,066
Обрачун пореза по важећој стопи 10%	457,266	395,207
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	42,334	115,976
Порески ефекти нето капиталних добитака / губитака	(1,261)	146
Порески ефекти разлике амортизације за пореске сврхе и рачуноводствене амортизације	21,364	12,874
Порески ефекти трансферних цена	445	223
Порески ефекти усклађивања прихода	(1,820)	4,917
Порески кредит искоришћен у текућој години	(45,880)	(103,316)
Корекција пореских ефеката (искоришћене и ефекат нових)	(21,932)	12,359
ПОРЕСКИ ЕФЕКТИ ИСКАЗАНИ У БИЛАНСУ УСПЕХА	<u>(450,516)</u>	<u>(438,386)</u>
Ц. ЕФЕКТИВНА ПОРЕСКА СТОПА	<u>9.85</u>	<u>11.09</u>

Уплаћене аконтације пореза на добит за 2012. годину износе 529,343 хиљаде динара, по основу обавезе месечних плаћања предвиђених Законом о порезу на добит. Банка је за намирење текућег пореза искористила износ од 472,448 хиљада динара уплаћених аконтација, који у целини покрива порески расход периода, а остатак од 56,895 хиљада динара користи као део аконтације за наредни порески период.

19. ДОБИТАК ОД КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак од креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза – измена стопе са 10% на 15%	14,935	-
Добитак од креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	17,950	11,578
	<u>32,885</u>	<u>11,578</u>

Измена пореске стопе пореза на добит са 10% на 15% почевши од 2013. године а по основу којих ће се утврђена пореска средства и/или пореске обавезе реализовати током наредних година имало је директан утицај на увећање пореских средстава за 50%, у односу на обрачун примењен 2011. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

19. ДОБИТАК ОД КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА (наставак)

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 32,885 хиљада динара и састоји се од добитка по основу измене пореске стопе у износу од 14,935 хиљада динара и ефекта креирања нових пореских средстава применом стопе од 15% у износу од 17,950 хиљада динара.

	У хиљадама динара	
	Ефекат промене стопе	Нова резервисања
Резервисање за отпремнине и неискоришћени годишњи одмор	13,807	65
Привремено непризнати расходи по основу обезвређења имовине	1,078	17,924
Привремено непризнати расходи по основу обрачунатих а неплаћених јавних дажбина	50	(39)
	<u>14,935</u>	<u>17,950</u>

20. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза – измена стопе са 10% на 15%	23,453	-
Умањење губитка по основу смањења одложених пореских обавеза	(12,500)	23,937
	<u>10,953</u>	<u>23,937</u>

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 10,953 хиљаде динара и састоји се од:

- увећања одложених пореских обавеза на привремену разлику у вредности основних средстава услед повећања пореске стопе за 23,453 хиљаде динара или 50%. На дан 31. децембра 2012. године обрачун одложених пореских обавеза по овом основу захтевао је смањење обавезе у износу од 12,600 хиљада динара, што чини нето губитак од 10,853 хиљаде динара и
- губитка од укидања одложених пореских средстава по основу јавних дажбина обрачунатих у претходном периоду, а плаћених у текућем пореском периоду у износу од 100 хиљада динара.

	У хиљадама динара	
	Ефекат промене стопе	Смањење обавеза
Привремена разлика у вредности основних средстава	23,453	(12,600)
Привремени непризнати расходи по основу обрачунатих а неплаћених јавних дажбина	-	100
	<u>23,453</u>	<u>(12,500)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
20. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА (наставак)
КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара		
	Пореска средства	Пореске обавезе	Нето порески ефекат
Почетно стање 1. јануара 2012. године	29,871	(46,907)	(17,036)
Губитак од креирања пореских обавеза (привремена разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава) - ефекат измене пореске стопе са 10% на 15%	-	(23,453)	(23,453)
Умањење губитка од укидања пореских обавеза (привремена разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава)	-	12,600	12,600
Добитак од креирања пореских средстава (дугорочна резервисања за МРС 19) - ефекат измене пореске стопе са 10% на 15%	13,807	-	13,807
Добитак од креирања пореских средстава (дугорочна резервисања за МРС 19) – нова резервисања	65	-	65
Добитак од креирања пореских средстава (обрачунате а неизмирене јавне дажбине) - ефекат измене пореске стопе са 10% на 15%	50	-	50
Губитак од укидања пореских средстава (обрачунате а неизмирене јавне дажбине)	(139)	-	(139)
Добитак од креирања пореских средстава (по основу обезвређења имовине) - ефекат измене пореске стопе са 10% на 15%	1,078	-	1,078
Добитак од креирања пореских средстава (по основу обезвређења имовине)	17,924	-	17,924
Стање на дан 31. децембра 2012. године	<u>62,656</u>	<u>(57,760)</u>	<u>4,896</u>

и) Пореска средства - по основу дугорочних резервисања за отпремнине запосленима и неискоришћени годишњи одмор, привремено непризнатих расхода по основу обезвређења имовине и привремено непризнатих расхода по основу јавних дажбина

	2012.		2011.		Губитак/ Добитак од укидања пореских средстава
	Износ резерви- сања	Пореска средства 15%	Износ резерви- сања	Пореска средства 10%	
Дугорочна резервисања МРС 19	276,571	41,486	276,141	27,615	13,871
Средства по основу обрачуна јавних дажбина - укидање	-	-	1,000	100	(100)
Средства по основу обрачуна јавних дажбина - формирање	73	11	-	-	11
Средства по основу обезвређења имовине	<u>141,059</u>	<u>21,159</u>	<u>21,561</u>	<u>2,156</u>	<u>19,003</u>
Укупно	<u><u> </u></u>	<u><u>62,656</u></u>	<u><u> </u></u>	<u><u>29,871</u></u>	<u><u>32,785</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

20. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА (наставак)

ii) Пореске обавезе - Разлика између пореске и књиговодствене вредности основних средстава

	2012.		2011.		Губитак/ Добитак од укидања пореских обавеза
	Вредност основних средстава	Пореска обавеза 15%	Вредност основних средстава	Пореска обавеза 10%	
Вредност по пореским прописима	7,523,460	-	7,494,561	-	-
Књиговодствена вредност	7,908,521	-	7,963,622	-	-
Разлика	<u>385,061</u>	<u>57,760</u>	<u>469,061</u>	<u>46,906</u>	<u>(10,853)</u>
НЕТИРАНА ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА / (ОБАВЕЗЕ) У БИЛАНСУ СТАЊА		<u>4,896</u>		<u>(17,035)</u>	

21. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Жиро рачун	21,884,424	9,992,491
Готовина у благајни	<u>2,612,665</u>	<u>1,730,513</u>
	24,497,089	11,723,004
У иностраној валути		
Девизни рачуни	14,077,140	3,892,766
Готовина у благајни у иностраној валути	1,722,461	1,410,114
Готовински еквиваленти у иностраној валути - чекови послати на наплату	21,272	32,753
Остала новчана средства	<u>196,119</u>	<u>170,234</u>
	16,016,992	5,505,867
Злато и остали племенити метали	<u>99</u>	<u>99</u>
	<u>40,514,180</u>	<u>17,228,970</u>

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава обрачунату у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Динарску обавезну резерву Банка обрачунава 17. у месецу на основу просечног стања динарских депозита у току претходног календарског месеца. Динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свом жиро рачуну и та средства може користити за ликвидност. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање на свом жиро рачуну у висини обрачунате динарске обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на жиро рачуну може бити мање или веће од обрачунате динарске обавезне резерве.

Годишња каматна стопа коју Народна банка Србије плаћа на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве износи 2.5%. Банка је у току 2012. године одржавала просечно месечно стање у висини динарске обавезне резерве, односно ни у једном обрачунском циклусу није била у коришћењу средстава динарске обавезне резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

22. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Кредити по репо трансакцијама	4,000,000	11,500,000
	4,000,000	11,500,000
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	39,053,502	43,760,711
	39,053,502	43,760,711
	43,053,502	55,260,711

Девизну обавезну резерву Банка обрачунава 17. у месецу на основу просечног стања девизних депозита у току претходног календарског месеца. Девизну обавезну резерву Банка издваја у девизама на посебан рачун код Народне банке Србије и та средства може по потреби повлачити. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на рачуну девизне обавезне резерве може бити мање или веће од обрачунате девизне обавезне резерве.

На обавезну резерву у иностраној валути Банка не остварује камату.

Током 2012. године, у складу са Одлуком о обавезној резерви Народне банке Србије, Банка је одређени део девизне обавезне резерве издвајала у динарима на свом жиро рачуну.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања за камату и накнаду у динарима		
- камата	2,232,991	1,947,476
- накнада	142,287	117,131
Потраживања по основу продаје у динарима	177	80
Друга потраживања у динарима - закупнина	363,100	354,738
Исправка вредности у динарима	(1,284,149)	(1,360,913)
	1,454,406	1,058,512
Потраживања за камату и накнаду у иностраној валути		
- камата	372,299	364,014
- накнада	3	4
Потраживање по основу продаје у иностраној валути	-	44,028
Исправка вредности у иностраној валути	(279,366)	(278,985)
	92,936	129,061
	1,547,342	1,187,573

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

24. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Кредити дати у динарима</i>		
По трансакционим рачунима	5,615,020	5,221,887
Потрошачки кредити	1,903,601	4,630,134
Кредити за обртна средства	48,392,968	30,415,847
Извозни кредити	3,076,278	9,514,560
Инвестициони кредити	33,486,818	33,597,472
Стамбени кредити	30,109,265	25,893,496
Остали кредити	44,625,186	32,526,702
Исправка вредности кредита у динарима	<u>(8,638,581)</u>	<u>(7,912,752)</u>
	158,570,555	133,887,346
<i>Кредити дати у иностраној валути</i>		
За плаћање увоза робе и услуга из иностранства	5,112,910	6,191,620
Пласмани који се одобравају и доспевају у року 1 дана (overnight)	2,170,276	8,255,053
Остали кредити у иностраној валути	13,933,828	9,526,382
Исправка вредности кредита у иностраној валути	<u>(2,839,872)</u>	<u>(2,563,568)</u>
	18,377,142	21,409,487
<i>Дати остали и наменски депозити у иностраној валути</i>		
Остали дати депозити у иностраној валути	387,143	636,301
Исправка вредности депозита у иностраној валути	<u>(227,975)</u>	<u>(213,927)</u>
	159,168	422,374
	<u>177,106,865</u>	<u>155,719,207</u>

У трећем кварталу 2012. године, а на захтев Народне банке Србије, због потребе усклађивања структуре извештаја за банкарски сектор земље, извршено је прекњижавање краткорочних кредита становништву по платним картицама са позиције потрошачких кредита на остале кредитне.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Кредити становништву по платним картицама</i>	2,105,785	2,077,942

Наведени износи приказани у 2012. години чине део позиције осталих кредита, а у 2011. години потрошачких кредита.

У току 2012. године кредити до једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период од једног месеца до једне године, уз каматне стопе на месечном нивоу у распону од 0.69% до 1.8% месечно.

Кредити преко једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период до максимум тридесет година, уз годишњу каматну стопу у распону од 3.35% (увећану за каматну стопу која се уговара за одговарајући новчани колатерал) до 22.50 %.

Концентрација укупно пласираних кредита комитентима од стране Банке је приказана у напомени 54.

Ризици и неизвесности

Руководство Банке је извршило резервисање за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извештаја. Класификација потраживања из кредитног портфолија извршена је на основу последњих расположивих финансијских информација, као и на основу очекиваних ефеката процеса реструктурирања. Уколико ови ефекти не резултирају у могућностима измиривања обавеза према Банци, потраживања Банке су највећим делом обезбеђена хипотекама на непокретностима дужника, као и залогом на покретној имовини. У случају да ове активности предузете од стране руководства Банке не дају очекиване резултате, у наредним извештајним периодима ће бити неопходно да се издвоје додатна резервисања за могуће губитке по основу процене ненаплативости.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

25. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
у динарима		
<i>Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха</i>		
- акције банака у динарима	708	728
- акције привредних друштава	5,703	7,825
<i>Хартије од вредности расположиве за продају</i>		
- акције банака у динарима	75	79
- обвезнице привредних друштава (Тигар а.д., Пирот)	67,904	83,318
- обвезнице банака	1,566,640	-
- обвезнице и записи Републике Србије	17,221,078	16,895,150
- обвезнице локалне самоуправе	56,089	-
<i>Хартије од вредности које се држе до доспећа</i>		
- обвезнице привредних друштава (РДП Б92 а.д., Београд)	51,167	78,476
Исправка вредности хартија од вредности у динарима	(4,671)	(4,611)
	<u>18,964,693</u>	<u>17,060,965</u>
у иностраној валути		
<i>Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха</i>		
- обвезнице Републике Србије	206,492	141,850
<i>Хартије од вредности расположиве за продају</i>		
- обвезнице и записи Републике Србије	22,176,534	8,435,157
	<u>22,383,026</u>	<u>8,577,007</u>
	<u><u>41,347,719</u></u>	<u><u>25,637,972</u></u>

Хартије од вредности којима се тргује

На дан 31. децембра 2012. године тржишна вредност портфеља хартија од вредности којима се тргује износи 212,903 хиљаде динара (на дан 31. децембра 2011. године 150,403 хиљаде динара) од тога у динарима 6,411 хиљада динара, а у иностраној валути 206,492 хиљаде динара.

Појединачно највећа улагања су извршена у обвезнице старе девизне штедње Републике Србије у износу од 206,492 хиљаде динара, и акције привредних друштава: Галеника Фитофа а.д., Београд у износу од 1,868 хиљада динара, Металац а.д., Горњи Милановац у износу од 1,575 хиљада динара, Сојапротеин а.д., Бечеј у износу од 931 хиљаду динара и Messer Техногас а.д., Београд у износу од 689 хиљада динара.

Хартије од вредности расположиве за продају

На дан 31. децембра 2012. године улагања у хартије од вредности расположиве за продају имају следећу структуру:

У динарима :

записи Републике Србије у износу од 14,047,771 хиљада динара, обвезнице Републике Србије у износу од 3,173,307 хиљада динара, обвезнице – буџет града Панчева у износу од 56,089 хиљада динара, обвезнице компаније Тигар а.д., Пирот у износу од 67,904 хиљаде динара и обвезнице банака: Societe generale банка а.д., Београд у износу од 1,055,102 хиљаде динара, Ерсте банка а.д., Београд у износу од 511,538 хиљада динара и АИК банка а.д., Ниш у износу од 75 хиљада динара.

У иностраној валути:

записи Републике Србије у износу од 15,332,788 хиљада динара, дугорочне обвезнице Владе Републике Србије у износу од 6,256,302 хиљаде динара и обвезнице старе девизне штедње – Република Србија у износу од 587,444 хиљаде динара.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Износ од 51,167 хиљада динара у целости се односи на обвезнице РДП Б92 а.д., Београд.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу зависних правних лица у земљи	140,000	140,000
Учешћа у капиталу зависних банака у иностранству	5,340,888	5,340,888
Учешћа у капиталу банака и финансијских организација	136,236	117,998
Учешћа у капиталу предузећа и других правних лица	451,430	405,008
Учешћа у капиталу страних лица у иностранству	295,433	189,878
Исправка вредности	(446,954)	(370,189)
	<u>5,917,033</u>	<u>5,823,583</u>

На дан 31. децембра 2012. учешћа у капиталу зависних правних лица у земљи односе се на КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд у износу од 140,000 хиљада динара.

Учешћа у капиталу зависних правних лица у иностранству односе се на учешћа у капиталу Комерцијалне банке а.д., Бања Лука у износу од 2,974,615 хиљада динара и Комерцијалне банке а.д., Будва у износу од 2,366,273 хиљаде динара.

Учешћа у капиталу банака и финансијских организација односе се на: Euroaxis банку а.д., Москва у износу од 78,387 хиљада динара, АИК банку а.д., Ниш у износу од 54,014 хиљаде динара, Јубмес банку а.д., Београд у износу од 1,961 хиљаду динара и Унион Банку д.д., Сарајево у износу од 1,874 хиљаде динара.

Учешћа у капиталу предузећа највећим делом се односе на: 14. октобар а.д., Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара, РТВ Политика д.о.о., Београд у износу од 37,634 хиљаде динара, Компанија Дунав осигурање а.д., Београд у износу од 46,124 хиљаде динара и Политика а.д., Београд у износу од 34,526 хиљада динара.

Учешћа у капиталу страних лица у иностранству односе се на компанију VISA у износу од 244,375 хиљада динара и MASTER card у износу од 51,058 хиљада динара.

Исправка вредности учешћа у капиталу у износу од 446,954 хиљаде динара односи се на обезвређење 100% набавне вредности за она учешћа која немају тржишну вредност, од чега се највећи износ односи на: 14. октобар а.д., Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара, РТВ Политика д.о.о., Београд у износу од 37,634 хиљаде динара, Политика а.д., Београд у износу од 28,484 хиљаде динара, Компанија Дунав осигурање а.д., Београд у износу од 28,828 хиљада динара и АИК банка а.д., Ниш у износу од 19,287 хиљада динара.

27. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остали пласмани у динарима		
Купљени пласмани - факторинг	103,282	361,776
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	1,445,695	1,020,978
Остали пласмани	380,005	452,826
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(968,074)	(745,367)
	<u>960,908</u>	<u>1,090,213</u>
Остали пласмани у страниј валути		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	286,636	241,563
Покривени акредитиви и друга јемства	1,662,270	598,528
Остали пласмани у страниј валути	2,527,863	2,305,808
Исправка вредности осталих пласмана у страниј валути	(2,209,781)	(2,048,579)
	<u>2,266,988</u>	<u>1,097,320</u>
УКУПНО	<u><u>3,227,896</u></u>	<u><u>2,187,533</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

27. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (наставак)

Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама у износу од 1,445,695 хиљада динара у највећем делу се односе на плаћања по гаранцијама у износу од 1,074,363 хиљаде динара.

Покривени акредитиви и друга јемства у износу од 1,662,270 хиљада динара се највећим делом односе на контрагаранцију која је по налогу клијента Суноко д.о.о., Нови Сад издата у корист Commerzbank AG, Frankfurt am Main за крајњег корисника гаранције Pfeifer & Langen Kommanditgesellschaft у износу од 653,580 хиљада динара, као и на плаћање акредитивом код Commerzbank Brussels у име клијента Сојапротеин а.д., Бечеј, а у корист компаније Vyncke NV Harelbeke у износу од 337,258 хиљада динара.

У оквиру осталих пласмана у динарима највећи део обухвата номиналну вредност есконтваних меница у износу од 285,028 хиљада динара, док у оквиру осталих пласмана у иностраној валути највећи део обухвата потраживања од Југобанке а.д., Београд у стечају у износу од 1,400,503 хиљада динара, са исправком вредности у пуном износу.

28. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Лиценце и софтвер	1,166,177	883,134
Нематеријална улагања у припреми	46,537	72,699
Исправка вредности	(612,276)	(400,418)
	600,438	555,415

Промене на нематеријалним улагањима

	У хиљадама динара		
	Лиценце и софтвер	Остала нематерија- лна улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност			
Стање на дан 31. децембра 2011. године	883,134	72,699	955,833
Повећање	-	256,881	265,881
Преноси	283,043	(283,043)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	1,166,177	46,537	1,212,714
Исправка вредности			
Стање на дан 31. децембра 2011. године	400,418	-	400,418
Амортизација за 2012. годину	211,858	-	211,858
Стање на дан 31. децембра 2012. године	612,276	-	612,276
Неотписана вредност на дан:			
31. децембра 2012. године	553,901	46,537	600,438
31. децембра 2011. године	482,716	72,699	555,415

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима и инвестиционим некретнинама

	У хиљадама динара				
	Некретнине	Опрема	Инвестиције у току	Инвестиционе некретнине	Укупно
Набавна вредност					
Стање на дан 31. децембра 2011. године	5,679,446	2,692,153	37,576	1,884,859	10,294,034
Повећање	-	-	451,528	-	451,528
Преноси	107,342	308,471	(438,670)	22,857	-
Отуђења и расходовање	(13,503)	(204,626)	-	-	(218,129)
Остало	(8,184)	-	-	-	(8,184)
Стање на дан 31. децембра 2012. године	5,765,101	2,795,998	50,434	1,907,716	10,519,249
Исправка вредности					
Стање на дан 31. децембра 2011. године	890,582	1,724,005	-	149,176	2,763,763
Амортизација за 2012. годину	143,669	363,777	-	33,052	540,498
Отуђења и расходовање	(3,440)	(198,272)	-	-	(201,712)
Пренос	745	-	-	(745)	-
Остало	(146)	-	-	-	(146)
Стање на дан 31. децембра 2012. године	1,031,410	1,889,510	-	181,483	3,102,403
Неотписана вредност на дан:					
31. децембра 2012. године	<u>4,733,691</u>	<u>906,488</u>	<u>50,434</u>	<u>1,726,233</u>	<u>7,416,846</u>
31. децембра 2011. године	<u>4,788,864</u>	<u>968,148</u>	<u>37,576</u>	<u>1,735,683</u>	<u>7,530,271</u>

а) Инвестиционе некретнине

На дан 31. децембра 2012. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 1,726,233 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

На основу закључених уговора о дугорочном закупу Банка је у 2012. години извршила пренос на инвестиционе некретнине непокретности (Ниш, Вртиште, Горње поље) у укупном износу од 25,864 хиљаде динара.

Активирањем дела инвестиционе некретнине у Македонској 29, за сопствене потребе, у 2012. години, Банка је извршила пренос на сопствена основна средства (пословни простор) у укупном износу од 3,007 хиљада динара.

Нето ефекат ових рекласификација је повећање инвестиционих некретнина за 22,857 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2012. године нето резултат по основу инвестиционих некретнина износи 50,603 хиљаде динара:

Назив објекта	У хиљадама динара			
	Површина у m ₂	Укупни трошкови	Остварени приходи од закупа	Нето резултат
Београд, Македонска 29	7,168.91	(32,986)	73,055	40,069
Ниш, Вртиште нова д-зграда	1,816.00	(176)	851	675
Ниш, ТПЦ Калча	85.00	(802)	5,155	4,353
Београд, Омладинских бригада 19	15,218.00	(14,219)	19,725	5,506
		<u>(48,183)</u>	<u>98,786</u>	<u>50,603</u>

У току децембра 2012. године стручна служба Банке извршила је процену вредности инвестиционих некретнина.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

а) Инвестиционе некретнине (наставак)

Процењена фер вредност инвестиционих некретнина на дан 31. децембра 2012. године износи EUR 17,397 хиљада (у динарској противвредности 1,978,302 хиљаде динара) што је за 14.60% више у односу на књиговодствену вредност и не представља значајно одступање фер од књиговодствене вредности.

Процењена вредност инвестиционих некретнина

Назив објекта	Површина у m ₂	Књиговодстве на вредност у хиљадама динара	Процењена вредност		Разлика вредности у хиљадама динара
			у хиљадама EUR	у хиљадама динара	
Београд, Македонска 29	7,168.91	1,023,887	9,170	1,042,785	18,898
Ниш, Вртиште нова д-зграда	1,816.00	25,788	364	41,346	15,558
Ниш, ТПЦ Калча	85.00	36,260	193	21,965	(14,295)
Београд, Омладинских бригада 19	15,218.00	640,298	7,670	872,205	231,907
	<u>24,287.91</u>	<u>1,726,233</u>	<u>17,397</u>	<u>1,978,301</u>	<u>252,068</u>

б) Некретнине

Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита.

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2012. године, Банка за двадесет пет грађевинских објеката садашње вредности 1,408,317 хиљада динара, још увек нема доказе о власништву. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

Банка је од 1. јануара 2005. године признала извршену ревалоризацију (процену независног процењивача) за непокретности у власништву Банке. Стручна служба Банке је у 2012. години, као и претходних година, извршила процену некретнина у власништву, у складу са интерним актима Банке.

Без обзира што процењена вредност некретнина не одступа значајно од њихове књиговодствене вредности, руководство Банке планира да у наредној години извршити нову процену ангажовањем независног процењивача, уважавајући захтеве релевантних МРС.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

б) Некретнине (наставак)

Процењена вредност некретнина

Назив објекта	Површина у m ₂	Књиговодствена вредност у хиљадама динара	Процењена вредност		Разлика вредности у хиљадама динара
			у хиљадама EUR	у хиљадама динара	
Београд, Македонска 29	10,916	2,003,225	16,450	1,870,707	(132,518)
Београд, Краља Петра 19	5,358	584,185	6,266	712,538	128,353
Београд, Светог Саве 14	3,715	487,070	5,214	592,898	105,828
Београд, Светогорска 42-44	3,333	366,268	4,703	534,765	168,497
Шабац, Јевремова 2	1,210	138,544	975	110,917	(27,627)
Крушевац, Трг фонтана 1	2,959	95,033	1,039	118,209	23,176
Остале непокретности (71 објекат)		883,347	6,656	756,930	(126,417)
УКУПНО*		4,557,672	41,303	4,696,964	139,292

* књиговодствена вредност не обухвата улагања у туђе објекте од 176,019 хиљада динара

Процењена фер вредност некретнина на дан 31. децембра 2012. године износи EUR 41,303 хиљаде (у динарској противвредности 4,696,964 хиљаде динара) што је за 3.06% више у односу на књиговодствену вредност и не представља значајно одступање фер од књиговодствене вредности.

На основу интерне процене вредности некретнина у 2012. години, у 2013. години очекују се позитивни ефекти на ревалоризационе резерве у оквиру капитала.

Руководство сматра да је садашња вредност некретнина и опреме на дан 31. децембра 2012. године приказана по тржишној вредности.

На основу извршеног Годишњег пописа расходовано и искњижено је из евиденције трајно неупотребљивих основних средстава (опреме) садашње вредности у износу од 1,307 хиљада динара.

30. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стална средства намењена продаји	78,763	101,040
	<u>78,763</u>	<u>101,040</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

30. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА (наставак)

Банка је у поступку продаје девет некретнина за које је проценила да јој нису неопходне у даљем пословању. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје средстава намењених продаји. У току 2012. године реализована је продаја два објекта и то: пословни простор у Београду и Крушевцу.

Руководство Банке и даље има намеру да спроведе поступак продаје за сва средства која нису продата у протеклих годину дана.

На основу извршене процене фер вредности сталних средстава намењених продаји од стране стручне службе, у књигама Банке је извршено смањење вредности објеката у износу од 4,097 хиљада динара.

Стална средства намењена продаји:

<u>Назив објекта</u>	<u>Површина у m₂</u>	<u>Књиговодствена вредност</u>
Браничево, пословни простор	21.08	480
Јасика, пословни простор	75.87	611
Пожаревац, М.Пијаде 2, пословни простор	790.82	31,839
Пожаревац, М.Пијаде 2, пословни простор	880.86	26,345
Ражањ, гаража	15.00	26
Београд, Тоше Јовановића 7, пословни простор	24.05	2,213
Врбас, М. Тита 49, пословни простор	145.56	4,688
Варварин, М. Мариновића, пословни простор	207.00	8,144
Сврљиг, угао Д. Трифунца и Хаџићеве, пословни простор	128.00	4,417
		<u>78,763</u>

31. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	<u>У хиљадама динара</u>	
	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
Одложена пореска средства	62,655	-
Одложене пореске обавезе	<u>(57,759)</u>	<u>-</u>
Нето одложена пореска средства	<u>4,896</u>	<u>-</u>

Одложена пореска средства се односе на кредите по основу опорезивих привремених разлика од дугорочних резервисања по МРС 19, обезвређења имовине, као и обрачунатих и неплаћених јавних дажбина.

У складу са параграфом 71. МРС 12 „Порез на добитак”, Банка исказује по нето принципу одложена пореска средства и одложене пореске обавезе (нето пореске обавезе исказане у напмени 40).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остала потраживања у динарима		
Потраживања по основу датих аванса за обртна средства	28,762	38,565
Потраживања по основу датих аванса за трајна улагања	51,479	-
Потраживања од запослених	1,381	1,366
Потраживања по основу претплаћених пореза и доприноса	3,162	3,785
Потраживања за више плаћен порез на добит	12,784	-
Остала потраживања из оперативног пословања	231,900	207,761
Пролазни и привремени рачуни	198,710	156,648
Потраживања у обрачуну	547,695	1,518,535
Исправка вредности осталих потраживања	(53,938)	(40,864)
	<u>1,021,935</u>	<u>1,885,796</u>
Остала потраживања у страниј валути		
Потраживања од запослених	18	635
Остала потраживања из оперативног пословања	98,190	97,700
Пролазни и привремени рачуни	174	26,330
Потраживања у обрачуну	228,472	871,120
Исправка вредности осталих потраживања	(127,697)	(118,113)
	<u>199,157</u>	<u>877,672</u>
Активна временска разграничења у динарима		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	496,147	286,056
Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе	-	52
Разграничени трошкови за обавезе исказане по амортизованој вредности применом ЕКС	90,497	82,002
Разграничени остали трошкови	191,163	63,043
Остала активна временска разграничења	-	1,905
	<u>777,807</u>	<u>433,058</u>
Активна временска разграничења у страниј валути		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	135,112	44,586
	<u>135,112</u>	<u>44,586</u>
Залихе		
Залихе материјала	26,147	15,706
Залихе алата и инвентара	1,220	1,183
Средства стечена наплатом потраживања	1,334,522	1,003,254
Инвентар у употреби	130,024	110,443
Исправка вредности средстава стечених наплатом потраживања	(123,607)	(4,812)
Исправка вредности залиха	(130,024)	(110,443)
	<u>1,238,282</u>	<u>1,015,331</u>
	<u>3,372,293</u>	<u>4,256,443</u>

У оквиру позиције потраживања у обрачуну у укупном износу од 547,695 хиљада динара највећи део односи се на потраживања од осигуравајућих друштава по основу математичке резерве по основу колективног осигурања живота запослених у износу од 430,572 хиљаде динара и потраживања по пословима купопродаје девиза на девизном тржишту у износу од 113,590 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања у износу од 1,333,042 хиљаде динара (садашња вредност) односе се на:

Материјалне вредности стечене у последњих 12 месеци

Опис	Површина у m ₂	У хиљадама динара	
		Вредност	Датум стицања
Мур, Нови Пазар, кућа и воћњак III класе	1,190.00	5,535	06.04.2012.
И.Ц.П Крушевац, пословни објекат	12,836.00	49,982	08.06.2012.
Соко Бања, Викенд кућа, производна хала и породично стамбена зграда	1,944.00	34,954	01.08.2012.
Соко Бања, Пољопривредно земљиште (воћњак, њиве)	5,740.83 ара	35,335	01.08.2012.
Београд, Баје Пивљанина 83, пословна зграда	278.52	67,320	23.08.2012.
Нови Пазар, Ејупа Куртагића 13, кућа	139.90	4,755	24.07.2012.
Мајур, Табановачка, њива IV класе	1,445 ха	1,630	10.08.2012.
Мајур, производна хала са помоћним објектима	1,263	39,622	08.10.2012.
Неготин, стамбена кућа и помоћне зграде	658.00	71,103	07.10.2012.
Младеновац, њива III класе	16,633	244	22.11.2012.
Ниш, пословни простор - локали	140	22,400	14.12.2012.
Укупно I		<u>332,880</u>	

Материјалне вредности стечене у ранијим периодима

Опис	Површина у m ₂	У хиљадама динара	
		Вредност	Датум стицања
Локал у Новом Пазару, Кеј скопских жртава 44	82.95	9,156	27.09.2006.
Гњилица, њива седме класе	2,638.00	216	11.06.2008.
Хотел Президент, Чачак, ул. Булевар ослобођења бб	2,278.92	127,035	21.01.2009.
Стамбена зграда, Чачак ул. Ратка Митровића 6	195	3,706	12.05.2009.
Окућница ливада, VI класе	1 ха 24 ара	337	26.11.2010.
Тиват, Мрчевац-стамбена зграда, помоћна зграда, објекат			
у изградњи и гаража	277	5,512	23.12.2010.
Буче шума, ИВ класе	8,292	547	26.11.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.1	87	24,386	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.2	170	47,639	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан М3 С2 бр.3	173	48,480	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан I С2 бр.5	171	47,919	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, стан II С2 бр.9	175	49,040	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, пословни простор Л4С2	153	55,880	24.12.2010.
НБГД, Милентија Поповића 5б, пословни простор Л3С2	128	46,751	24.12.2010.
Мур, Нови Пазар, шума, њива и воћњак	33.96 ара	4,379	07.04.2011.
Будва шума, IV класе	974	13,532	27.05.2011.
Пријевор, шума IV класе	1,995	11,087	27.05.2011.
Стамбена зграда, Галатхеа	925	423,845	21.11.2011.
Укупно II		<u>919,447</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Материјалне вредности стечене у последњих 12 месеци – опрема

Опис	У хиљадама динара	
	Вредност	Датум стицања
И.Ц.П Крушевац, покретна имовина	45,243	08.06.2012.
Соко Бања, Синекс Ниш и Требич сунце, покретна имовина	34,701	01.08.2012.
Мајур, покретна имовина	378	08.10.2012.
Сврљиг, покретна имовина	38	13.11.2012.
Физичка лица, трактор са приколицом	114	18.07.2012.
Физичка лица – покретна имовина	32	26.01.2012.
Физичка лица – покретна имовина	38	19.06.2012.
Физичка лица – покретна имовина	20	20.03.2012.
Физичка лица – покретна имовина	81	20.03.2012.
Физичка лица – покретна имовина	70	25.01.2012
Укупно III	<u>80,715</u>	

Материјалне вредности стечене у ранијим периодима - опрема

Опис	У хиљадама динара	
	Вредност	Датум стицања
Нови Пазар, опрема	275	23.06.2008.
Ваљево, опрема	1,205	07.09.2009.
Исправка вредности	<u>(1,480)</u>	
Укупно IV	<u>-</u>	
УКУПНО (садашња вредност) I + II+ III+ IV	<u>1,333,042</u>	

Материјалне вредности по основу наплате потраживања до годину дана на дан 31. децембра 2012. године износе 413,595 хиљада динара и односе се на грађевинске објекте и земљиште (шуме) и опрему који су били положени као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита.

За наведене објекте Банка поседује књижно власништво. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје стечених средстава.

Банка је у току 2012. године извршила продају два објекта, земљиште и опрему стечене наплатом потраживања по укупно продатој вредности у износу од 86,886 хиљада динара (набавна вредност продатих средстава износила је 82,315 хиљада динара).

У току 2012. године извршено је умањење материјалних вредности стечених наплатом потраживања (три објекта: Галатхеа, хотел Президент и Нови Пазар) на основу процене фер вредности од стране стручне службе Банке у укупном износу од 118,795 хиљада динара.

На основу прописа Народне банке Србије материјалне вредности примљене на основу наплате потраживања Банка је дужна да отуђи или намени за сопствену употребу у року од дванаест месеци од дана стицања. У случају прекорачења прописаног рока Банка је дужна да издвоји резерву из добити од 100%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

33. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>У динарима</i>		
- сектор финансија и осигурања	592,959	687,409
- јавна предузећа	2,952,311	1,715,030
- привредна друштва	12,567,931	8,531,260
- предузетници	1,818,444	1,778,231
- јавни сектор	42,979	38,392
- становништво	5,535,428	5,183,533
- страна лица	157,962	644,129
- регистровани пољопривредни произвођачи	1,265,464	1,056,626
- други комитенти	1,482,446	1,375,904
	<u>26,415,924</u>	<u>21,010,514</u>
<i>У иностраној валути</i>		
- сектор финансија и осигурања	753,711	1,031,655
- јавна предузећа	195,144	294,046
- привредна друштва	7,029,121	4,781,402
- предузетници	197,079	141,585
- јавни сектор	1,363,062	936,439
- становништво	2,658,638	2,076,044
- страна лица	1,155,728	803,468
- регистровани пољопривредни произвођачи	68	-
- други комитенти	568,301	381,422
	<u>13,920,852</u>	<u>10,446,061</u>
	<u>40,336,776</u>	<u>31,456,575</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања трансакционих депозита предузећа и других правних лица. Одлуком о каматним стопама за 2012. годину ови депозити су каматносни. У зависности од нивоа просечног месечног стања на трансакционим рачунима комитената каматна стопа износи од 0.5 до 2% на годишњем нивоу.

Депозити по виђењу предузећа и нерезидената у иностраној валути су некаматносни, изузев код специфичних пословних аранжмана.

Динарски а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу 0.15% на годишњем нивоу. Девизни а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу за EUR од 0.15% на годишњем нивоу и остале валуте од 0.10% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Депозити у динарима		
Штедни депозити	1,828,785	1,856,593
Депозити по основу датих кредита	344,192	415,857
Наменски депозити	3,629,670	610,292
Остали депозити:		
- сектор финансија и осигурања	4,979,525	3,309,558
- јавна предузећа	811,095	1,415,659
- привредна друштва	10,585,279	18,093,217
- предузетници	56,650	36,621
- јавни сектор	339,343	208,521
- становништво	22,102	12,078
- страна лица	7	1,000
- други комитенти	5,695,334	3,813,813
	<u>28,291,982</u>	<u>29,773,209</u>
Депозити у иностраној валути		
Штедни депозити	147,512,464	127,097,759
По основу датих кредита	2,394,006	2,743,566
Наменски депозити	1,734,876	928,838
Остали депозити:		
- сектор финансија и осигурања	5,235,630	5,183,618
- јавна предузећа	2,432,538	3,212,258
- привредна друштва	6,331,891	4,126,961
- предузетници	34,570	27,579
- јавни сектор	2,425	2,180
- страна лица	910	-
- други комитенти	1,212,676	1,570,737
	<u>166,891,986</u>	<u>144,893,496</u>
	<u>195,183,968</u>	<u>174,666,705</u>

Депозити предузећа

У току 2012. године краткорочни депозити предузећа у динарима су депоновани уз каматну стопу у распону од: референтне каматне стопе минус 2.75 процентна поена до референтне каматне стопе на годишњем нивоу, у зависности од датума доспећа.

Краткорочни депозити предузећа у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 0.25% до 4% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити предузећа у динарима депоновани су уз каматну стопу одређену износом референтне каматне стопе Народне банке Србије на годишњем нивоу увећане за 0.50 процентних поена, а у иностраној валути од 2.20% до 4.5% на годишњем нивоу.

Краткорочни депозити предузећа индексирани у EUR депоновани су уз каматну стопу у распону од 1.0% до 2.2% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити предузећа индексирани у EUR депоновани су уз каматну стопу од 2.6 % на годишњем нивоу.

Депозити становништва

Краткорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 7% до 10.00 % на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 1% до 4.5% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 10.50 % до 11% на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 2.2% до 5.5 % на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Примљени кредити у динарима</i>		
Overnight кредити	249,476	301,368
Примљени кредити	-	1,092
Остале финансијске обавезе	21,741	10,214
	<u>271,217</u>	<u>312,674</u>
<i>Примљени кредити у иностраној валути</i>		
Остале финансијске обавезе у иностраној валути	366,047	1,291,087
	<u>366,047</u>	<u>1,291,087</u>
	<u><u>637,264</u></u>	<u><u>1,603,761</u></u>

Остале финансијске обавезе у иностраној валути највећим делом се односе на неизвршене исплате по примљеним приливима из иностранства у износу од 333,137 хиљада динара.

36. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Кamate и накнаде у динарима</i>		
Обавезе по основу камата	171,976	184,711
Обавезе по основу накнада и провизија	11,893	6,691
Обавезе по основу промене вредности деривата	-	634
	<u>183,869</u>	<u>192,036</u>
<i>Кamate, накнаде и промене вредности деривата у иностраној валути</i>		
Обавезе по основу камата	5,041	13,043
	<u>5,041</u>	<u>13,043</u>
	<u><u>188,910</u></u>	<u><u>205,079</u></u>

37. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за потенцијалне одливе средстава по судским споровима	1,557,557	1,357,278
Резервисања за примања запослених (МРС 19)	276,571	276,141
Резервисања за потенцијалне губитке по преузетим потенцијалним обавезама (ванбилансна актива)	497,632	502,017
	<u>2,331,760</u>	<u>2,135,436</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

37. РЕЗЕРВИСАЊА (наставк)

Промене на резервисањима

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
а) Резервисања за потенцијалне одливе средстава по судским споровима		
Стање на почетку периода	1,357,278	243,321
Ново резервисање	218,528	1,124,857
Укидање у току године	(18,249)	(10,900)
Стање на крају периода	<u>1,557,557</u>	<u>1,357,278</u>
б) Резервисања за отпремнине и неискоришћени годишњи одмор запослених		
Стање на почетку периода	276,141	228,096
Издвајања у току године – годишњи одмор	49,359	-
Укидања у току године – отпремнине	(48,929)	48,045
Стање на крају периода	<u>276,571</u>	<u>276,141</u>
в) Резервисања за потенцијалне губитке по преузетим потенцијалним обавезама		
Стање на почетку периода	502,017	405,969
Издвајања - укидања у току године	(4,385)	96,048
Стање на крају периода	<u>497,632</u>	<u>502,017</u>

а) Банка је у току 2012. године додатним резервисањем од 218,528 хиљада динара и укидањем резервисања у износу 18,249 хиљада динара по основу усклађивања динарске противвредности очекиваног одлива по једном спору у USD, ускладила износ могућих одлива по предметима у току.

б) Главне актуарске претпоставке употребљене у обрачуна резервисања за отпремнине:

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дисконтна стопа	11.25%	9%
Стопа раста зараде Банке	4%	5%
Флукуација запослених	5%	5%

Дисконтна стопа једнака је референтној каматној стопи Народне банке Србије на дан обрачуна.

38. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезе за ПДВ	7,273	13,167
Обавезе за друге порезе и доприносе	14,526	26,570
	<u>21,799</u>	<u>39,737</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

39. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезе из добитка	85,114	15,067
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	157,130
	<u>85,114</u>	<u>172,197</u>

40. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Одложена пореска средства	-	(29,871)
Одложене пореске обавезе	-	46,907
	<u>-</u>	<u>17,036</u>

У складу са Параграфом 71. МРС 12 „Порез на добитак“, Банка исказује по нето принципу одложена пореска средства и одложене пореске обавезе. Промене одложених пореских средстава и обавеза у току 2012. године детаљно приказане у напмени број 20. Нето пореска средства обелодањена су у напмени 31.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

41. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остале обавезе у динарима		
Обавезе према добављачима	227,126	226,707
Обавезе по основу примљених аванса	190,454	373,166
Остале обавезе из пословног односа	41,902	144,717
Обавезе у обрачуну	235,620	155,406
Пролазни привремени рачуни	(292,991)	(139,086)
	<u>402,111</u>	<u>760,910</u>
Обавезе за нето зараде	88,187	26,741
Обавезе за порезе на зараде и накнаде зарада	12,921	4,437
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада	6,562	5,794
Обавезе по основу привремених и повремених послова	-	40
Остале обавезе према запосленима	7,277	7,119
	<u>114,947</u>	<u>44,131</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату	45,711	46,469
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	17,224	14,091
Разграничени приходи камата	49,865	144,227
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне столе (напомена 5 а)	824,282	728,255
Разграничени остали приходи	93,237	94,720
Остала пасивна временска разграничења	526,612	520,081
	<u>1,556,931</u>	<u>1,547,843</u>
Остале обавезе у иностраној валути		
Обавезе по основу примљених аванса	10,373	4,804
Обавезе по комисионим пословима - кредитне линије	14,219,589	9,577,048
Обавезе у обрачуну	589,716	997,178
Пролазни привремени рачуни	54	(142)
	<u>14,819,732</u>	<u>10,578,888</u>
Субординиране обавезе у иностраној валути	<u>5,685,915</u>	<u>5,232,045</u>
	5,685,915	5,232,045
Разграничене обавезе за обрачунату камату	2,862,595	2,572,802
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	91,803	116,172
Остала пасивна временска разграничења	1,588	63,835
	<u>2,955,986</u>	<u>2,752,809</u>
	<u>25,535,622</u>	<u>20,916,626</u>

Обавезе по комисионим пословима у иностраној валути у највећем делу се односе на следеће кредитне линије:

- према Републици Србији по основу кредита од Европске инвестиционе банке за финансирање пројеката малих и средњих предузећа као и финансирање инфраструктурних пројеката општина малог и средњег обима

2012. година		2011. година	
Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR	Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR
4,815,056	42,342	2,591,542	24,766

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

41. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

- према Републици Србији по основу кредита од Владе Републике Италије за финансирање пројекта малих и средњих предузећа

2012. година		2011. година	
Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR	Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR
1,199,385	10,547	1,273,033	12,166

- према Републици Србији по основу кредита од Европске агенције за реконструкцију

2012. година		2011. година	
Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR	Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR
124,413	1,094	89,562	856

- према међународним финансијским организацијама:

а) EFSE 1 и 2

2012. година		2011. година	
Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR	Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR
3,574,004	31,429	3,886,662	37,143

б) GGF

2012. година		2011. година	
Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR	Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR
2,615,521	23,000	-	-

- према EBRD-у

2012. година		2011. година	
Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR	Износ у 000 РСД	Износ у 000 у валути EUR
1,883,844	20,000	1,718,242	20,000

Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути највећим делом се односе на девизне депозите становништва – штедња и износе 2,780,540 хиљада динара.

Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе износе 824,282 хиљаде динара и представљају приход будућег периода.

Обавезе по основу примљених аванса у динарима у укупном износу од 190,454 хиљаде динара највећим делом се односе на примљене авансе од Фонда за развој за субвенционисане каматне стопе за кредите правних лица и предузетника у износу од 71,961 хиљаду динара и примљене авансе од Министарства животне средине и просторног планирања за субвенцију камате по кредитима за стамбену изградњу у износу од 115,721 хиљаду динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

41. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

У оквиру разграничених прихода од камата у динарима у укупном износу од 49,865 хиљада динара најзначајнији износи односе се на: 15,713 хиљада динара унапред наплаћене камате по основу субвенционисаних готовинских и потрошачких кредита становништву од стране Министарства економије и Фонда за развој и 29,711 хиљада динара унапред наплаћеног износа камате за кредите грађанима субвенционисане од стране Фонда за заштиту животне средине за унапређење енергетске ефикасности.

У складу са прописима Народне Банке Србије везаним за капиталне захтеве и имплементацију Bazel II стандарда, Банка је у 2011. години извршила јачање капиталне базе узимањем субординираног кредита од IFC-а.

Износ примљеног субординираног кредита износи 5,685,915 хиљада динара односно EUR 50,000 хиљада.

42. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Акцијски капитал	17,191,466	13,881,010
Емисионе премије	22,843,084	14,581,543
	<u>40,034,550</u>	<u>28,462,553</u>

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити.

Одлуком о издавању XXVI емисије акција - преференцијалних акција које се могу претворити у обичне акције јавном понудом без обавезе објављивања проспекта, квалификованом инвеститору – Републици Србији ради повећања основног капитала, Банка је у 2012. години издала акције у укупном обиму од 11,571,997 хиљада динара тј. 3,310,456 комада акција појединачне номиналне вредности једну хиљаду динара.

Нова XXVI емисија реализована је 30. октобра 2012. године уплатом од стране Министарства финансија и привреде Републике Србије у износу од 11,571,997 хиљада динара. Реализацијом ове емисије преференцијалних замењивих акција Банка је остварила емисиону премију 8,261,541 хиљаду динара.

Вредност акцијског капитала Банке се састоји од 17,191,466 акција номиналне вредности хиљаду динара следеће структуре по броју:

- 8,709,310 обичних акција
- 8,108,646 преференцијалних замењивих акција и
- 373,510 приоритетних акција.

Структура акционара Банке према обичним акцијама на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	% учешћа
Република Србија	3,709,890	42.60
EBRD, Лондон	2,177,330	25.00
Југобанка а.д., Београд у стечају	321,600	3.69
Artio International Equity Fund, New York	259,623	2.98
Европа осигурање а.д., Београд у стечају	249,420	2.86
Инвеј д.о.о., Београд	230,000	2.64
Компанија Дунав осигурање а.д., Београд	171,380	1.97
Остали (1,207 акционара)	<u>1,590,067</u>	<u>18.26</u>
	<u>8,709,310</u>	<u>100.00</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

42. ОСНОВНИ КАПИТАЛ (наставак)

Структура акционара Банке према преференцијалним, заменљивим акцијама на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	% учешћа
Република Србија	3,310,456	40.83
EBRD, Лондон	1,932,110	23.83
IFC Capitalization Fund LP	1,706,810	21.05
Deg Deutsche Investitions	772,850	9.53
Swedfund International Aktiebo	386,420	4.76
	<u>8,108,646</u>	<u>100.00</u>

Структура акционара Банке према приоритетним акцијама на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	% учешћа
Југобанка у стечају	18,090	4.84
Остали (640 акционара)	355,420	95.16
	<u>373,510</u>	<u>100.00</u>

У току 2012. године исплаћене су дивиденде за приоритетне акције из ранијих година, у износу од 40,264 хиљада динара.

Основна зарада по акцији за 2012. годину износи 469 динара или 46.90 % на номиналну вредност обичне акције, док за 2011. годину износи 399 динара или 39.9 % на номиналну вредност обичне акције.

Умањена (разводњена) зарада по акцији за 2012. годину износи 290 динара или 29.04% на номиналну вредност обичне акције, док за 2011. годину износи 257 динара или 25.7% на номиналну вредност обичне акције.

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Добитак	4,084,795	3,473,416
Просечан пондерисани број акција у току године	<u>8,709,310</u>	<u>8,709,310</u>
Основна зарада по акцији (у динарима)	<u>469</u>	<u>399</u>
	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Добитак	4,084,795	3,473,416
Просечан пондерисани број акција у току године	<u>14,068,288</u>	<u>13,507,500</u>
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима)	<u>290</u>	<u>257</u>

43. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Посебне резерве из добити за процењене губитке	14,785,440	11,635,440
	<u>14,785,440</u>	<u>11,635,440</u>
Промене на резервама из добити		
Стање на почетку периода	11,635,440	9,235,440
Остали капитал		
– расподела добити за 2011. годину	<u>3,150,000</u>	<u>2,400,000</u>
Стање на крају периода	<u>14,785,440</u>	<u>11,635,440</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

44. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Ревалоризационе резерве по основу промене вредности основних средстава	488,942	498,980
Ревалоризационе резерве по основу промене вредности хартија од вредности	378,832	190,640
	<u>867,774</u>	<u>689,620</u>
Промене на ревалоризационим резервама		
Стање на почетку периода	689,620	663,008
Повећање/смањење у току године	178,154	26,612
	<u>867,774</u>	<u>689,620</u>

Ревалоризационе резерве се односе на добитке по основу повећања вредности некретнина на основу процене извршене од стране независног проценитеља и добитке од промене вредности хартија од вредности расположивих за продају.

45. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Нереализовани губици по основу промене вредности хартија од вредности расположивих за продају	(7,016)	(63,940)
	<u>(7,016)</u>	<u>(63,940)</u>

У току 2012. године извршен је пренос нереализованих губитака на хартијама од вредности у износу од 76,783 хиљаде динара у биланс успеха, имајући у виду постојање објективних доказа трајног умањења вредности ових средстава.

46. ДОБИТАК

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Акумулирана добит		
Добитак ранијих година	63,666	38,213
Добитак текуће године	4,122,146	3,513,680
	4,185,812	3,551,893
Добитак текуће године		
- добитак из редовног пословања	4,572,662	3,952,066
- добитак /губитак од пореских ефеката	21,932	(12,359)
- порески расход периода	(472,448)	(426,027)
	4,122,146	3,513,680
Промене на добитку ранијих година		
Стање на почетку периода	38,213	93,055
Повећања у току године:		
- пренос са добитка текуће године	3,513,680	2,616,254
- добици од продаје ревалоризованих основних средстава	-	5,014
- добици од реализованих ревалоризационих резерви	-	10,038
Смањења у току године:		
- дивиденде за приоритетне акције	(40,264)	(37,575)
- учешће запослених у добити	(308,000)	(250,000)
- пренос у резерве банке	(3,150,000)	(2,400,000)
- корекција по основу ефеката мање коришћених пореских средстава и пореске амортизација за 2010. годину	-	1,427
- повећање због ефекта амортизације ревалоризационих резерви по основу промене вредности основних средстава	10,037	-
	<u>63,666</u>	<u>38,213</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

46. ДОБИТАК (наставак)

На основу прописа Народне банке Србије добици од реализованих ревалоризационих резерви основних средстава у 2012. години признати су у нераспоређеном добитку ранијих година, у укупном износу од 10,038 хиљада динара.

У току 2012. године Одлуком Скупштине Банке извршена је расподела исказаног кумулираног нераспоређеног добитка из 2011. године за следеће намене:

	<u>У хиљадама динара</u>
- дивиденде за приоритетне акције за 2011. годину	40,264
- резерве Банке	3,150,000
- награда из добитка за чланове менаџмента и друге запослене у Банци	<u>308,000</u>
	<u><u>3,498,264</u></u>

47. ПОСЛОВИ У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА

	<u>У хиљадама динара</u>	
	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
Средства по пословима у име и за рачун трећих лица	5,013,721	4,332,764

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица највећим делом се састоје од средстава за комисионе кредите Републике Србије од којих се највећи износ од 3,123,934 хиљаде динара односи на дугорочне стамбене кредите становништву, града Београда и примљених средстава страних донатора за микро кредите.

48. ПРЕУЗЕТЕ БУДУЋЕ ОБАВЕЗЕ

а) Дате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, преузете неопозиве и друге обавезе

	<u>У хиљадама динара</u>	
	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
У динарима		
Дате гаранције и друга јемства	10,519,984	10,529,088
Имовина за обезбеђење обавезе	5,856,170	5,000,000
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	7,896,786	7,033,612
Остале преузете неопозиве обавезе	<u>9,072,881</u>	<u>8,524,069</u>
	33,345,821	31,086,769
У страниј валути		
Дате гаранције и друга јемства	4,775,632	4,220,514
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	919,509	908,559
Остале преузете неопозиве обавезе по основу уговорене вредности хартија од вредности РС и уговорене вредности обвезница	<u>3,411,696</u>	<u>-</u>
	<u>9,106,837</u>	<u>5,129,073</u>
	<u><u>42,452,658</u></u>	<u><u>36,215,842</u></u>

Имовина за обезбеђење обавеза у износу од 5,856,170 хиљада динара односи се на власничке хартије од вредности у портфељу Банке дате у залог Народној банци Србије као услов за повлачење кредита за ликвидност.

Остале преузете неопозиве обавезе највећим делом се односе на: неискоришћени део одобрених прекорачења по текућим рачунима физичких лица у износу од: 4,905,464 хиљаде динара и неискоришћени део одобрених лимита по кредитним картицама 3,882,050 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
48. ПРЕУЗЕТЕ БУДУЋЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)**а) Дате гаранције и друга јемства, јемства за обавезе, имовина за обезбеђење обавеза, преузете неопозиве и друге обавезе (наставак)**

За наведене гаранције и потенцијалне обавезе процењена је резерва за обезбеђење од потенцијалних губитака у складу са MPC 37 у износу од 497,632 хиљаде динара. Ово резервисање је исказано у пасиви биланса стања (напомена 37).

Није било обавеза по терминским девизним пословима на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године.

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2012. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке износе 1,144,780 хиљада динара (за 123 предмета). Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке у наредном периоду по основу ових спорова. По основу судског спора са Компанијом Таково, у току 2011. године извршено је додатно резервисање у износу од 1,124,857 хиљада динара с обзиром да је Банка добила правоснажну судску пресуду и реализовала наплату по том основу, али се након жалбе Компаније Таково чека одлука Врховног касационог суда. По основу ревизије пресуде и евентуалног враћања предмета на поновно суђење може доћи до одлива средстава са рачуна Банке у пуном износу и зато је задржано резервисање у износу од 1,124,857 хиљада динара.

Банка има укупна резервисања за судске спорове у износу од 1,557,557 хиљада динара (напомена 37).

Поред тога Банка води спорове против трећих лица чији најзначајнији део чини 21,041,288 хиљада динара (за 215 предмета највеће појединачне вредности). Руководство Банке очекује позитивне исходе код већине спорова.

49. ДЕРИВАТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања по дериватима	-	261,602
	-	261,602

50. ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања по суспендованој камати		
- у динарима	1,636,802	796,922
- у иностраној валути	282,058	189,757
Друга ванбилансна актива	155,257,041	141,728,010
	157,175,901	142,714,689

Банка је у току 2012. године имала нето повећање суспендоване камате у износу од 932,181 хиљаду динара, које се састоји од:

- а) увећања у износу од 979,303 хиљаде динара следеће структуре:
 - новосуспендована камата у износу од 419,379 хиљада динара
 - наставак обрачуна суспендоване камате у износу од 543,937 хиљада динара
 - курсних разлика у износу од 15,987 хиљада динара
- б) умањења у износу од 47,122 хиљаде динара следеће структуре:
 - трајни отпис 7,894 хиљаде динара и
 - наплата у износу од 39,228 хиљада динара

У оквиру друге ванбилансне активе, између осталог, Банка исказује кастоди послове за клијенте Банке, репо пласмане у хартије од вредности државе и обвезнице старе девизне штедне. По основу ових позиција Банка не сноси кредитни ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

51. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА УСАГЛАШЕНИ СА ЗАКОНОМ О БАНКАМА

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије, сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. Коефицијент адекватности капитала Банке, на дан 31. децембра 2012. године, израчунат на основу финансијских извештаја састављених од руководства Банке, износи 21,88% применом познатих одлука Народне банке Србије за 2012. годину.

Банка је била дужна да обим свог пословања усклади са параметрима из Закона о банкама, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са параметрима које прописује Народна банка Србије. На дан 31. децембра 2012. године као и 31. децембра 2011. године, сви показатељи су били усклађени са прописаним параметрима.

52. ПОТРАЖИВАЊА ОД И ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЗАВИСНИМ ЛИЦИМА

А . Стање на дан 31. децембра 2012. године

ПОТРАЖИВАЊА

Зависна лица	Пласмани и кредити	Камате и накнаде	Нето билансна изложеност	Ванбиланс	Укупно
1. Комерцијална банка а.д., Будва	5,686	892	6,578	-	6,578
2. Комерцијална банка а.д., Бања Лука	2,963	-	2,963	909,746	912,709
3. КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	-	1	1	200	201
УКУПНО:	8,649	893	9,542	909,946	919,488

ОБАВЕЗЕ

Зависна лица	Депозити и кредити	Камате и накнаде	Остале обавезе	Укупно
1. Комерцијална банка а.д., Будва	487,804	-	1,588	489,392
2. Комерцијална банка а.д., Бања Лука	8,085	-	-	8,085
3. КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	14,906	38	-	14,944
УКУПНО:	510,795	38	1,588	512,421

ПРИХОДИ И РАСХОДИ

Зависна лица	Приходи од камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи од камата	Расходи од накнада и провизија	Нето приходи/расходи
1. Комерцијална банка а.д., Будва	230	1,501	-	(720)	1,011
2. Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1,570	828	(588)	(509)	1,301
3. КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	-	131	(1,223)	-	(1,092)
	1,800	2,460	(1,811)	(1,229)	1,220

Комерцијална банка а.д., Београд је по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето негативне курсне разлике у износу од 4,662 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

52. ПОТРАЖИВАЊА ОД И ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ЗАВИСНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Б . Стање на дан 31. децембра 2011. године

ПОТРАЖИВАЊА

Зависна лица	Пласм. и кредити	Кamate и накнаде	Исправке вредности	Нето билансна изложеност	Ванбиланс	Укупно
1. Комерцијална банка а.д., Будва	5,061	780	-	5,841	-	5,841
2. Комерцијална банка а.д., Бања Лука	2,727	-	-	2,727	837,127	839,854
3. КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	6	-	-	6	194	200
	<u>7,794</u>	<u>780</u>	<u>-</u>	<u>8,574</u>	<u>837,321</u>	<u>845,895</u>

ОБАВЕЗЕ

Зависна лица	Депозити и кредити	Кamate и накнаде	Остале обавезе	Укупно
1. Комерцијална банка а.д., Будва	185,081	-	1,461	186,542
2. Комерцијална банка а.д., Бања Лука	3,802	-	-	3,802
3. КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	16,683	43	-	16,726
	<u>205,566</u>	<u>43</u>	<u>1,461</u>	<u>207,070</u>

ПРИХОДИ И РАСХОДИ

Зависна лица	Приходи од камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи од камата	Расходи од накнада и провизија	Нето приходи/расходи
1. Комерцијална банка а.д., Будва	276	696	(2,717)	(184)	(1,929)
2. Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1,333	932	(39,157)	(205)	(37,097)
3. КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	-	169	(1,887)	-	(1,718)
УКУПНО:	<u>1,609</u>	<u>1,797</u>	<u>(43,761)</u>	<u>(389)</u>	<u>(40,744)</u>

Комерцијална банка ад, Београд је по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето позитивне курсне разлике у износу од 129,237 хиљада динара.

53. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Бруто и нето примања Извршног одбора Банке и Управног одбора и Одбора за ревизију у 2012. години била су следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Бруто примања		
Извршни одбор	72,972	66,234
Нето примања		
Извршни одбор	61,199	55,535
Бруто примања		
Управни одбор и Одбор за ревизију	26,141	30,199
Нето примања		
Управни одбор и Одбор за ревизију	17,087	14,629

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банка је препознала процес управљања ризицима као кључни елемент управљања пословањем, с обзиром да изложеност ризицима произилази из свих пословних активности, као неодвојивог дела банкарског пословања, којима се управља кроз идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и контролу и извештавање, односно успостављањем ограничења ризика, као и извештавање у складу са стратегијама и политикама.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефикасан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је изложена, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем и адекватан процес интерне процене адекватности капитала.

Процес управљања ризицима укључује јасно дефинисање и документовање профила ризичности, као и усклађивање профила ризичности са склоношћу Банке за преузимање ризика, а у складу са усвојеним стратегијама и политикама.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом, Банка је поставила следеће циљеве у оквиру система управљања ризицима: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности.

Банка примењује Базел II стандарде и перманентно прати све најаве и измене у законској регулативи, анализира утицај на ниво ризика и предузима мере за благовремено усклађивање свог пословања са новим прописима, а у складу са прихватљивим нивоом ризика за Банку. Кроз јасно дефинисан процес увођења нових производа Банка анализира утицај свих нових услуга и производа на будућу изложеност ризицима у циљу оптимизације својих прихода и трошкова за процењени ризик, као и минимизирања свих потенцијално могућих негативних ефеката на финансијски резултат Банке.

Систем управљања ризицима

Систем управљања ризицима је дефинисан следећим актима;

- Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом;
- Политикама управљања ризицима;
- Процедурама управљања ризицима;
- Методологијама за управљање појединачним ризицима;
- Осталим актима.

Стратегијом управљања ризицима дефинисани су:

- дугорочни циљеви, утврђени пословном политиком и стратегијом Банке, као и склоност ка ризицима одређеном у складу са тим циљевима;
- основна начела преузимања и управљања ризицима;
- основна начела процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- преглед и дефиниције свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Банка је утврдила основне принципе управљања ризицима како би испунила своје дугорочне циљеве:

- организовање пословања засебне организационе јединице за управљање ризицима;
- функционална и организациона одвојеност активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке;
- свеобухватност управљања ризицима;
- ефикасност управљања ризицима;
- цикличност управљања ризицима;
- развој управљања ризицима као стратешко опредељење;
- управљање ризицима је део пословне културе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Политике управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу:

- начин организовања процеса управљања ризицима Банке и јасна разграничења одговорности запослених у свим фазама тог процеса;
- начин процене ризичног профила Банке и методологије за идентификовање и мерење, односно процену ризика;
- начине праћења и контроле ризика и успостављање система лимита, односно врсте лимита које Банка користи и њихову структуру;
- мере за ублажавање ризика и правила за примену тих мера;
- начин и методологију за спровођење процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- принципе функционисања система унутрашњих контрола;
- оквир и учесталост стрес тестирања, као и поступање у случајевима неповољних резултата стрес тестова.

Процедурама управљања ризицима Банка ближе дефинише процес управљања ризицима и надлежности и одговорности свих организационих делова Банке у систему управљања ризицима.

Банка је појединачним методологијама детаљније прописала методе и приступе који се користе у систему управљања ризицима.

Надлежности

Управни одбор је надлежан и одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и надзор над тим системом, усвајање стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, успостављање система унутрашњих контрола, надзор над радом Извршног одбора, као и спровођење процеса интерне процене адекватности капитала.

Извршни одбор је надлежан и одговоран за спровођење стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, усвајање и анализу ефикасности примене процедура за управљање ризицима, којима се ближе дефинише процес идентификација, мерења, ублажавања, праћења и контроле и извештавања о ризицима којима је Банка изложена. Управни одбор извештава о ефикасности примене дефинисаних процедура управљања ризицима.

Одбор за ревизију је надлежан и одговоран за анализу и надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и система унутрашњих контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбора о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се оне отклонити.

Одбор за управљање активом и пасивом је надлежан и одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних потраживања, обавеза и ванбилансних ставки, као и предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности.

Кредитни одбор одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке, анализира изложеност Банке кредитном, каматном и валутном ризику, анализира кредитни портфолио, а такође предлаже мере Извршном одбору Банке.

Одбор за наплату потраживања је надлежан и одговоран за управљање ризичним пласманима, доноси одлуке о отпису ризичних пласмана до дефинисаног лимита одлучивања и предлаже отпис пласмана Извршном одбору и Управном одбору преко свог лимита.

Функција управљања ризицима дефинише и предлаже за усвајање Управном одбору стратегију и политике управљања ризицима, дефинише и предлаже на усвајање Извршном одбору процедуре и методологије управљања ризицима, идентификује, мери, ублажава, прати и контролише и извештава о ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Такође, надлежна је за развијање модела и методологија свих фаза управљања ризицима и извештавање надлежних органа Банке.

Сектор управљања средствима је укључен је у процес управљања одговоран за управљање средствима и ликвидношћу, као и у управљање активом и пасивом Банке. Такође учествује и у управљању ризиком ликвидности, каматном ризику и девизном ризику.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Надлежности (наставак)

Сектор унутрашње ревизије је надлежан и одговоран за континуиран надзор спровођења политика и процедура управљања ризицима, на нивоу Банке и испитује адекватност процедура и усаглашености Банке са њима. Унутрашња ревизија о својим налазима и препорукама извештава Одбор за ревизију и Управни одбор.

Сектор контроле усклађености пословања дужан је да најмање једном годишње идентификује и процени ризике те усклађености и предложи планове управљања ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору и Одбору за праћење пословања Банке.

Процес управљања ризицима

Банка редовно мери односно процењује ризике које је идентификовала у свом пословању. Мерење подразумева примену квалитативних и квантитативних метода и модела мерења које омогућују уочавање промена у профилу ризика и процену нових ризика. За све идентификоване ризике Банка одређује њихову значајност која је заснована на свеобухватној процени ризика који су својствени појединим пословима, производима, активностима и процесима Банке.

Ублажавање ризика подразумева диверсификацију, пренос, смањење и/или избегавање ризика, а Банка га спроводи у складу са ризичним профилем и склоношћу ка ризицима.

Праћење и контрола ризика се заснива и на лимитима које је Банка успоставила. Они зависе од пословне стратегије и тржишног окружења, као и од нивоа ризика који је Банка спремна да прихвати.

Извештаји о управљању ризицима се редовно достављају: Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за ревизију, Одбору за управљање активном и пасивом и Кредитном одбору, који садрже све информације неопходне за процену ризика и доношење закључака о ризицима Банке.

Врсте ризика

Банка је у пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитном и са њим повезаним ризицима, ризику ликвидности, тржишном ризику, оперативном ризику, ризику улагања, ризику изложености и ризику земље, као и свим осталим ризицима који се могу појавити при редовном пословању Банке.

54.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци. У оквиру кредитног ризика Банка прати следеће ризике:

- **ризик неизвршења (default risk)** – ризик од губитка који може наступити уколико дужник не измири своју обавезу према Банци;
- **ризик промене кредитног квалитета активе (downgrade risk)** – ризик од губитка који може настати уколико дође до погоршања нивоа ризичности дужника (погоршања кредитног рејтинга дужника);
- **ризик промене вредности активе** – ризик од губитка који може настати на позицијама активе тј. да дође до смањења тржишне вредности у односу на вредност по којој је актива купљена;
- **кредитно девизни ризик** представља вероватноћу да ће Банка претрпети губитак услед неизвршавања обавезе дужника у уговореним роковима, који настаје услед негативног утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника;
- **ризик концентрације** је ризик који директно или индиректно произилази из изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су: изложености према једном лицу или групи повезаних лица, привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби...
- **ризик изложености** је ризик који може проистећи по основу изложеност Банке према једном лицу, групи повезаних лица или лицима повезаним са Банком;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.1. Кредитни ризик (наставак)

- **ризик земље** је ризик који се односи на земљу порекла дужника и представља ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности наплате потраживања од дужника као последице економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника.

Поред наведених, Банка прати и са кредитним ризиком повезане следеће ризике:

- **резидуални ризик** је ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да њихово коришћење недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена;
- **ризик смањења вредности потраживања** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику;
- **ризик измирења/испоруке** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке;
- **ризик друге уговорне стране** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији.

У складу са обимом, врстом и сложености послова које обавља, Банка је организовала процес управљања кредитним ризиком и јасно разграничила одговорности запослених у свим фазама тог процеса. Организациони модел система управљања кредитним ризиком Банке обезбеђује адекватну комуникацију, размену информација и сарадњу на свим организационим нивоима, а такође обезбеђује јасну, оперативну и организациону раздвојеност функције за независно управљање ризицима и активности подршке с једне стране, од активности преузимања ризика, односно поделу дужности, надлежности и одговорности. Банка је успоставила и адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања кредитним ризиком и одговарајуће извештавање руководства Банке.

Циљ управљања кредитним ризиком је минимизирање негативних ефеката кредитног ризика на финансијски резултат и капитал Банке, по основу билансних и ванбилансних пласмана и на основу пословања са другом уговорном страном за позиције које се воде у банкарској књизи.

Прихватљив ниво изложености кредитном ризику Банке у складу је са дефинисаном Стратегијом управљања ризицима и зависи од структуре портфолија Банке, на основу које се омогућује лимитирање негативних ефеката на финансијски резултат и минимизирање капиталних захтева за кредитни ризик, ризик измирења и испоруке и ризик друге уговорне стране у циљу одржавања адекватности капитала на прихватљивом нивоу. Банка одобрава пласмане клијентима (правним и физичким лицима) за које процењује да су кредитно способни. С друге стране Банка не улаже у високо-ризичне пласмане као што су улагања у високопрофитабилне пројекте са значајним нивоом ризика и слично.

Основна начела управљања кредитним ризиком су:

- управљање кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног портфолија Банке;
- одржавање нивоа кредитног ризика који минимизира негативан утицај на финансијски резултат и капитал;
- рангирање пласмана у складу са њиховом ризичношћу;
- пословање у складу са добрим праксама за одобравање пласмана;
- обезбеђење адекватних контрола за управљање кредитним ризиком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.1. Кредитни ризик (наставак)

У циљу управљања кредитним ризиком, Банка настоји да послује са клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења плаћања. Банка оцењује кредитну способност сваког клијента у моменту подношења захтева и врши мониторинг дужника, пласмана и колатерала, како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања.

Идентификација кредитног ризика подразумева анализирање свих индикатора, који доводе до настанка и повећања изложености кредитном ризику. Банка на свеобухватан начин благовремено утврђује узроке текуће изложености кредитном ризику и процењује узроке изложености кредитном ризику по основу насталих и пројектованих промена на тржишту, као и по основу увођења нових пословних производа и активности. Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у извршавању обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења.

Банка врши квантитативно и/или квалитативно мерење, односно процену идентификованог кредитног ризика. Процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа:

- регулаторни приступ – процес обезвређења пласмана и процене резервисања за губитке по ванбилансним позицијама по основу Међународног рачуноводственог стандарда 39 и Међународног рачуноводственог стандарда 37, као и обрачун резервисања сагласно регулативи Народне банке Србије;
- интерни приступ – мерење нивоа ризичности појединачног пласмана на основу интерног система рејтинга.

Рејтинг систем није само инструмент за обликовање појединачних одлука и процењивање нивоа ризика појединачног пласмана, већ представља основу за анализу портфолија, подршку приликом одобрења пласмана, као и у поступку обезвређења пласмана и процене резервисања за губитке по ванбилансним позицијама у циљу рангирања нивоа ризичности пласмана и исказивања реалне вредности потраживања. Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

У анализи кредитног ризика поред Интерног система рејтинга Банка користи и начела прописана регулативом Народне банке Србије, која захтевају класификацију сваког пласмана на основу прописаних критеријума и обрачун резерве за процену кредитног ризика. Примена ових критеријума омогућава Банци да покрије неочекиване губитке који могу настати услед немогућности и неспособности клијента да своје обавезе измирује о року доспећа према уговором дефинисаним условима. У том смислу Банка врши класификацију потраживања и обрачун потребног нивоа резерве за процењене губитке, редовном анализом портфолија. Анализа обухвата мерење адекватности резерви за процењене губитке по клијентима, категоријама ризика, деловима портфолија и укупном портфолију. Резерве за процењене губитке представљају одређени вид заштите од могућих негативних последица уколико се пласирана средства не врате о року доспећа и у пуном износу.

Пре одобрења пласмана Банка процењује кредитну способност дужника као примарни извор отплате пласмана на основу интерно дефинисаних критеријума и понуђени колатерал као секундарни извор наплате. На основу идентификованог и измереног нивоа кредитног ризика (процене финансијског стања и кредитне способности дужника, као и вредности и правне сигурност кредитне заштите и других релевантних фактора) и независног мишљења о ризику, надлежни одбори и органи Банке, сагласно дефинисаном систему одлучивања доносе Одлуку о одобрењу пласмана.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику, Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и нивоа изложености: за пласмане у оквиру дефинисаног лимита одлуке доносе кредитни одбори филијала, а у одређеним случајевима неопходна је сагласност организационог дела за управљање ризицима. У надлежности централних кредитних одбора (у зависности од врсте клијената) су пласмани изнад дефинисаних лимита, који одлуке доносе уз претходно мишљење организационог дела за управљање ризицима. Извршни одбор и Управни одбор доносе одлуке у зависности од нивоа изложености.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.1. Кредитни ризик (наставак)

Приликом доношења одлука у области кредитирања, поштује се принцип двоструке контроле тзв. „принцип четворо очију“, којим се обезбеђује да увек постоји страна која предлаже и страна која одобрава одређени пласман.

За пласмане уговорене у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом, Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност дужника, а нарочито анализира адекватност новчаних токова дужника у односу на промењени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке.

Основне технике ублажавања кредитног ризика су:

- лимити изложености – ризик концентрације;
- диверсификовање улагања;
- средства обезбеђења;
- резидуални ризик.

Лимити изложености по основу појединачног дужника заснивају се на процени кредитне способности дужника, а лимити изложености на нивоу портфолија усмерени су на ограничење концентрације изложености у портфолију. Банка континуирано контролише кретање кредитног ризика у оквиру дефинисаног ризичног профила.

Ризик концентрације обухвата: велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), групе изложености са истим или сличним факторима ризика као што су привредни сектори, врсте производа, географска подручја и слично, ризик земље, инструменте кредитне заштите.

Диверсификовање улагања усмерено је на ублажавање кредитног ризика кроз смањење концентрације портфолија у појединим сегментима активе.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника заснива се пре свега на обезбеђивању ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења, док се праћење кредитног ризика на нивоу портфолија врши идентификовањем промена на нивоу група клијената одређеног нивоа ризика, пласмана, колатерала, потребних резерви за очекиване и неочекиване губитке, у циљу утврђивања и управљања стањем и квалитетом активе. У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијената, Банка уговара и инструменте обезбеђења (колатерале), којима се умањује кредитни ризик.

Како би се Банка заштитила од промене тржишних вредности колатерала (хипотека, залога, хартија од вредности и сл.), процењена вредност колатерала се коригује за дефинисани проценат у зависности од врсте колатерала и локације, који се минимум једном годишње, а по потреби и чешће преиспитују и ревидирају. На овај начин Банка са штити од потенцијалних губитака по основу немогућности наплате потраживања из средстава обезбеђења.

Контрола кредитног ризика подразумева процес континуираног усклађивања пословања са дефинисаним системом лимита, на дневном и месечном нивоу, као и у условима када изложеност кредитном ризику тежи горњој граници дефинисаног ризичног профила, односно приликом увођења нових пословних производа и активности.

У циљу заштите од ризика неизвршења обавеза у пословању са клијентима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања:

- репрограмирање или реструктурирање;
- поравнање;
- преузимање робе или непокретности у циљу наплате потраживања;
- продаја и /или уступање потраживања;
- закључење уговора са заинтересованим трећим лицем;
- покретање судског спора и остале мере.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**54.1. Кредитни ризик (наставак)**

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања. Уколико предузете мере регулисања пласмана, односно принудне наплате из судског поступка нису дале очекиване резултате, односно када не постоји могућност наплате потраживања у целости, иницира се предлог за трајан отпис преосталог потраживања Банке.

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансну изложеност (разне врсте плативих и чинидбених гаранција, авали, акредитиви) по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре који се користе за кредитни ризик.

Извештавање о кредитном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на месечном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом извештавања.

Укупна изложеност кредитном ризику

Највећи кредитни ризик за Банку настаје из остварених кредитних аранжмана, али је Банка изложена и ризику по основу ванбилансних позиција који проистиче из потенцијалних и преузетих обавеза. Укупна изложеност кредитном ризику исказана је у бруто износу пре ефеката ублажавања и обезвређења.

Преглед активе (бруто)

	Актива која се класификује		Актива која се не класификује		У хиљадама динара	
	2012.	2011.	2012.	2011.	Укупно	
					2012.	2011.
1. Преглед активе	197,880,639	176,157,075	47,310,323	57,852,715	245,190,962	234,009,790
Опозиви депозити и кредити	-	-	43,053,502	55,260,711	43,053,502	55,260,711
Потраживања по основу камата, накнада, продаја, промене фер вредности деривата и друга потраживања	3,085,283	2,766,031	25,574	61,440	3,110,857	2,827,471
Дати кредити и депозити	186,179,565	165,176,321	2,633,728	1,233,133	188,813,293	166,409,454
Остали пласмани	5,943,858	4,580,028	461,893	401,451	6,405,751	4,981,479
Остала средства	2,671,933	3,634,695	1,135,626	895,980	3,807,559	4,530,675
2. Остала актива	16,818,528	4,863,737	71,412,029	44,201,588	88,230,557	49,065,325
Готовина и готовински еквиваленти	14,265,528	4,058,814	26,248,652	13,170,156	40,514,180	17,228,970
Хартије од вредности	1,748,287	170,426	39,604,103	25,472,157	41,352,390	25,642,583
Учешћа у капиталу	804,713	634,497	5,559,274	5,559,275	6,363,987	6,193,772
3. Ванбилансне ставке	33,879,026	32,402,458	59,580	57,005	33,938,606	32,459,463
Плативе гаранције	7,870,828	7,145,564	-	-	7,870,828	7,145,564
Чинидбене гаранције	6,770,801	6,812,395	438	484	6,771,239	6,812,879
Авали и акцепти меница	51,331	77,853	-	-	51,331	77,853
Неопозиви акредитиви	602,218	713,306	-	-	602,218	713,306
Преузете неопозиве обавезе	17,753,588	16,324,350	58,995	56,521	17,812,583	16,380,871
Остало	830,260	1,328,990	147	-	830,407	1,328,990

Ризик промене квалитета активе

Квалитет активе Банке се мери степеном изложености појединим категоријама ризика према критеријумима интерног система рејтинга. Интерни систем рејтинга разматра квантитативне и квалитативне параметре за одређивање рејтинга дужника. Рејтинг скала садржи пет категорија ризика, које су даље подељене на 17 подкатегија. Рејтинг скала се користи као јединствени метод додељивања рејтинга којим је осигурано да клијенти са истим рејтингом имају исте кредитне карактеристике и исту вероватноћу да неће испунити своје обавезе. Основни параметри кредитног ризика који опредељују подкатегију рејтинга се обрачунавају и прате на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.1. Кредитни ризик (наставак)

Ризик промене квалитета активе (наставак)

Низак ниво ризика подразумева пословање са клијентима добре кредитне способности и прихватљив је за Банку (категорије рејтинга 1 и 2), повишен ниво ризика представља пословање са клијентима који имају одређене проблеме у пословању, а могу негативно да утичу на измирење обавеза и чије пословање се интензивно прати (категорија рејтинга 3) и висок ниво ризика означава клијенте са негативним резултатима пословања и лошом кредитном историјом (категорије ризика 4 и 5).

Банка се штити од ризика промене квалитета активе кроз континуирано праћење пословања клијената, идентификовање промена које могу настати погоршањем стања дужника, кашњењем у отплати или променама у окружењу, као и прибављањем одговарајућих средстава обезбеђења.

Преглед изложености кредита и пласмана по нивоима ризика према интерној категоризацији Банке

	2012		У хиљадама динара 2011	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Категорија 1	71,872,424	71,576,786	68,380,230	68,238,652
Категорија 2	70,608,525	70,254,565	59,388,144	58,927,923
Категорија 3	22,079,618	21,945,781	26,080,198	25,468,048
Категорија 4	6,481,071	5,795,028	1,346,361	1,289,420
Категорија 5	26,839,001	11,555,439	20,962,142	6,945,152
Укупно	197,880,639	181,127,599	176,157,075	160,869,195

Ризик промене вредности активе

Обезвређење пласмана има за циљ обезбеђење разумног, опрезног и правовременог утврђивања губитака, због обезвређења кредита, као и интервенција по основу потенцијалних обавеза, како би се заштитио капитал Банке у периоду када губитак буде и дефинитивно потврђен (реализован) због немогућности наплате уговорених износа или одливом средстава за измирење потенцијалних обавеза.

Обезвређење пласмана и резервисања врши се само онда када постоји оправдан основ, односно када постоји објективан доказ о обезвређењу као последица догађаја који су настали након почетног признавања кредита, а који неповољно утичу на будуће новчане токове од кредита.

Главни елементи у процени обезвређења пласмана су следећи: прекорачење рока плаћања главнице или камате, тешкоће у новчаним токовима корисника кредита, опадање кредитног рејтинга или промене првобитних услова из уговора и друго.

Обезвређење пласмана се врши на основу процене очекиваних будућих новчаних токова из пословања клијената, или реализацијом средстава обезбеђења, уколико се процени да ће реално кредит бити намирен из тих средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.1. Кредитни ризик (наставак)

Преглед обезвређења по категоријама ризика:

	Исправке вредности билансних потраживања		У хиљадама динара Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	Категорија 1	295,638	141,578	20,378
Категорија 2	353,960	460,221	53,096	77,822
Категорија 3	133,837	612,150	36,355	79,712
Категорија 4	686,043	56,941	56,699	187
Категорија 5	15,283,562	14,016,990	331,104	335,666
Укупно	16,753,040	15,287,880	497,632	502,017
Процена обезвређења билансних потраживања				

Банка врши процену обезвређења потраживања као појединачну и групну процену.

Појединачно процењивање

Банка процењује исправку вредности за сваки појединачно значајан пласман и том приликом се узимају у обзир финансијска позиција корисника кредита, одрживост бизнис плана, његова способност да побољша своје перформансе у случају финансијских тешкоћа, пројектовани приходи, расположивост других врста финансијске подршке и вредност колатерала која се може реализовати, као и очекивани новчани токови. Уколико дође до неких нових информација које према процени битно мењају кредитну способност клијента, вредност колатерала и извесност испуњења обавеза клијента према Банци, врши се ванредна процена обезвређења пласмана.

Групно процењивање

Исправке вредности се процењују групно по пласманима који нису појединачно значајни и за појединачно значајне пласмане када не постоји објективан доказ о појединачном обезвређењу. Групна процена се врши по групама које се формирају на основу интерно прописане методологије, базиране на систему интерног рејтинга и то на месечном нивоу. Израчунавање групних процената обезвређења се врши на основу миграција категорија ризичности у статус неизмиревања обавеза по врстама клијената или производа. Добијени проценти миграција коригију се за извршену наплату потраживања.

Обезвређење кредита умањује вредност кредита и признаје се као расход у оквиру биланса успеха.

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама (потенцијалним обавезама) врши се када се процени да постоји довољно извесно очекивање да ће доћи до одлива средстава за измирење потенцијалне обавезе.

Приликом процене резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама признају се средства од реализације колатерала, уколико је потпуно извесно да ће одлив средстава по основу потенцијалних обавеза бити намирен из колатерала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставка)

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставка)

Преглед појединачне и групе процене обезвређења билансне aktive

У хиљадама динара

	Кредити и пласмани		Учешћа у капиталу	
	2012.	2011.	2012.	2011.
I. Појединачна исправка вредности				
Категорија 1	-	-	298,160	218,183
Категорија 2	4,302,381	9,501,151	102,100	37,755
Категорија 3	5,932,405	10,331,259	34,525	10,283
Категорија 4	3,429,283	349,976	5,328	3,676
Категорија 5	22,952,340	17,271,964	364,600	364,600
Бруто пласман	36,616,409	37,454,350	804,713	634,497
Исправка вредности	(13,199,917)	(11,811,811)	(443,036)	(366,270)
Књиговодствена вредност	23,416,492	25,642,539	361,677	268,227
II. Група исправка вредности				
Категорија 1	66,489,041	54,546,360	-	-
Категорија 2	49,822,691	47,254,447	-	-
Категорија 3	16,146,609	15,741,521	-	-
Категорија 4	3,051,788	996,385	-	-
Категорија 5	3,886,661	3,690,178	-	-
Бруто пласман	139,396,790	122,228,891	-	-
Исправка вредности	(3,553,123)	(3,476,069)	-	-
Књиговодствена вредност	135,843,667	118,752,822	-	-
III. Дospelи, а неисправљени пласмани				
Категорија 1	991,610	91,047	-	-
Категорија 2	5,793,228	13,381	-	-
Категорија 3	-	7,379	-	-
Категорија 4	-	-	-	-
Категорија 5	-	-	-	-
Бруто пласмани	6,784,838	111,807	-	-
Дospelи неисправљени пласмани садрже:				
0-30	6,761,200	91,047	-	-
31-60	23,638	13,381	-	-
61-90	-	7,379	-	-
91-180	-	-	-	-
преко 180	-	-	-	-
Књиговодствена вредност	6,784,838	111,807	-	-
IV. Недospelи неисправљени пласмани				
Категорија 1	4,391,773	13,742,823	-	-
Категорија 2	10,690,225	2,619,165	-	-
Категорија 3	604	39	-	-
Категорија 4	-	-	-	-
Категорија 5	-	-	-	-
Књиговодствена вредност	15,082,602	16,362,027	-	-
Укупна књиговодствена вредност бруто	197,880,639	176,157,075	804,713	634,497
Укупна исправка вредности	(16,753,040)	(15,287,880)	(443,036)	(366,270)
Укупна књиговодствена вредност нето	181,127,599	160,869,195	361,677	268,227
Укупно неклассификована актива	47,310,323	57,852,715	5,559,274	5,559,274
Исправка вредности	(130,024)	(110,443)	(3,918)	(3,918)
Укупно неклассификовано нето	47,180,299	57,742,272	5,555,356	5,555,356
Укупно	245,190,962	234,009,790	6,363,987	6,193,771
Укључени репрограми / реструктурирани пласмани	27,609,215	27,545,212		

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставка)

Ризик концентрације

Банка контролише ризик концентрације преко успостављеног система лимита који обухвата лимите изложености са истим или сличним факторима ризика (према секторима / делатностима, врстама производа, географским подручјима, појединачним дужницима или групама повезаних лица, инструментима кредитне заштите...). Успостављање одговарајућих лимита изложености је основ за контролу ризика концентрације у циљу диверсификације кредитног портфолија.

Преглед кредита и пласмана по регионима :

	2012.		У хиљадама динара 2011.	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Србија	190,675,434	174,241,038	161,065,273	146,528,867
Централна Србија	167,427,606	152,367,501	139,693,477	125,892,845
Војводина	22,816,631	21,456,956	20,983,780	19,678,499
Косово и Метохија	431,197	416,581	388,016	380,970
Европска Унија	5,417,326	5,405,908	12,689,471	12,689,420
УСА и Канада	817,117	589,142	710,096	49,617
Остало	970,762	891,511	1,692,235	1,731,291
Укупно	<u>197,880,639</u>	<u>181,127,599</u>	<u>176,157,075</u>	<u>160,869,195</u>

Преглед кредита и пласмана по индустријским секторима:

	2012		У хиљадама динара 2011	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Финансије и осигурање	7,522,661	7,376,033	8,966,327	8,789,317
Јавна предузећа и привредна друштва	121,686,186	111,199,272	97,775,612	87,635,983
Пољопривреда	6,611,570	6,338,468	4,959,018	4,629,383
Прерађивачка индустрија	38,368,668	32,175,340	35,907,466	29,912,055
Електрична енергија	6,591,374	6,585,423	359,237	358,118
Грађевинарство	7,028,370	6,263,070	8,775,505	8,243,455
Трговина на велико и мало	40,428,296	38,473,427	33,993,579	32,051,084
Услужне делатности	19,057,840	17,868,578	10,130,164	8,947,165
Активности у вези са некретностима	3,600,068	3,494,966	3,650,643	3,494,723
Предузетници	2,364,775	2,101,694	1,914,045	1,668,334
Јавни сектор	1,208,309	1,178,044	1,337,039	1,306,606
Становништво	52,749,952	50,691,840	47,683,975	45,686,371
Страна лица	7,192,531	6,878,458	15,095,469	14,810,903
Други комитенати	5,156,225	1,702,258	3,384,608	971,681
Укупно	<u>197,880,639</u>	<u>181,127,599</u>	<u>176,157,075</u>	<u>160,869,195</u>

У зависности од општих економских кретања и кретања у појединим индустријским секторима, Банка врши диверсификацију улагања у индустријске секторе који су резистентни на утицај негативних економских кретања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**Ризик концентрације (наставак)****Преглед кредита и пласмана по врстама клијената:**

	2012		У хиљадама динара 2011	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Привредни клијенти	132,418,952	120,399,518	111,752,136	100,838,477
Велики клијенти	82,287,783	77,132,647	64,439,780	59,924,195
Мали и средњи клијенти	34,264,707	28,262,927	31,902,434	26,254,060
Остало	15,866,462	15,003,944	15,409,922	14,660,222
Банке	5,972,226	4,235,139	12,603,061	10,985,592
Становништво	59,489,461	56,492,942	51,801,878	49,045,126
Физичка лица	49,387,118	47,635,825	43,869,517	42,216,766
Пољопривредни клијенти	3,362,833	3,056,016	3,814,458	3,469,616
Микро бизнис	6,739,510	5,801,101	4,117,903	3,358,744
Укупно	197,880,639	181,127,599	176,157,075	160,869,195

Ванбилансне ставке

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансну изложеност (гаранције, акредитиви...) по основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре који се користе за кредитни ризик.

Ванбилансне ставке

	2012		У хиљадама динара 2011	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
Категорија 1	15,542,410	15,522,032	14,771,155	14,762,525
Категорија 2	15,397,666	15,344,570	10,702,543	10,624,721
Категорија 3	1,796,744	1,760,389	6,163,987	6,084,275
Категорија 4	666,393	609,694	189,827	189,640
Категорија 5	475,813	144,709	574,946	239,279
Бруто пласман (1-5)	33,879,026	33,381,394	32,402,458	31,900,440

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерал)

У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијената, Банка прибавља и инструменте обезбеђења (коллатерале), којима се обезбеђује наплата потраживања и минимизира кредитни ризик. У зависности од процене могућности измирења уговорених обавеза, дефинише се степен покрића пласмана, како би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. Количина и тип потребног коллатерала зависи од процене кредитног ризика.

Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и менице, док се као додатни инструменти, у зависности од процене кредитног ризика, и врсте пласмана уговарају:

- за комерцијалне кредите – залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, банкарске, корпоративне и гаранције државе, јемства, залога на хартијама од вредности;
- за кредите становништву – хипотеке, депозити, јемства солидарног дужника, осигурање Националне корпорације за осигуравање стамбених кредита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерал) (наставак)

Приликом процене непокретности или залогe на покретној имовини, Банка ангажује овлашћене проценитеље како би потенцијални ризик од нереалне процене свела на најмању могућу меру. Непокретност, роба, опрема и остале покретне ствари које су предмет залогe морају бити и осигуране од стране осигуравајућег друштва прихватљивог за Банку, а полисе винкулиране у корист Банке.

Банка прати тржишну вредност коллатерала и у случају потребе може захтевати додатни коллатерал у складу са закљученим уговором.

Политика Банке је да се може наплатити из коллатерала и средства искористити за смањење или отплату дуга.

Фер вредност коллатерала

	У хиљадама динара	
	Кредити и пласмани	
	2012.	2011.
I. Појединачна исправка вредности		
Хипотеке	54,947,989	48,615,410
Депозит	45,739	44,485
Гаранције	1,027,953	483,035
Залогa на хартијама од вредности	15,716,170	7,537,613
Ручна залогa	16,683,180	9,747,063
Остало	16,161,024	5,670,979
Укупно	104,582,055	72,098,585
II. Групна исправка вредности		
Хипотеке	158,585,770	159,205,029
Депозит	1,518,945	1,589,415
Гаранције	10,350,091	11,251,591
Залогa на хартијама од вредности	18,651,733	26,972,376
Ручна залогa	46,956,436	18,886,791
Остало	44,115,846	34,360,564
Укупно	280,178,821	252,265,766
III. Доспели, а неисправљени пласмани		
Хипотеке	357,022	1,383,436
Депозит	1,199	34,573
Гаранције	708	946
Залогa на хартијама од вредности	1,178	456,170
Ручна залогa	58,060	117,688
Остало	371,511	565,764
Укупно	789,678	2,558,577
IV. Недоспели неисправљени пласмани		
Хипотеке	435,874	285,977
Депозит	43,672	21,933
Гаранције	-	155
Залогa на хартијама од вредности	821	13,771
Ручна залогa	215,198	164,047
Остало	338,459	627,834
Укупно	1,034,024	1,113,717
Укупно фер вредност	386,584,578	328,036,645

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Средства заштите од кредитног ризика (колатерал) (наставак)

На дан 31. децембра 2012. године Банка располаже некретнинама стеченим наплатом потраживања и то:

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Стамбени објекти	245,614	307,391
Пословни објекти	939,405	662,667
Опрема	82,195	1,493
Земљиште и шуме	67,308	31,703
Укупно	1,334,522	1,003,254
Исправка вредности	(123,607)	(4,812)
Фер вредност	1,210,915	998,442

54.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности представља могућност настанка неповољних догађаја који могу негативно утицати на финансијски резултат и капитал Банке. Ризик ликвидности испољава се кроз тешкоће Банке у измирењу доспелих обавеза у случају недовољних резерви ликвидности и немогућности покрића неочекиваних одлива и остале пасиве.

Банка у свом пословању поштује основне принципе ликвидности, остварујући довољан ниво средстава за покриће обавеза насталих у кратком року, односно поштује принцип солвентности формирањем оптималне структуре сопствених и позајмљених извора средстава и формирањем довољног нивоа резерви ликвидности које не угрожавају остваривање планираног поврата на капитал.

Ризик ликвидности, испољава се у немогућности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Ризик ликвидности може се јавити у виду ризика извора средстава и тржишног ризик ликвидности. Проблем ликвидности са аспекта извора средстава односи се на структуру пасиве и обавеза и изражава се кроз потенцијално значајно учешће нестабилних извора, краткорочних извора или њихове концентрације. Са друге стране ризик ликвидности испољава се кроз дефицит резерви и отежаног или немогућег прибављање ликвидних средстава по прихватљивим тржишним ценама.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања ризика ликвидности од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања ризиком ликвидности врши Одбор за ликвидности и Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

У циљу минимизирања ризика ликвидности, Банка:

- врши диверсификацију извора средстава, по валутама и рочности;
- формира довољан ниво резерви ликвидности;
- управља новчаним средствима;
- прати будуће новчане токове и ликвидност на дневном нивоу;
- лимитира основне изворе кредитног ризика које имају најзначајнији утицај на ризик ликвидност;
- дефинише и периодично тестира План за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама.

Процес управљања ризиком ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Идентификација ризика ликвидности подразумева свеобухватно и благовремено идентификовање узрока који доводе до настанка ризика ликвидности и подразумева утврђивање текуће изложености ризику ликвидности, као и изложености ризику ликвидности по основу нових пословних производа и активности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.2. Ризик ликвидности (наставак)

Мерење, односно процена ризика ликвидности представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог ризика ликвидности, коришћењем следећих метода:

- ГАП анализа;
- рацио анализа;
- стрес тест.

Ублажавање подразумева одржавање ризика ликвидности на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, кроз дефинисање система лимита изложености који обухвата регулаторне и интерне лимите и благовремено предузимање мера за умањење ризика као и пословање у оквиру поменутих лимита.

Контрола и праћење ризика ликвидности обухвата процес праћења усклађености са интерно утврђених лимитима, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености ризику ликвидности Банке. Контрола ризика ликвидности подразумева контролу на свим нивоима управљања ризиком ликвидности као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања.

Извештавање о ризику ликвидности обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на дневном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем ликвидности и ужим показатељем ликвидности, за које су прописани лимити за један радни дан, три узастопна радна дана, односно просек свих радних дана у месецу. Током 2012. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали знатно изнад дефинисаних лимита.

Лимити Народне банке Србије	Показатељ ликвидности	Ужи показатељ ликвидности
За један радни дан	Мин 0.8	Мин 0.5
За три узастопна радна дана	Мин 0.9	Мин 0.6
Просек показатеља за све радне дане у месецу	Мин 1	Мин 0.7

Банка дефинише интерне лимите, на основу интерног извештаја о ГАП-у ликвидности.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности последњег дана:

	Лимити	2012.	2011.
ГАП до 1 месеца / Укупна актива	Max (10%)	9.18%	9.03%
Кумулативни ГАП до 3 месеца / Укупна актива	Max (20%)	9.21%	2.06%

Усклађеност са екстерно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2012.	2011.	2012.	2011.
На дан 31. децембра	2.18	2.91	2.04	2.5
Просек за период	2.36	2.25	2.01	1.77
Максималан за период	3.39	3.4	2.77	2.58
Минималан за период	1.04	1.34	0.93	1.11

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**54.2. Ризик ликвидности (наставак)**

Поред тога Банка лимитира и усклађује пословање са лимитима структуре пасиве и лимитима дефинисаним са аспекта рочности по значанијим валутама.

Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембра 2012. године

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 - 3 месеца	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	
Готовина и готовински еквиваленти	40,514,180	-	-	-	-	40,514,180
Опозиви депозити и кредити	43,053,502	-	-	-	-	43,053,502
Потраживања по основу камата и накнада	1,547,342	-	-	-	-	1,547,342
Дати кредити и депозити	22,141,853	11,933,254	48,747,939	58,617,867	35,665,952	177,106,865
Хартије од вредности	7,861,152	3,070,639	14,133,734	16,172,113	110,081	41,347,719
Удели (учешћа)	-	-	-	-	5,917,033	5,917,033
Остали пласмани	2,370,525	823,035	33,924	412	-	3,227,896
Остала средства	1,525,984	5,199	4,736	208,046	-	1,743,965
	119,014,538	15,832,127	62,920,333	74,998,438	41,693,066	314,458,502
Трансакциони депозити	40,336,776	-	-	-	-	40,336,776
Остали депозити	66,758,873	26,312,863	81,221,046	20,411,849	479,337	195,183,968
Примљени кредити	615,524	-	-	-	21,740	637,264
Обавезе по основу камата и накнада	188,910	-	-	-	-	188,910
Остале обавезе	5,207,016	381,574	1,414,638	15,648,665	2,316,196	24,968,089
	113,107,099	26,694,437	82,635,684	36,060,514	2,817,273	261,315,007
Нето рочна неусклађеност						
На дан 31. децембра 2012. године	5,907,439	(10,862,310)	(19,715,351)	38,937,924	38,875,793	53,143,495
На дан 31. децембра 2011. године	15,734,296	(31,229,017)	(15,084,075)	33,342,377	35,042,447	37,806,028

Извештај о рочној структури монетарне активе и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа, односно коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Банка прикупља депозите правних лица и становништва, који обично имају краће рокове доспећа и могу бити повучени на захтев. Краткорочна природа ових депозита повећава ризик ликвидности Банке и захтева активно управљање овим ризиком, као и константно праћење тржишних трендова.

Банка краткорочно управља ризиком ликвидности праћењем и контролисањем позиција у свим значајнијим валутама, како би се на време сагледале потребе за додатним изворима финансирања у случају доспећа одговарајућих позиција, односно дугорочно планира структуру својих извора и пласмана како би обезбедила довољно стабилних извора и довољно резерви ликвидности.

Руководство Банке верује да одговарајућа диверсификација портфолија депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке пружају добар предуслов за постојање стабилне и дугорочне депозитне базе, односно по том основу се не очекују значајнији одливи средстава.

Банка тестира План управљања ликвидношћу у кризним ситуацијама, којим се тестира могућа криза, проверава период преживљавања и солвентност Банке, доступност извора за покриће обавезе које би евентуално настале, односно оцењује подршку у претпостављеним условима кризе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.3. Тржишни ризик

Тржишни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена тржишних варијабли и обухвата каматни ризик у банкарској књизи, девизни ризик за све пословне активности које обавља и ценовни ризик позиција књиге трговања.

Банка је изложена ценовном ризику, девизном ризику, ризику друге уговорне стране и ризику измирења испоруке по основу ставки, које се налазе у књизи трговања. Књига трговања садржи билансне и ванбилансне позиције средстава и обавеза по основу финансијских инструмената које се држе са намером трговања или ради заштите позиција у другим финансијским инструментима који се воде у књизи трговања.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања тржишних ризика од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања тржишним ризику врши Одбор за управљање активом и пасивом, Инвестициони одбор као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Каматни ризик

Каматни ризик представља ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу позиција из банкарске књиге услед неповољних промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка је изложена каматном ризику на позицијама у банкарској књизи који се одражава на могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- ризику временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена (repricing risk);
- ризику криве приноса (yield curve risk) – коме је изложена услед промене облика криве приноса;
- базном ризику (basic risk) – коме је изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена;
- ризику опција (optionality risk) – коме је изложена због уговорених опција – кредита с могућношћу превремене отплате, депозита с могућношћу превременог повлачења и др.

Основни циљ управљања каматним ризику је одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат, вођењем адекватне политике рочне усклађености периода поновног формирања каматне стопе, усклађивања одговарајућих извора са пласманима према врсти каматне стопе и рочности, као и пројекцијом кретања криве приноса на иностраном и домаћем тржишту. Превасходно, Банка управља маргином интерног приноса кроз цену кредита и депозита, фокусирајући се на каматну маржу.

Банка посебно сагледава утицај промене каматних стопа и структуре каматноне активе и пасиве са аспекта рочности, поновног формирања каматних стопа и валутне структуре и управља њиховим утицајем на економску вредност капитала.

Процес управљања каматним ризику спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о каматном ризику.

Идентификација каматног ризика подразумева свеобухватно и благовремено идентификује узроке који доводе до настанка ризика и подразумева утврђивање текуће изложености као и изложености каматном ризику по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена каматног ризика представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог каматног ризика коришћењем следећих метода:

- ГАП анализа;
- рачунарска анализа;
- дурација;
- економска вредност капитала;
- стрес тест.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.3. Тржишни ризик (наставак)

Каматни ризик (наставак)

Ублажавање каматног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке. Ублажавање каматног ризика подразумева процес дефинисања система лимита изложености Банке каматном ризику и предузимање и спровођење мера за ублажавање каматног ризика. Контрола и праћење каматног ризика обухвата процес праћења усклађености са успостављеним системом лимита, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености каматном ризику Банке. Контрола каматног ризика подразумева контролу на свим нивоима управљања као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања.

Извештавање о каматном ризику подразумева јасно детерминисан систем интерног извештавања надлежних одбора и органа Банке о управљању каматним ризиком.

Интерни лимити детерминишу се на основу интерног извештаја о каматном ГАП-у, који обухвата све позиције биланса.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима каматног ризика последњег дана била је следећа:

	<u>Лимити</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Релативни ГАП	Мах 15%	(4.42%)	(7.23%)
Коефицијент диспаритета	<u>0.75 – 1.25</u>	<u>0.94</u>	<u>0.91</u>

Током 2012. године показатељи каматног ризика су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Банка је дефинисала интерне лимите изложености каматном ризику по значанијим валутама и лимит максималне економске вредности капитала.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима економске вредности капитала:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
На дан 31. децембра	5.37%	10.53%
Просек за период	9.16%	10.71%
Максималан за период	11.00%	11.81%
Минималан за период	5.37%	9.93%
Лимит	<u>20%</u>	<u>20%</u>

Изложеност каматном ризику може се сагледати и на основу Извештаја о ГАП–у каматног ризика монетарне активе и пасиве:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.3. Тржишни ризик (наставак)

Каматни ризик (наставак)

Извештај о ГАП–у каматног ризика монетарног подбиланса на дан 31. децембра 2012. године

	У хиљадама динара							
	До 1 месеца	1-3 месеца	3-12 месеци	1-5 година	Преко 5 година	Укупно каматносно	Некаматносно	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	19,886,483	-	-	-	-	19,886,483	20,627,697	40,514,180
Опозиви депозити и кредити	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000	39,053,502	43,053,502
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	-	-	1,547,342	1,547,342
Дати кредити и депозити	58,020,958	21,027,461	48,970,218	31,565,751	17,522,477	177,106,865	-	177,106,865
Хартије од вредности	7,953,441	5,901,067	13,591,281	11,737,176	-	39,182,965	2,164,754	41,347,719
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	5,917,033	5,917,033
Остали пласмани	1,341,811	172,795	34,217	-	-	1,548,823	1,679,073	3,227,896
Остала средства	-	-	-	-	-	-	1,743,965	1,743,965
Укупно	91,202,693	27,101,323	62,595,716	43,302,927	17,522,477	241,725,136	72,733,366	314,458,502
Трансакциони депозити	40,336,776	-	-	-	-	40,336,776	-	40,336,776
Остали депозити	70,510,718	23,150,293	80,633,671	20,409,949	479,337	195,183,968	-	195,183,968
Примљени кредити	616,010	-	-	-	21,254	637,264	-	637,264
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-	-	188,910	188,910
Остале обавезе	2,342,325	-	-	5,613,516	6,263,748	14,219,589	10,748,450	24,968,089
Укупно	113,805,829	23,150,293	80,633,671	26,023,465	6,764,339	250,377,597	10,937,410	261,315,007
Нето рочна неусклађеност на дан:								
31. децембра 2012.	(22,603,136)	3,951,030	(18,037,955)	17,279,462	10,758,138	(8,652,461)	61,795,956	53,143,495
31. децембра 2011.	(7,365,346)	(22,729,214)	(29,537,253)	18,813,297	20,889,432	(19,929,083)	57,735,111	37,806,028

Извештај о ГАП-у каматног ризика монетарног подбиланса садржи монетарне билансне позиције распоређене према периоду поновног формирања каматне стопе или преосталом периоду до доспећа, у зависности од тога који период је краћи. У складу са наведеним, коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Руководство Банке верује да одговарајућа усклађеност позиција по врсти каматне стопе и периоду поновног формирања пружа добар предуслов за постојање са захтеваним финансијским резултатом уз очување економске вредности капитала.

Девизни ризик

Банка је изложена девизном ризику који се манифестује кроз могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте или промене вредности злата и других племенитих метала. Девизном ризику изложене су све позиције садржане у банкарској књизи и књизи трговања у страниој валути и злату, као и динарске позиције индексираних валутном клаузулом.

У циљу минимизирања изложености девизном ризику Банка врши диверсификацију валутне структуре портфолија и валутне структуре обавеза, усклађивање отворених позиција по појединим валутама, поштујући принципе рочне трансформације средстава. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања девизног ризика од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања девизним врши Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.3. Тржишни ризик (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Процес управљања девизним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о девизном ризику.

Идентификација девизног ризика Банка на свеобухватан начин благовремено идентификује узроке који доводе до настанка девизног ризика и подразумева утврђивање текуће изложености девизном ризику, као и изложености девизном ризику по основу нових пословних производа и активности, на позицијама које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Мерење, односно процена девизног ризика представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог девизног ризика, коришћењем следећих техника:

- ГАП анализу и показатељ девизног ризика;
- VaR;
- стрес тест;
- backtesting.

Ублажавање девизног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке кроз постављање транспарентног система лимита и дефинисање мера за ублажавање девизног ризика.

Контрола и праћење девизног ризика обухвата праћење и надзор усклађености позиција са интерно и екстерно дефинисаним лимитима, као и мониторинг дефинисаних и предузетих мера. Континуираним праћењем и контролом девизног ризика у току дана омогућено је благовремено предузимање мера у циљу одржавања девизног ризика у оквиру дефинисаних лимита. Контрола девизног ризика подразумева контролу на свим нивоима управљања као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања. Извештавање о девизном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на дневном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем девизног ризика, који представља однос између укупне отворене девизне позиције и позиције у злату у односу на регулаторни капитал.

Преглед укупне ризичне девизне позиције и регулаторно дефинисаног показатеља девизног ризика на дан 31. децембра:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Укупна ризична девизна позиција	333,032	452,801
Показатељ девизног ризика	0.82%	1.68%
Регулаторно прописан лимити	<u>20%</u>	<u>20%</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.3. Тржишни ризик (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Преглед монетарне активе и монетарне пасиве по валутама на дан 31. децембра 2012. године

	У хиљадама динара							
	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно у валути	Девизна клаузула	Динарске позиције	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	12,494,575	871,548	1,836,911	813,959	16,016,993	-	24,497,187	40,514,180
Опозиви депозити и кредити	31,586,883	7,466,619	-	-	39,053,502	-	4,000,000	43,053,502
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	92,936	-	-	-	92,936	75,522	1,378,884	1,547,342
Дати кредити и депозити	16,205,464	2,058,516	-	272,330	18,536,310	116,146,960	42,423,595	177,106,865
Хартије од вредности	22,383,026	-	-	-	22,383,026	170,701	18,793,992	41,347,719
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	5,917,033	5,917,033
Остали пласмани	1,595,566	671,422	-	-	2,266,988	-	960,908	3,227,896
Остала средства	272,798	61,258	-	39	334,095	40,205	1,369,665	1,743,965
Укупно	84,631,248	11,129,363	1,836,911	1,086,328	98,683,850	116,433,388	99,341,264	314,458,502
Трансакциони депозити	12,131,446	1,108,290	569,666	111,450	13,920,852	-	26,415,924	40,336,776
Остали депозити	150,680,623	9,922,814	5,433,222	855,328	166,891,987	10,134,829	18,157,152	195,183,968
Примљени кредити	297,703	51,980	13,093	3,271	366,047	21,254	249,963	637,264
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	4,631	285	-	125	5,041	3,184	180,685	188,910
Остале обавезе	21,377,422	68,737	1,947,357	68,064	23,461,580	494	1,506,015	24,968,089
Укупно	184,491,825	11,152,106	7,963,338	1,038,238	204,645,507	10,159,761	46,509,739	261,315,007
Нето девизна позиција								
31. децембра 2012.	(99,860,577)	(22,743)	(6,126,427)	48,090	(105,961,657)	106,273,627	52,831,525	53,143,495
31. децембра 2011.	(87,615,643)	(12,317)	(5,792,568)	10,709	(93,409,818)	92,944,426	38,271,420	37,806,028

54.4. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (намерних и ненамерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује и правни ризик.

Оперативни ризик се дефинише као догађај који је настао као резултат неодговарајућих или неуспешних интерних процеса, поступака запослених и система или системских и других спољашњих догађаја, интерне и екстерне преваре, праксе запошљавања и безбедности на радном месту, потраживања клијената, дистрибуције производа, новчаних казни и пенала услед повреда, штете нанете материјалној имовини, поремећаја у пословању и системских пропуста и управљања процесима.

Банка догађаје оперативног ризика прати и по следећим линијама пословања: финансирање привредних субјеката, трговина и продаја, брокерски послови са физичким лицима, банкарски послови с привредним друштвима, банкарски послови с физичким лицима, платни промет, агенцијске услуге и управљање имовином.

Процес управљања оперативним ризиком представља интегрални део активности Банке који се спроводи на свим нивоима и омогућава идентификацију, мерење, ублажавање, праћење и контролу и извештавање о оперативним ризицима пре њихове реализације и у континуитету у складу са захтевима и роковима регулативе. Постојећи процес се ослања на поуздане методе мерења изложености оперативним ризицима, базу података о оперативним губицима, ажуран систем контроле и извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)****54.4. Оперативни ризик (наставак)**

Банка на дневном нивоу прати догађаје оперативних ризика и управља оперативним ризицима. У циљу ефикасног праћења оперативног ризика, у сваком организационом делу Банке именовани су запослени за оперативне ризике, који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика, као и за евиденцију свих насталих догађаја у базу података оперативних ризика. Организациони део Банке у чијој је надлежности управљање ризицима врши мониторинг и извештавање о оперативним ризицима Управном одбору Банке, Извршном одбору Банке и Одбору за ревизију.

Мерење, односно процена оперативног ризика Банке врши се кроз квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог оперативног ризика. Банка спроводи мерење изложености оперативним ризицима кроз евиденцију догађаја, самопроцењивање и стресно тестирање оперативног ризика. Самопроцењивање подразумева процену изложености ризицима од стране организационих делова у складу са мапом идентификованих оперативних ризика мерењем могућег распона, значаја за пословање и учесталости догађаја који могу да проузрокују губитке, идентификовањем нивоа контроле које области пословања имају над овим ризицима и мере за побољшање. Стрес тест представља технику управљања оперативним ризиком, којом се процењује потенцијални утицај специфичних догађаја и/или промене више финансијских варијабли на изложеност оперативном ризику Банке.

Банка не може елиминисати све оперативне ризике, али увођењем одговарајућег контролног оквира, мониторингом и ублажавањем потенцијалних ризика успоставља процес управљања оперативним ризиком. Банка предузима мере у циљу ублажавања оперативних ризика и проактивног реаговања на потенцијалне догађаје оперативних ризика кроз перманентно праћење свих активности, примену адекватног и поузданог информационог система и оријентацијом на пројектни приступ, а чијим спровођењем се унапређује пословна пракса и оптимизују пословни процеси Банке.

Путем поузданог извештавања о реализацији мера за ублажавање оперативних ризика, Банка је успоставила систем за мониторинг активности које предузимају организациони делови Банке у циљу умањења оперативних ризика и превентивног реаговања на догађаје оперативних ризика који су у настајању. Банка процењује ризик поверавања активности трећим лицима за обављање одређених активности у вези са пословањем Банке, а на основу уговора закљученог са тим лицима којима се јасно одређују услови, права, обавезе и одговорности уговорених страна.

У циљу несметаног и континуираног функционисања свих значајних система и процеса банке, као и ограничавања губитака у ванредним ситуацијама, Банка је усвојила План за обезбеђење континуитета пословања, а у циљу поновног успостављања опоравка система информационе технологије у случају прекида пословања, Банка је усвојила План опоравка активности у случају катастрофа.

54.5. Ризици улагања Банке

Ризик улагања Банке представља ризик улагања у друга правна лица и у основна средства. Улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору може бити до 10% капитала Банке, при чему се под овим улагањем подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције лица које није лице у финансијском сектору. Укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке могу бити до 60% капитала Банке, с тим што се ово ограничење не односи на стицање акција ради њихове даље продаје у року од шест месеци од дана стицања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.6. Ризик изложености

Велика изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и лица повезана са Банком јесте изложеност која износи преко 10% капитала Банке.

У свом пословању, Банка води рачуна о усклађености са регулаторно дефинисаним лимитима изложености:

- изложеност према једном лицу или групи повезаних лица не сме бити већа од 25% капитала Банке;
- изложеност према лицу повезаном са Банком не сме бити већа од 5% капитала Банке, а укупна изложеност према лицима повезаним са Банком не сме прећи 20% капитала Банке;
- збир свих великих изложености Банке не сме прећи 400% капитала Банке.

Изложеност банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложеност према лицима повезаним са Банком кретала су се у оквиру прописаних лимита.

54.7. Ризик земље

Ризик земље је ризик који се односи на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, односно ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од дужника из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника. Ризик земље обухвата следеће ризике:

- политичко-економски ризик, под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности Банке да наплати потраживања услед ограничења утврђених акција државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи;
- ризик трансфера, под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која је утврђена акција државних и других органа земље дужника.

Банка управља ризиком земље на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија. Мерење и контролу изложености појединачног пласмана ризику земље, Банка врши одређивањем категорије интерног рејтинга земље дужника, а на основу рејтинга додељеног од стране међународно признатих рејтинг агенција и утврђивањем лимита изложености као процентом од капитала Банке у зависности од категорије интерног рејтинга земље. Мерење и контролу изложености портфолија ризику земље Банка врши на основу груписања потраживања према степену ризика земаља дужника.

У циљу адекватног управљања ризиком земље, Банка дефинише лимите изложености појединачно по земаљама порекла дужника.

Пласмани Банке који су одобрени дужницима са седиштем изван Републике Србије, за финансирање пословања у Републици Србији, чије се измирење финансијских обавеза према Банци очекује из извора пословања оствареног у Републици Србији, представљају потраживања Банке без изложености ризику земље порекла дужника.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.8. Управљање капиталом

Банка континуирано управља капиталом. Основни циљеви управљања капиталом су:

- обезбеђења континуитета пословања у неограниченом периоду у предвидљивој будућности;
- очување оптималне структуре капитала;
- минимизирања трошкова капитала;
- обезбеђења заштите од ризика;
- омогућавања раста, кроз ширење спектра њених услуга, односно развоја Банке увођењем нових софтверских и методолошких решења;
- очувања поверења клијената у финансијски потенцијал Банке.

Регулаторни капитал Банке представља збир основног капитала и допунског капитала, умањен за одбитне ставке. Показатељ адекватности капитала представља однос капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, отворене девизне позиције и изложености оперативним ризиком. Актива пондерисана кредитним ризиком се утврђује у складу са прописаним пондерима ризичности за све класе активе. Изложеност оперативном ризику се добија множењем реципрочне вредности прописаног показатеља адекватности капитала и капиталног захтева за оперативни ризик, утврђеног као трогодишњи просек производа индикатора изложености по свим линијама пословања и прописаних стопа капиталног захтева за сваку пословну линију.

Показатељ адекватности капитала	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Основни капитал	50,696,348	41,749,118
Допунски капитал	5,329,728	5,852,703
Одбитне ставке од капитала	(15,648,210)	(20,655,322)
Капитал	40,377,866	26,946,499
Актива пондерисана кредитним ризиком	169,333,007	142,142,319
Изложеност оперативном ризику	15,196,808	14,105,358
Показатељ адекватности капитала (мин. 12%)	21.88%	17.25%

Током 2012. године показатељ адекватности капитала је био изнад прописаног регулаторног лимита од 12%.

Банка Стратегијом и Планом управљања капиталом обезбеђује одржавање нивоа и структуре интерног капитала који пружа адекватну подршку расту пласмана, будућих извора средстава и њиховог коришћења, политику дивиденди као и промене у регулаторним захтевима.

План управљања капиталом, као део система управљања капиталом, садржи:

- стратешке циљеве и период за њихово остваривање;
- начин организације процеса управљања расположивим интерним капиталом;
- процедуре планирања адекватног нивоа расположивог интерног капитала;
- начин достизања и одржавања адекватног нивоа расположивог интерног капитала;
- план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Банка на континуираној основи спроводи процес интерне процене адекватности капитала у складу са природом, обимом и сложености пословних активности, а у складу са Стратегијом управљања ризицима, политикама за управљање појединачним ризицима и Стратегијом управљања капиталом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

54. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

54.8. Управљање капиталом (наставак)

Процес интерне процене адекватности капитала, као документован и континуиран процес испуњава следеће услове:

- заснован је на идентификацији и мерењу ризика,
- пружа свеобухватну процену и праћење ризика којима је Банка изложена или може бити изложена,
- обезбеђује адекватан ниво расположивог интерног капитала у складу са ризичним профилем Банке,
- укључен је у систем управљања Банком и доношење одлука;
- предмет је редовне анализе, праћења и провере.

Фазе процеса интерне процене адекватности капитала у Банци обухватају:

- утврђивање материјално значајних ризика, у складу са квалитативним и квантитативним критеријумима;
- обрачун износа интерних капиталних захтева;
- одређивање укупног интерног капиталног захтева;
- поређење следећих елемената:
 - капитала и расположивог интерног капитала;
 - минималних капиталних захтева и интерних капиталних захтева за појединачне ризике;
 - збира минималних капиталних захтева и укупних интерних капиталних захтева.

55. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Неусаглашени изводи отворених ставки

На основу анализе извршеног редовног Годишњег пописа на дан 31. децембра 2012. године, Банка има неусаглашене изводе отворених ставки у износу од 476 хиљада динара. Неусаглашени изводи за 24 клијента у највећем броју случајева се односе на клијенте који оспоравају износ или начин обрачуна по основу камата и наканда.

Нереализоване приоритетне дивиденде

Нереализоване приоритетне дивиденде за исплату у 2013. години износе:
 - из 2012. године 37,351 хиљада динара (10.00 % на номиналну вредност приоритетних акција).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

56. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

А) Стање на дан 31. децембра 2012. године

	Послови са становни- штвом	Послови са правним лицама	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	У хиљадама динара	
				Остало	Укупно
Приходи од камата и накнада	9,059,320	11,636,415	4,770,060	-	25,465,795
Расходи од камата и накнада	(6,044,113)	(2,451,989)	(1,504,910)	-	(10,001,012)
Други приходи (курсне разлике, и укидање исправке вредности и остало)	9,717,064	18,696,613	884,926	1,075,137	30,373,740
Други расходи (курсне разлике, исправка редности и остало)	(15,404,415)	(13,050,675)	(2,008,770)	(989,113)	(31,452,973)
Резултат пре оперативних расхода	(2,672,144)	14,830,364	2,141,306	86,024	14,385,550
Оперативни расходи	-	-	-	-	(9,812,888)
Резултат пре пореза*	-	-	-	-	4,572,662

	Послови са становни- штвом	Послови са правним лицама	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	У хиљадама динара	
				Остало	Укупно
Актива по сегментима	97,400,214	138,834,124	76,480,199	11,473,236	324,187,773
Пласмани	56,360,007	123,162,951	53,623,897	-	233,146,855
Обавезна резерва	41,040,207	15,671,173	2,035,667	-	58,747,047
Остало	-	-	20,820,635	11,473,236	32,293,871
Обавезе по сегментима	164,532,866	62,826,756	28,066,627	8,894,964	264,321,213
Депозити	164,532,866	62,826,756	8,161,123	-	235,520,744
Други извори (кредитне линије и субординиране обавезе)	-	-	19,905,504	-	19,905,504
Остале обавезе	-	-	-	8,894,964	8,894,964

* Резултати по сегментима не укључују ефекте интерних односа између сегмената

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

56. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставка)

Б) Стање на дан 31. децембра 2011. године

	У хиљадама динара				
	Послови са становништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	укупно
Приходи од камата и накнада	7,880,524	10,977,524	4,229,717	-	23,087,765
Расоди од камата и накнада	(5,381,227)	(2,515,392)	(914,380)	-	(8,810,999)
Други приходи (курсне разлике, и укидање исправке вредности и остало)	6,410,223	14,476,076	566,267	754,948	22,207,514
Други расходи (курсне разлике, исправка вредности и остало)	(6,301,826)	(14,377,243)	(986,600)	(1,870,966)	(23,536,635)
Резултат пре оперативних расхода	2,607,694	8,560,965	2,895,004	(1,116,018)	12,947,645
Оперативни расходи	-	-	-	-	(8,995,579)
Резултат пре пореза*	-	-	-	-	3,952,066
Актива по сегментима	85,854,965	115,847,205	61,649,378	12,443,170	275,488,718
Пласмани	48,935,190	101,452,915	51,667,763	-	202,055,868
Обавезна резерва	36,613,775	14,394,290	1,745,076	-	52,753,141
Остало	-	-	8,236,539	12,443,170	20,679,709
Обавезе по сегментима	143,061,647	56,243,065	21,627,661	10,280,779	231,213,152
Депозити	143,061,647	56,243,065	6,818,568	-	206,123,280
Други извори (кредитне линије)	-	-	14,809,093	-	14,809,093
Остале обавезе	-	-	-	10,280,779	10,280,779

* Резултати по сегментима не укључују ефекте интерних односа између сегмената

57. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре (РСД) на дан 31. децембра 2012. и 2011. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409
CHF	94.1922	85.9121