



GODIŠNJI IZVEŠTAJ

1. Finansijski izveštaji	2
2. Napomene uz finansijske izveštaje	16
3. Izveštaj nezavisnog revizora	101
4. Godišnji izveštaj o poslovanju	180
5. Izjava lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izveštaja	218

Napomena* Upravni odbor Banke doneo je odluku o sazivu redovne sednice Skupštine za 14.05.2013.god. sa predlogom odluka o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja.



ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ

Пословно име

Матични број ПИБ Општина

Место ПТТ број

Улица Број

ВРСТА ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

редовни годишњи финансијски извештај за 2012. годину.

РАЗВРСТАВАЊЕ

У складу са чланом 7. Закона о рачуноводству и ревизији, а на основу података из финансијског извештаја за 2012. годину,
обвезник се разврстао као правно лице.

НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ОБАВЕШТЕЊА О УТВРЂЕНИМ НЕДОСТАЦИМА/ПОТВРДЕ О РЕГИСТРАЦИЈИ

Начин доставе

Назив

Општина

Место ПТТ број

Улица Број

ПОДАЦИ О ЛИЦУ ОДГОВОРНОМ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

Назив/име и презиме

Место

Улица Број

Е-mail

Телефон

ИЗЈАВА: Гарантујем тачност унетих података

Законски заступник обвезника

Својеручни потпис _____

Име

М.П.

Презиме

ЈМБГ

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07654812</div> Maticni broj	Popunjavanje banka <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101458655</div> PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 20px; height: 15px;"></div> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : **Credy banka ad Kragujevac**

Sediste : **Kragujevac, Kralja Petra I 26**

BILANS STANJA



7005016735567

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001		3208332	2011620
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002		1682868	3328214
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003		83114	49524
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004		6350027	5147161
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005		1842554	777441
13, 23	Udeli (ucesca)	006		1514	1420
16, 26	Ostali plasmani	007		1026432	677229
33	Nematerijalna ulaganja	008		134868	6155
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009		1315036	1194733
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012		145174	130577
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		15789919	13324074

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101		2267279	1936174
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102		9110545	6651377
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103		796393	1257420
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105		17291	22058
od 450 do 454	Rezervisanja	106		88220	108669
456, 457	Obaveze za poreze	107		2629	2362
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		91066	54956
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111		707232	631040
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		13080655	10664056
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113		3279045	3279045
81	Rezerve iz dobiti	114			
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		689695	662225
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		4015	1557
83	Dobitak	117		24234	29319
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		1279695	1309014
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		2709264	2660018
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		15789919	13324074
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		7884783	7574717
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		8572	8108
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		1989139	1730074

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92 , odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		5887072	5836535

U _____ dana 26.2. 2013. godine

**Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja**

**Zakonski zastupnik
banke**

M.P.

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

Popunjiva banka

07654812

Maticni broj

Sifra delatnosti

101458655

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : Credy banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

BILANS USPEHA



7005016735574

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201		1057273	975279
60	Rashodi kamata	202		483376	483152
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		573897	492127
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205		380669	372523
61	Rashodi naknada i provizija	206		56159	52644
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		324510	319879
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209		2383	997
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220		155564	2317
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		33	248
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222		39950	15637
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224		77176	30393
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225		380200	351915
642	Troskovi amortizacije	226		60182	55442
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227		463603	403435
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228		458049	246091
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229		263552	203091
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		0	28386
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231		1455	0
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		0	28386
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		1455	0
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237		12713	517
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		11258	28903
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		18	51
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U _____ dana 26.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke

M.P.

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07654812</div> Maticni broj	Popunjiva banka <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; margin: 2px 0;"></div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101458655</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div>
Vrsta posla		

Naziv : **Credy banka ad Kragujevac**

Sediste : **Kragujevac, Kralja Petra I 26**

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005016735581

u periodu od **01.01.2012. do 31.12.2012. godine**

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	1618141	1422268
1. Prilivi od kamata	302	1004045	950129
2. Prilivi od naknada	303	378477	370608
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	235619	101531
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	1382931	1305261
5. Odlivi po osnovu kamata	307	483609	482536
6. Odlivi po osnovu naknada	308	56305	52513
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	387242	358187
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	78105	76847
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	377670	335178
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	235210	117007
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	2641600	1335138
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	232159	0
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	2409441	1335138
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	1020042	2511429
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	0	2213044
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	1020042	298385
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	1856768	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	1059284
16. Placeni porez na dobit	324		
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	1856768	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	1059284
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	8994	2728
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	8994	2728
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	223106	30671
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	223106	30671
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	214112	27943
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	0	1030346
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	0	504995
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	525351
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	472973	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	472973	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	0	1030346

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	472973	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	4268735	3790480
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	3099052	3847361
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	1169683	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	0	56881
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	2011620	2087040
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	27029	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	0	18539
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	3208332	2011620

U _____ dana 26.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

Popunjiva banka

07654812

Maticni broj

Sifra delatnosti

101458655

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : Credy banka ad Kragujevac

Sediste : Kragujevac, Kralja Petra I 26

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005016735604

u periodu od 01.01. 2012. do 31.12. 2012 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaceni akciji kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	2774051	414	6260	427		440	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	2774051	417	6260	430		443	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	504994	418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	6260	432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	3279045	420		433		446	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	3279045	423		436		449	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	3279045	426		439		452	

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453		466	657054	479	1241	492	1316515
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456		469	657054	482	1241	495	1316515
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	5171	483	29319	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	1241	497	7501
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459		472	662225	485	29319	498	1309014
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462		475	662225	488	29319	501	1309014
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476	27470	489	24234	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	29319	503	29319
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465		478	689695	491	24234	504	1279695

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplazivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	2122091	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	2122091	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	1557	535	537927	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	1557	537	2660018	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	1557	540	2660018	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	2458	541	49246	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	4015	543	2709264	556	

U _____ dana 26.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke

M.P.

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	610623	610623
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	3279045	3279045
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U _____ dana 26.2. 2013. godine

**Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja**

**Zakonski zastupnik
banke**

M.P.

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

**CREDY BANKA a.d.
Kragujevac**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2012. GODINU**

SADRŽAJ

Strana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1.	Osnovne informacije o Banci	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika i osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja i računovodstveni metod	2
3.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	20
4.	Prihodi i rashodi od kamata	23
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	24
6.	Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	24
7.	Neto rashodi od kursnih razlika	25
8.	Ostali poslovni prihodi	25
9.	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	26
10.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	29
11.	Troškovi amortizacije	29
12.	Operativni i ostali poslovni rashodi	29
13.	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	30
14.	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	30
15.	Porez na dobit	31
16.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	33
17.	Opozivi depoziti i krediti	34
18.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	35
19.	Dati krediti i depoziti	36
20.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	39
21.	Udeli (učešća)	40
22.	Ostali plasmani	40
23.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja	41
24.	Ostala sredstva	42
25.	Transakcioni depoziti	43
26.	Ostali depoziti	43
27.	Primljeni krediti	45
28.	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	45
29.	Rezervisanja	46
30.	Ostale obaveze	47
31.	Kapital	47
32.	Vanbilansne pozicije	50
33.	Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima	52
34.	Upravljanje rizicima	53
35.	Preuzete i potencijalne obaveze	79
36.	Informacije o segmentima poslovanja	80
37.	Usaglašavanje međusobnih obaveza i potraživanja	83
38.	Devizni kursevi	83
39.	Događaji nakon datuma izveštajnog perioda	83

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

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

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

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

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

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

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

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

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 8 filijala, 20 ekspozitura i 25 agencije.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je imala 380 zaposlenih radnika (31. decembra 2011. godine: 403 zaposlenih).

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

Upravni odbor Banke je odobrio ove pojedinačne finansijske izveštaje 22. februara 2013. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

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

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

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

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

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

Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

Usporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2011. godinu koji su bili predmet revizije.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

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

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

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

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

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

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

2.6. Finansijski instrumenti

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

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

Dobici na prvi dan

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

2.6.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha*

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja

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

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

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Za potrebe grupne procene obezvređenja, potraživanja od fizičkih lica se grupišu po vrsti proizvoda: krediti, kreditne kartice, tekući računi. Na bazi prosečnog kašnjenja za kategorije A i B, odnosno za kategoriju V na bazi slučajnog uzorka i diskonta vrednosti, dobijaju se grupni procenti vrednosti po kategoriji rizika i isti se primenjuju na nivou cele grupe.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)****2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

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

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

2.6.3. Reprogramirani krediti

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

2.6.4. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6.6. Finansijske obaveze

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

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

Depoziti banaka i komitenata

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.6. Finansijske obaveze (Nastavak)

Obaveze po kreditima

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

Obaveze iz poslovanja

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

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

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

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Metodologijom za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica i preduzetnika, banaka i fizičkih lica i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS, br. 94/2011; 57/2012 i 123/2012).

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbedjenja potraživanja.

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

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

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

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

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

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

2.10. Repo poslovi

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

Hartije od vrednosti koje je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

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

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

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

Softveri i licence	20,0-33,34%
Ostala nematerijalna ulaganja	20,0-20,0%

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

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

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

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (Nastavak)

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

Građevinski objekti	1,11% - 4,00%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	20,00% - 20,00%
Nameštaj i druga oprema	10,00% - 12,50%
Motorna vozila	14,30% -15,50%
Ostala sredstva	6,70%-20,00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	22,22%-23,53%

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

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

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

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

2.13. Obezvredjenje nefinansijske imovine

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

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

2.14. Lizing

Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

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

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

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

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

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

2.16. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.16. Naknade zaposlenima (Nastavak)

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

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

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2012. godine.

2.17. Kapital

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

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

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

2.18. Finansijske garancije

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)****2.19. Porezi i doprinosi****(a) Porez na dobit***Tekući porezi*

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

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

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

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan datuma bilansa stanja.

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

2.20. Zarada po akciji

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

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica

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

2.22. Informacije o segmentima poslovanja

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

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

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

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

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

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

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

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

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

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

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

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

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

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

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

(g) Odložena poreska sredstva

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od kamata		
- Narodna banka Srbije	132.512	292.349
- Banke	41.636	26.836
- Javna preduzeća	48.615	36.433
- Druga preduzeća	472.525	370.048
- Preduzetnici	17.442	18.856
- Javni sektor	155.773	60.050
- Stanovništvo	187.114	168.847
- Drugi komitenti	1.656	1.860
Ukupno	1.057.273	975.279
Rashodi kamata		
- Banke	239.939	265.989
- Javna preduzeća	31.409	31.049
- Druga preduzeća	51.114	30.459
- Preduzetnici	723	524
- Javni sektor	28.062	24.401
- Stanovništvo	123.394	122.865
- Drugi komitenti	8.735	7.865
Ukupno	483.376	483.152
Dobitak po osnovu kamata	573.897	492.127

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	615.632	537.182
- depozita u dinarima	54.333	22.088
- hartija od vrednosti u dinarima	213.191	290.325
- ostalih plasmana u dinarima	92.554	71.373
- kredita u stranoj valuti	50.099	47.345
- depozita u stranoj valuti	43	3.128
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	23.958	
- ostalih plasmana u stranoj valuti	7.463	3.838
Ukupno	1.057.273	975.279
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	-	-
- depozita u dinarima	301.663	331.304
- ostale obaveze	30.433	28.058
- depozita u stranoj valuti	151.280	123.790
Ukupno	483.376	483.152
Dobitak po osnovu kamata	573.897	492.127

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
- Banaka	2.127	2.711
- Privrede	138.300	115.192
- Stanovništva	17.342	18.365
Gotovinski platni promet	22.879	16.357
Naknade za obradu kreditnog zahteva	38.668	30.986
Naknade po menjačkim poslovima	12.794	10.005
Naknade za korišćenje sefova	1.316	1.528
Naknade za isplatu na bankomatima	-	1
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	98.883	95.264
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	16.874	21.858
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	1.504	3.197
Ostale naknade i provizije	11.506	37.018
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	18.476	20.041
Ukupno	380.669	372.523
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	13.582	13.805
Naknade po poslovima sa platnim karticama	26.422	27.730
Ostale naknade i provizije	16.155	11.109
Ukupno	56.159	52.644
Dobitak po osnovu naknada i provizija	324.510	319.879

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Gubici/(dobici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	(28)	997
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	2.411	-
Neto dobitak/(gubitak)	2.383	997

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

7. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Pozitivne kursne razlike	1.191.612	1.190.416
Negativne kursne razlike	(1.347.176)	(1.192.733)
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	(155.564)	(2.317)

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011
Prihodi od zakupnina	4.719	2.169
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	244	-
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	7.093	2.710
Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju	4.849	1.551
Ostali poslovni prihodi	23.045	9.207
Ukupno	39.950	15.637

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(30.525)	(32.373)
- dati krediti i depoziti	(368.168)	(536.987)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(4.299)	(22.130)
- ostali plasmani	(55.079)	(61.109)
- ostala sredstva	(11.330)	(9.063)
	(469.401)	(661.662)
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(47.847)	(119.020)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	(8.463)	(214)
- sudske sporove	(10.720)	(14.017)
	(67.030)	(133.251)
Ukupno (Napomena 9(b))	(536.431)	(794.913)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	26.629	21.050
- dati krediti i depoziti	329.004	515.927
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	5.914	22.567
- ostali plasmani	8.863	68.233
- ostala sredstva	10.134	17.568
	380.544	645.345
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	78.711	119.175
- otpremnine zaposlenih	-	-
	78.711	119.175
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 9(b))	459.255	764.520
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	-	-
Ukupno	459.255	764.520
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(77.176)	(30.393)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

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

	U hiljadama dinara						Ukupno
	Kamate i naknade (Napomena 18)	Dati krediti i depoziti (Napomena 19)	Hartije od vrednosti i učešća (Napomene 20 i 21)	Ostali plasmani (Napomena 22)	Gotovina i ostala sredstva (Napomene 16 i 24)	Rezervisanja (Napomena 29)	
Stanje na dan 1. januara 2011.	164.465	711.987	11.378	234.172	38.976	112.634	1.273.612
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	32.373	536.987	22.130	61.109	9.063	133.251	794.913
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(21.050)	(515.927)	(22.567)	(68.233)	(17.568)	(119.175)	(764.520)
Kursne razlike	(10)	(613)	-	1.152	(30)		499
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(84)	(487)			(16)		(587)
Ostale promene	-					(18.041)	(18.041)
Stanje na dan 31. decembra 2011.	175.694	731.947	10.941	228.200	30.425	108.669	1.285.876
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	30.525	368.168	4.299	55.079	11.330	67.030	536.431
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(26.629)	(329.004)	(5.914)	(8.863)	(10.134)	(78.711)	(459.255)
Kursne razlike	457	16.318	-	11.912	152		28.839
Isknjižavanje ispravke vrednosti				(1.113)			(1.113)
Ostale promene						(8.768)	(8.768)
Stanje na dan 31. decembra 2012.	180.047	787.429	9.326	285.215	31.773	88.220	1.382.010

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

(c) Rezerva za procenjene gubitke

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1.701.521	1.427.479
- vanbilansnih stavki	32.649	74.384
	1.734.170	1.501.863
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(1.293.790)	(1.177.207)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(25.418)	(56.283)
	(1.319.208)	(1.233.490)
Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	414.962	268.373
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	35.168	42.696
<i>Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama</i>	450.130	311.069
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke na dan	450.130	311.069

Na dan 31. decembra 2012. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.8.), iznosi 450.130 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine 311.069 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	261.644	241.115
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	99.585	92.818
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	5.416	6.507
Ostali lični rashodi	13.555	11.475
Ukupno	380.200	351.915

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 23)	49.068	45.436
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 23)	11.114	10.006
Ukupno	60.182	55.442

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Troškovi materijala	51.193	50.477
Troškovi PTT usluga	25.102	23.966
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	24.700	19.188
Troškovi zakupnina	61.605	54.096
Troškovi reklame i propagande	4.794	6.775
Troškovi intelektualnih usluga	95.298	67.794
Troškovi premija osiguranja	26.122	24.142
Usluge čuvanja imovine	33.930	30.764
Troškovi naknada zaposlenima	9.916	9.516
Troškovi reprezentacije	4.131	5.852
Indirektni porezi i doprinosi	78.373	76.076
Otpis nenaplativih potraživanja	3.784	3
Troškovi donacija i sponzorstva	1.671	1.374
Troškovi angažovanja posrednika	1.640	3.044
Ostali troškovi	41.344	30.368
Ukupno	463.603	403.435

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	408.124	229.407
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	232	-
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	2.721	2.603
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	5.430	1.504
Prihodi od promene vrednosti obaveza	41.542	12.577
Ukupno	458.049	246.091

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	188.676	184.287
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	6.303	9.503
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	5.248	1.768
Rashodi od promene vrednosti obaveza	50.163	7.533
Rashodi od promene vred.osnovnih sredstava, inves.nekretnina i nemat.ulaganja	13.162	
Ukupno	263.552	203.091

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

15. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski prihod/(rashod) sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Tekući porez na dobit		
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	12.713	517
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza		
Ukupno poreski prihod	12.713	517

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda gubitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Gubitak pre oporezivanja	(1.455)	28.385
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	(145)	2.838
Poreski efekat kapitalnih gubitaka/ (dobitaka)	(694)	(260)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	5.894	3.950
Poresko umanj enje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	-
Neiskorišćeni poreski gubici	(5.055)	(6.528)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	12.713	517
Ukupno poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	12.713	517
<i>Efektivna poreska stopa</i>	-	-

(c) Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	31.223	19.063
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	(122.289)	(74.019)
Odložene poreske obaveze, neto	(91.066)	(54.956)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

15. POREZ NA DOBIT (Nastavak)

(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima/(obavezama)

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Stanje na dan 1. januara	(54.956)	(55.515)
Efekat povećanja/smanjenja privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	553	1.365
Efekat povećanja /smanjenja priznatih poreskih kredita po osnovu ulaganja/otuđenja osnovnih sredstava	12.159	(848)
Efekat procene osnovnih sredstava evidentiran na teret kapitala	(12.555)	-
Efekat povećanja poreske stope, poreza na dobit po osnovu ranijih procena	(36.309)	
Efekat smanjenja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	42	42
Stanje na dan 31. decembra	(91.066)	(54.956)

(e) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 192.104 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 197.159 hiljada dinara).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje Banka nije priznala odložena poreska sredstva ističu u sledećim periodima:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Od 1 do 5 godina	1.118.053	982.281
Preko 5 godina	802.988	989.313
Ukupno	1.921.041	1.971.594

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
U dinarima		
Žiro račun	779.135	420.856
Gotovina u blagajni	399.666	253.402
	1.178.801	674.258
U stranoj valuti		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	62	4.243
- domaćih banaka	26.332	20.048
- inostranih banaka	1.743.900	1.136.009
Gotovina u blagajni	254.937	172.384
Čekovi u stranoj valuti poslati na naplatu	4.348	4.676
	2.029.579	1.337.360
Zlato i ostali plemeniti metali	2	2
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.208.382	2.011.620
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(50)	0
Stanje na dan	3.208.332	2.011.620

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2011 godina : 5%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve). Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 32% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 24% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

U decembru 2012. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 784.193 hiljada dinara (decembar 2011. godine: 413.490 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2012. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
U dinarima		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	400.000	2.200.000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	50.000	100.000
	<u>450.000</u>	<u>2.300.000</u>
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	1.223.017	1.019.149
Opozivi plasmani bankama	9.851	9.065
	<u>1.232.868</u>	<u>1.028.214</u>
Bruto opozivi depoziti i krediti	1.682.868	3.328.214
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
Stanje na dan	<u>1.682.868</u>	<u>3.328.214</u>

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 29% (2011. godina: 30%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 22% (2011.godina: 25%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

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

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

Na dan 31. decembra 2012. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 31. decembra 2012. godine, plasmani u hartije od vrednosti iz u repo transakcija sa Narodnom bankom Srbije iznosi 400.000 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 2.200.000 hiljada dinara) se odnose na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa od 7 do 14 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 9,5% do 10,50%. Repo transakcije su regulisane Ugovorom Narodne banke Srbije o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom rekupovine tih hartija.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 7,0% do 8,75% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	89.176	106.987
- Narodna banka Srbije	7	6
- Preduzeća	158.860	107.322
- Javni sektor	38	23
- Stanovništvo	3.187	2.059
- Drugi komitenti	381	429
	251.649	216.826
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	-	958
	251.649	217.784
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	0	7
- Preduzeća	11.361	7.285
- Drugi komitenti	151	142
	11.512	7.434
Bruto potraživanja	263.161	225.218
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	(180.047)	(175.694)
Stanje na dan	83.114	49.524

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

19. DATI KREDITI I DEPOZITI

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

	2012.			U hiljadama dinara 2011.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	765.818	-	765.818	576.681	-	576.681
- Javna preduzeća	359.432	31.425	390.857	297.982	20.825	318.807
- Druga preduzeća	2.482.945	1.864.217	4.347.162	2.582.280	717.428	3.299.708
- Preduzetnici	77.770	39.557	117.327	87.382	12.543	99.925
- Javni sektor	317	8.606	8.923	103	6.564	6.667
- Stanovništvo	240.932	733.817	974.749	216.575	736.006	952.581
- Drugi komitetni	7.838	1.999	9.837	12.549	4.408	16.957
Ukupno	3.935.052	2.679.621	6.614.673	3.773.552	1.497.774	5.271.326
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	2.202	-	2.202	4.180	-	4.180
- Druga preduzeća	295.182	221.278	516.460	275.409	324.349	599.758
- Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
- Drugi komitetni	4.121	-	4.121	3.844	-	3.844
Ukupno	301.505	221.278	522.783	283.433	324.349	607.782
Bruto krediti i depoziti	4.236.557	2.900.899	7.137.456	4.056.985	1.822.123	5.879.108
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))	(741.862)	(45.567)	(787.429)	(653.695)	(78.252)	(731.947)
Stanje na dan	3.494.695	2.855.332	6.350.027	3.403.290	1.743.871	5.147.161

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

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

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

- kamate u visini referentne kamatne stope NBS+1,2 p.p. do 30,31% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+5,25 p.p. do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+7,40 p.p do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka je u 2012. godini shodno Uredbi Vlade RS o uslovima za subvencionisanje kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje obrtnih sredstava i izvoznih poslova odobravalala kredite na 18 meseci uz kamatu:

- u visini referentne stope NBS +5 % godišnje (subvencionisana kamata) za dinarske kredite i
- od 1,5% + 5% godišnje (subvencionisana kamata) do 3,5% + 5% godišnje (subvencionisana kamata) za kredite uz primenu valutne klauzule.

Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 7,40 % do 12,5% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6,00% do 22,98% (efektivne kamatne stope od 10,11% do 57% godišnje).

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 29,20% na godišnjem nivou, odnosno 58,69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2012. godine bila je u rasponu od 25,73% do 30,31% na godišnjem nivou.

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

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

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 6,00% do 22,45% (efektivne kamatne stope od 6,66% do 44% godišnje). Dugoročni krediti po subvencionisanim kamatnim stopama Republike Srbije odobravani su na period do 60 meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Dospela potraživanja	1.126.641	879.474
Do 30 dana	680.963	2.022.756
Od 1 do 3 meseca	1.023.463	806.119
Od 3 do 12 meseci	1.945.366	1.341.491
Od 1 do 5 godina	2.300.685	825.084
Preko 5 godina	60.338	4.184
	7.137.456	5.879.108

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Do 1 meseca	713.084	526.079
Od 1 do 3 meseci	71.158	54.627
Od 3 do 12 meseci	5.408	9.669
Preko 1 godine	336.991	289.099
	1.126.641	879.474

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	2.413.893	1.839.525
Trgovina	1.140.793	858.213
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	265.208	197.162
Građevinarstvo	275.480	255.235
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	341.603	337.891
Stanovništvo	932.212	917.901
Državna administracija i druge javne usluge	8.801	6.523
Domaće banke	720.858	527.385
Ostali komitenti	251.179	207.326
	6.350.027	5.147.161

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

20. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Hartije od vrednosti kojima se trguje	24.098	18.838
-akcije kojima se trguje	14.610	18.838
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	9.488	-
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	1.415.483	360.728
-akcije	4.753	
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	339.034	5.993
-državni zapisi	1.071.696	354.735
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	404.842	401.265
- Eskontovane menice	82.301	99.100
- Državni zapisi	322.541	302.165
Ukupno hartije od vrednosti	1.844.423	780.831
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(1.869)</i>	<i>(3.390)</i>
Stanje na dan	1.842.554	777.441

Na dan 31. decembra 2012. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica iznose 82.301 hiljada dinara (31. decembra 2011. godine: 99.100 hiljada dinara). Menice su eskontovane na rok do 120 dana uz eskontnu stopu od 6M Belibor+5,8pp do 29,20% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je u Trezorskim zapisima Republike Srbije imala RSD 322.541/h (kamata 13%), koje je klasifikovala u kategoriju HOV koje se drže do dospeća, dok je u trezorskim zapisima RS koje je klasifikovala u kategoriju HOV raspoloživih za prodaju imala u dinarima 778.537/h (kamata 12,50% do 14,25%), a u stranoj valuti 293.159/h dinara (kamata 6,15% do 6,30%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

21. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:		
- Banke i druge finansijske organizacije	4.250	4.250
- Preduzeća	4.721	4.721
Bruto učešća	8.971	8.971
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(7.457)</i>	<i>(7.551)</i>
Stanje na dan	1.514	1.420

22. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
U dinarima		
Kratkoročni plasmani bankama	111	111
Dugoročni plasmani bankama	12.083	13.136
Kratkoročni plasmani stanovnistvu - DINA kartice	26.526	34.564
Dugoročni plasmani komitentima - DINA kartice	47.206	56.260
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	167.935	86.494
Ostali plasmani	0	161
	253.861	190.726
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	856.517	528.718
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	153.821	142.490
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	7.837	32.442
Ostali plasmani	39.611	11.053
	1.057.786	714.703
Bruto ostali plasmani	1.311.647	905.429
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(285.215)</i>	<i>(228.200)</i>
Stanje na dan	1.026.432	677.229

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% do 1,3%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

23. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investi- cione nekretnin e	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ukupno	Nemate- rijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan						
1. januara 2011. godine	1.862.394	239.026	-	7.162	2.108.582	52.509
Povećanja	1.940	19.684			21.624	
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	2.518
Otuđenja i rashodovanja		(23.087)			(23.087)	
Prodaja	(1.319)	(7.705)			(9.024)	
Efeki procene						
Ostale promene	-	(493)	-	-	(493)	25.872
Stanje na dan						
31. decembra 2011. godine	1.863.015	227.425	-	7.162	2.097.602	80.899
Povećanja	-	99.852			99.852	29.107
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja		(31.390)			(31.390)	
Prodaja	(2.875)	(4.154)			(7.029)	
Efeki procene	299.867	-	-	-	299.867	-
Povećanja za nematerijalna ulaganja u pripremi		-			-	110.720
Stanje na dan						
31. decembra 2012. godine	2.160.007	291.733	-	7.162	2.458.902	220.726
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2011. godine	712.390	176.800	-	-	889.190	48.129
Amortizacija (Napomena 11)	24.151	21.285	-		45.436	10.006
Otuđenja i rashodovanja		(23.087)			(23.087)	
Prodaja	(538)	(7.639)	-		(8.177)	
Efeki procene	-	-	-	-	-	-
Ostale promene		(493)			(493)	16.609
Stanje na dan						
31. decembra 2011. godine	736.003	166.866	-	-	902.869	74.744
Amortizacija (Napomena 11)	24.137	24.931	-		49.068	11.114
Otuđenja i rashodovanja		(31.175)			(31.175)	
Prodaja	(2.100)	(4.117)	-		(6.217)	
Efeki procene	229.321				229.321	
Ostale promene						
Stanje na dan						
31. decembra 2012. godine	987.361	156.505	-	-	1.143.866	85.858
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	1.172.646	135.228	-	7.162	1.315.036	134.868
- 31. decembra 2011. godine	1.127.012	60.559	-	7.162	1.194.733	6.155

Na dan 31. decembra 2012. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 2.957 hiljada dinara, Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove i upisana je u listu nepokretnosti kao držalac.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

24. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	115.006	116.534
Potraživanja od zaposlenih	1.267	1.439
Unapred plaćeni troškovi	4.825	4.310
Razgraničena obračunata kamata	2.554	4.667
Potraživanja po osnovu platnih kartica	745	3.571
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	103	504
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	302	8.838
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija stopom rasta cena na malo	25.217	4.823
Ostala potraživanja i zalihe	<u>33.100</u>	<u>22.265</u>
Bruto ostala sredstva	183.119	166.951
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 9(b))	(31.723)	(30.425)
- Ispravka vrednosti zaliha	(6.222)	(5.949)
	<u>(37.945)</u>	<u>(36.374)</u>
Stanje na dan	<u>145.174</u>	<u>130.577</u>

Tokom 2012. godine Banka je preuzela materijalne vrednosti za naplatu potraživanja u iznosu od 7.750/h dinara, dok je izvršena prodaja u iznosu od 9.277/h dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2012.			U hiljadama dinara 2011.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	27.797	5.584	33.381	60.429	18.981	79.410
Preduzeća	1.361.434	259.112	1.620.546	1.134.469	172.986	1.307.455
Stanovništvo	278.920	111.196	390.116	256.493	120.268	376.761
Drugi komitenti	220.055	3.181	223.236	103.439	69.109	172.548
Stanje na dan	1.888.206	379.073	2.267.279	1.554.830	381.344	1.936.174

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 2,5% do 11,25% na godišnjem nivou.

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

26. OSTALI DEPOZITI

	2012.			U hiljadama dinara 2011.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	231.238	276	231.514	249.118	139	249.257
Namenski depoziti	24.913	1.482	26.395	218.693	12.378	231.071
Ostali depoziti	3.611.246	-	3.611.246	2.378.541	-	2.378.541
Ukupno	3.867.397	1.758	3.869.155	2.846.352	12.517	2.858.869
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	3.595.730	25.058	3.620.788	3.055.343	21.497	3.076.840
Namenski depoziti	603.244	18.318	621.562	596.991	1.649	598.640
Ostali depoziti	999.040	-	999.040	117.028	-	117.028
Ukupno	5.198.014	43.376	5.241.390	3.769.362	23.146	3.792.508
Stanje na dan	9.065.411	45.134	9.110.545	6.615.714	35.663	6.651.377

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

26. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2012. godine, depoziti po viđenju iznose 1.650.227 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 1.390.701 hiljada dinara), i isti su prikazani u okviru kratkoročnih depozita. Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 9,5% do 11,25% na godišnjem nivou.

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

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 11,00%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,15% do 6%.

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

Kratkoročni depoziti u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 5,5% do 12,25% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća (uključujući banke u stečaju).

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

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Javni sektor	347.056	243.159
Preduzeća	1.757.129	628.631
Stanovništvo	3.887.072	3.398.737
Strana lica	10.802	5.388
Druge banke	3.103.700	2.370.899
Drugi komitenti	4.786	4.563
Stanje na dan 31. decembra	9.110.545	6.651.377

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

27. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Kratkoročni krediti od banaka		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	796.028	1.255.691
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	-	971
- Republike Srbije	185	185
	<u>185</u>	<u>1.156</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	151	544
	<u>180</u>	<u>573</u>
Stanje na dan	<u>796.393</u>	<u>1.257.420</u>

Banka je na dan 31.12.2012. godine koristila overnight depozit u iznosu od 7 miliona EUR-a od NKB Maribor sa kamatnom stopom od 0,16% na godišnjem nivou.

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
- Banke	8.629	12.996
- Preduzeća	4.790	5.181
- Drugi komitenti	3.872	2.456
	<u>17.291</u>	<u>20.633</u>
U stranoj valuti		
- Banke	-	1.425
- Preduzeća	-	-
	<u>-</u>	<u>1.425</u>
Stanje na dan	<u>17.291</u>	<u>22.058</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

29. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2011.	2011.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	25.418	56.283
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	38.074	36.688
Rezervisanja za sudske sporove (c)	24.728	15.698
Stanje na dan 31. decembra	88.220	108.669

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

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	56.282	56.438
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	47.847	119.020
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	(78.711)	(119.175)
Stanje na dan	25.418	56.283
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	36.688	38.658
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(7.077)	(2.184)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	8.463	214
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	-	-
Stanje na dan	38.074	36.688
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	15.699	17.538
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(1.691)	(15.857)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	10.720	14.017
Stanje na kraju godine	24.728	15.698
Stanje na dan	88.220	108.669

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

30. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obaveze prema dobavljačima	47.968	26.170
Obaveze prema drugim komitentima za primljene uplate stanovništva	7.673	6.031
Primljeni avansi	10.324	6.383
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	2.013	4.864
- u stranoj valuti	38.762	33.846
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	12.171	10.259
Subordinirani kredit	568.592	523.205
Ostale obaveze	19.729	20.282
Stanje na dan	707.232	631.040

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom kreditnom Bankom Maribor u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate 31. decembar 2010. godine. Subordinirana obaveza je uključena u dopunski kapital Banke nakon odobrenja Narodne banke Srbije a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

31. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Aksijski kapital - obične akcije /i/	3.279.045	3.279.045
Revalorizacione rezerve /iii/	689.695	662.225
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iiii/	(4.015)	(1.557)
Neraspoređena dobit /iiii/	12.976	416
Dobitak/gubitak tekuće godine	11.258	28.903
Gubitak ranijih godina	(1.279.695)	(1.309.014)
Stanje na dan	2.709.264	2.660.018

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

31. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

ii/ Akcijski kapital

Skupština akcionara Banke je na sednici 28.06.2011.god. godine donela Odluku o izdavanju XXII emisije običnih akcija bez javne ponude unapred poznatom kupcu - NKBM iz Maribora. Komisija za hartije od vrednosti odobrila je Credy banci izdavanje običnih akcija u vrednosti od 504.994.800,00 dinara, odnosno 94.040 komada običnih akcija nominalne vrednosti od 5.370,00 dinara po akciji.

Na dan 31. decembra 2012. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610.623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5.370 dinara.

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

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 76,6378%, u akcionarskom kapitalu na dan 31. decembra 2012.

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

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

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2011. godine je sledeća:

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

31. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/iii/ Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve, koje na dan 31. decembra 2012. godine iznose 689.695 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 662.225 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Promena vrednosti građevinskih objekata	688.400	653.931
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1.295	8.294
Stanje na dan 31. decembra	689.695	662.225

Povećanje revalorizacije rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 34.469 hiljada dinara izvršeno je po osnovu povećanja na bazi procene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 71.152/h dinara i smanjenja po osnovu prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 374 hiljade i po osnovu prenosa na odložene poreske obaveze po osnovu povećanja stope poreza na dobit sa 10% na 15%, dinara 36.309/h.

Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 6.999 hiljada dinara.

/iiiii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 4.015 hiljada dinara i povećano je u 2012. godini za 2.458 hiljada dinara.

/iiiiii/ Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit koja je na dan 31. decembra 2011.godine iznosila 29.319 hiljada dinara po Odluci Skupštine banke od 25.05.2012.godine u potpunosti je iskorišćena za pokriće gubitka ranijih godina.

U 2012.godini formirana je neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 12.976 hiljada dinara kao rezultat prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskog objekta od 374 hiljade dinara i odloženih poreskih obaveza po ovom osnovu u iznosu od 41 hiljada dinara i prenosa razgraničene kamate HOV raspoloživih za prodaje - obveznica stare devizne štednje iz prethodnih godina u iznosu od 12.561/h dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja iznosi 1.455 hiljada dinara, a dobit po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza 12.713 hiljada dinara, tako da tekuća dobit 2012. godine iznosi 11.258 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

31. KAPITAL (Nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

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

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine bili su sledeći:

<u>Pokazatelji poslovanja</u>	<u>Propisani</u>	<u>Ostvareni</u>
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 20.579.371
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	25,04%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	56,21%
4. Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	105,41%
5. Pokazatelj izloženosti prema:		
- jednom licu	Maksimum 25%	14,63%
- jednom povezanom licu	Maksimum 5%	4,15%
- grupi povezanih lica	Maksimum 25%	9,83%
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda(oktobar)	Minimum 1	2,12
- u drugom mesecu izveštajnog perioda(novembar)	Minimum 1	1,98
- u trećem mesecu izveštajnog perioda(decembar)	Minimum 1	1,81
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	2,89%

Na dan 31.decembra 2012.godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima.

32. VANBILANSNE POZICIJE

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.572	8.108
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	1.989.139	1.730.074
Druge vanbilansne pozicije (b)	5.887.072	5.836.535
Stanje na dan 31. decembra	<u>7.884.783</u>	<u>7.574.717</u>

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2012. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 7.013 hiljada dinara.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

32. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

Preuzete neopozive obaveze

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

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

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Plative garancije:		
- u dinarima	527.588	613.018
- u stranoj valuti	110.933	19.777
	638.521	632.795
Činidbene garancije:		
- u dinarima	428.831	278.752
- u stranoj valuti	1.267	5.983
	430.098	284.735
Avali i akcepti menica u dinarima	14.834	48.164
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	579.857	392.627
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	213.797	232.051
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	109.659	137.072
	903.313	761.750
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	2.373	2.630
Stanje na dan 31. decembra	1.989.139	1.730.074

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno računovodstvenoj politici. Na dan 31. decembra 2012. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 25.418 hiljada dinara, a na dan 31. decembar 2011. godine: 56.283 hiljada dinara (Napomena 29).

(b) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obveznice stare devizne štednje	5.823.758	5.765.324
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	21.397	33.303
Ostala vanbilansna aktiva	41.917	37.908
Stanje na dan 31. decembra	5.887.072	5.836.535

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Devizni računi kod banaka	67.346	860.888
Dati krediti i depoziti:		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	97.468	5.000
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(463)	125
	97.005	4.875
Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i odbora Banke, bruto	965	992
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(2)	(2)
	963	990
Dati krediti i depoziti, neto	97.968	5.865
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	1.364.767	1.778.983
Depoziti članova upravnog, izvršnog i odbora Banke	6.068	14.870
	1.370.835	1.793.853
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Garancije	53.236	
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama	1.699	1.673
	54.935	1.673

U 2012.godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke u 2012. godini su iznosili 193 hiljade dinara (2011. godina 209 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 160 hiljada dinara (2011. godina 226 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2012. godini iznose 30.916 hiljada dinara, u 2011. godini iznose 55.951, a prihodi od kamata i naknada su iznosili 3.111 hiljade dinara (2011 godina: 166 hiljada dinara).

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u toku 2012. i 2011. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	25.980	20.244
Naknade članovima Upravnog odbora	<u>11.773</u>	<u>9.818</u>
Ukupno	<u>37.753</u>	<u>30.062</u>

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2012. godini su iznosile 30.869 hiljada dinara (2011. godina: 24.438 hiljada dinara).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa. Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

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

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

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.774.580	1.140.685
Opozivi depoziti i krediti	9.852	9.065
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	263.161	225.212
Dati krediti i depoziti	7.137.456	5.879.108
Hartije od vrednosti	101.663	123.931
Udela (učešća)	8.971	8.971
Ostali plasmani	1.291.727	859.852
Ostala sredstva	128.678	121.023
Ukupno	10.716.088	8.367.847
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	1.083.453	965.694
Nepokriveni akreditivi	2.373	2.630
Preuzete neopozive obaveze	903.313	761.750
Ukupno	1.989.139	1.730.074
Ukupna izloženost kreditnom riziku	12.705.227	10.097.921

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

U Skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banka u gore navedeni iznos ne uključuje sredstva bilansne i vanbilansne aktive koja se ne klasifikuju u iznosu od 13.499.211 hiljada dinara i odnosi se na ne rizičnu bilansnu aktivu u iznosu od 7.603.567 hiljada dinara i ne rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od 5.895.644 hiljada dinara.

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

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

Na dan 31. decembra 2012. godine i 31. decembra 2011. godine sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije, izuzev sredstava na korespodentskim računima kod ino banaka.

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	Bruto izloženost 31.12.2012.	Bruto izloženost 31.12.2011.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	3.202.383	2.722.315
Trgovina	1.870.240	1.647.753
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	151.708	130.011
Građevinarstvo	846.889	459.144
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	585.479	443.080
Stanovništvo	1.371.125	1.414.757
Državna administracija i druge javne usluge	317.714	256.385
Banke	3.750.299	2.633.347
	609.390	
Ostali komitenti		391.129
Ukupno	12.705.227	10.097.921

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

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

U hiljadama dinara

	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom	Ukupno bruto	Grupne ispravke		Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom			bez ispravke	sa ispravkom			
Potrošački krediti	-	59.520	1.468	60.988	-	472	1.468	1.940	59.048
Stambeni krediti	-	2.257	0	2.257	-	0	0	0	2.257
Gotovinski krediti	-	697.788	29.748	727.536	-	678	29.728	30.406	697.130
Poljoprivredna delatnost	-	120	300	420	-	98	300	398	22
Kartice	-	184.315	0	184.315	-	0	0	0	184.315
Minusi po tekućim računima	-	388.889	6.720	395.609	-	775	6.720	7.495	388.114
Ukupno stanovništvo	-	1.332.889	38.236	1.371.125	-	2.023	38.216	40.239	1.330.886
MSP i velika preduzeća	48.088	6.196.649	1.162.842	7.407.579	-	114.092	830.582	944.674	6.462.905
Preduzetnici	100	153.923	22.201	176.224	-	551	22.093	22.644	153.580
Ukupno privreda	48.188	6.350.572	1.185.043	7.583.803	-	114.643	852.675	967.318	6.616.485
Potraživanja od banaka	3.346.034	-	404.265	3.750.299	-	-	311.650	311.650	3.438.649
Ukupno	3.394.222	7.683.461	1.627.544	12.705.227	-	116.666	1.202.541	1.319.207	11.386.020

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2011. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara								
	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom	Ukupno bruto	Grupne ispravke		Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom			bez ispravke	sa ispravkom			
Potrošački krediti	-	69.132	1.488	70.620	-	67	1.488	1.555	69.065
Stambeni krediti	-	2.602	-	2.602	-	-	-	-	2.602
Gotovinski krediti	-	685.742	19.736	705.478	-	-	19.736	19.736	685.742
Poljoprivredna delatnost	-	148	300	448	-	126	300	426	22
Kartice	-	222.810	5.081	227.891	-	1.158	5.081	6.239	221.652
Minusi po tekućim računima	-	400.570	7.148	407.718	-	1.460	7.148	8.608	399.110
Ukupno stanovništvo	-	1.381.004	33.753	1.414.757	-	2.811	33.753	36.564	1.378.193
MSP i velika preduzeća	97.397	4.976.615	810.210	5.884.222	-	170.246	682.507	852.753	5.031.469
Preduzetnici	681	148.504	21.922	171.107	-	347	21.922	22.269	148.838
Ukupno privreda	98.078	5.125.119	832.132	6.055.329	-	170.593	704.429	875.022	5.180.37
Potraživanja od banaka	2.224.090	-	403.745	2.627.835	-	-	321.904	321.904	2.305.931
Ukupno	2.322.168	6.506.123	1.269.630	10.097.921	-	173.404	1.060.086	1.233.490	8.864.431

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Starosna struktura problematičnih kredita

Starosna struktura problematičnih kredita na dan 31. decembra 2012. godine i 31.12.2011. godine, prikazana je kako sledi:

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

	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	U hiljadama dinara	
						Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2011.							
Potrošački krediti	-	-	520	14	412	542	1.488
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Gotovinski krediti	-	-	1.328	2.900	5.920	9.588	19.736
Poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	300	-	300
Kartice	-	-	5	1.151	3.925	-	5.081
Minusi po tekućim računima	-	-	2.750	1.851	1.429	2.025	8.055
Ukupno stanovništvo	-	-	4.603	5.916	11.986	12.155	34.660
MSP i velika preduzeća	-	-	-	57.074	15.647	657.942	730.663
Preduzetnici	-	-	-	70	133	17.149	17.352
Ukupno privreda	-	-	-	57.144	15.780	675.091	748.015
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	157.626	157.626
Ukupno	-	-	4.603	63.060	27.766	844.872	940.301

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Instrumenti obezbeđenja

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

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

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

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

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

Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše Stručne službe Banke.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

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

Bruto iznos NPL-a na dan 31.12 2012. godine

U hiljadama dinara

Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		Ukupno
Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupno problematični krediti
5.745.229	1.106.338	1.047.669	38.617	1.148.768	136.030	1.280.985

Ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 1.280.985 hiljada dinara na dan 31.12.2012. godine, a ispravka vrednosti tih potraživanja 978.789 hiljada dinara.

(d) Restruktuirani krediti

Na dan 31. decembra 2012. godine, stanje restrukturiranih kredita iznosi 9.272 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34.2. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Pokazatelj likvidnosti tokom 2012 i 2011. godine je bio sledeći:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Prosek tokom perioda	2,14	2,13
Najviši mesečni	2,56	2,53
Najniži mesečni	1,79	1,74
Na dan	1,83	1,57

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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

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

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

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

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

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

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

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

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

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

Sledeće tabele prikazuju najznačajnije finansijske obaveze Banke prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembra 2011. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

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

2011. godina	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2011.
Transakcioni depoziti	1.991.486	-	-	-	-	1.991.486
Ostali depoziti	5.177.055	439.760	1.434.798	13.592	-	7.065.205
Primljeni krediti	1.256.544	-	975	-	-	1.257.519
Obaveze za kamate i naknade	22.058	-	-	-	-	22.058
Ostale obaveze	71.961	1.155	12.610	634.036	-	719.762
Ukupno	8.519.104	440.915	1.448.383	647.628	-	11.056.030

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara				Ukupno
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
31. decembar 2012.					
Garancije	474.645	318.248	275.726	-	1.068.619
Avali i akcepti menica	14.834	-	-	-	14.834
Preuzete neopozive obaveze	377.015	510.316	15.982	-	903.313
Nepokriveni akreditivi	2.373	-	-	-	2.373
Ukupno	868.867	828.564	291.708	-	1.989.139

	U hiljadama dinara				Ukupno
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
31. decembar 2011.					
Garancije	266.909	484.922	165.699	-	917.530
Avali i akcepti menica	33.929	14.235	-	-	48.164
Preuzete neopozive obaveze	479.589	225.261	56.900	-	761.750
Nepokriveni akreditivi	2.630	-	-	-	2.630
Ukupno	783.057	724.418	222.599	-	1.730.074

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

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

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

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

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2012. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.208.270	-	-	-	62	3.208.332
Opozivi depoziti i krediti	1.682.868	-	-	-	-	1.682.868
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	83.114	-	-	-	-	83.114
Dati krediti i depoziti	1.193.440	1.010.408	1.923.258	2.163.524	59.397	6.350.027
Hartije od vrednosti	624.070	398.777	480.673	339.034	-	1.842.554
Udeli (učesća)	-	-	-	-	1.514	1.514
Ostali plasmani	868.845	54.698	102.889	-	-	1.026.432
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	134.868	134.868
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.315.036	1.315.036
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	140.887	4.287	-	-	145.174
Ukupno aktiva	7.660.607	1.604.770	2.511.107	2.502.558	1.510.877	15.789.919
PASIVA						
Transakcioni depoziti	2.267.279	-	-	-	-	2.267.279
Ostali depoziti	3.690.243	2.560.941	2.839.189	20.172	-	9.110.545
Primljeni krediti	796.028	365	-	-	-	796.393
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	17.291	-	-	-	-	17.291
Rezervisanja	-	-	-	88.220	-	88.200
Obaveze za poreze	2.629	-	-	-	-	2.629
Odložene poreske obaveze	-	-	91.066	-	-	91.066
Ostale obaveze	68.370	70.270	-	568.592	-	707.232
Ukupno obaveze	6.841.840	2.631.576	2.930.255	676.984	-	13.080.655
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.709.264	2.709.264
Ukupno pasiva	6.841.840	2.631.576	2.930.255	676.984	2.709.264	15.789.919
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	818.767	(1.026.806)	(419.148)	1.825.574	(1.198.387)	
- 31. decembra 2011. godine	813.538	355.130	161.378	195.182	(1.525.228)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2012. godine ukazuje na postojanje ročne usklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza izuzev u periodu od 1 do 3 meseca.

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

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

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

34.3. Tržišni rizik

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa

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

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

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

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

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

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

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

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2012. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2012. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

	U hiljadama dinara						Ukupno
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	779.134	-	-	-	-	2.429.198	3.208.332
Opozivi depoziti i krediti	450.000	-	-	-	-	1.232.868	1.682.868
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	83.114	83.114
Dati krediti i depoziti	686.826	1.758.658	2.838.140	1.023.863	-	42.540	6.350.027
Hartije od vrednosti	1.275.603	69.800	482.542	-	-	14.609	1.842.554
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	1.514	1.514
Ostali plasmani	852.887	73.733	2.472	9.611	-	87.729	1.026.432
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	134.868	134.868
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1.315.036	1.315.036
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	145.174	145.174
Ukupno aktiva	4.044.450	1.902.191	3.323.154	1.033.474	-	5.486.650	15.789.919
PASIVA							
Transakcioni depoziti	766.580	111.544	-	-	-	1.389.155	2.267.279
Ostali depoziti	2.667.395	3.032.195	3.253.391	57.968	-	99.596	9.110.545
Primljeni krediti	796.028	-	-	-	-	365	796.393
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	17.291	17.291
Rezervisanja	-	-	-	-	-	88.220	88.220
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	2.629	2.629
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	91.066	91.066
Ostale obaveze	-	568.592	-	-	-	138.640	707.232
Ukupno obaveze	4.230.003	3.712.331	3.253.391	57.968	-	1.826.962	13.080.655
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	2.709.264	2.709.264
Ukupno pasiva	4.230.003	3.712.331	3.253.391	57.968	-	4.536.226	15.789.919
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2012. godine	(185.553)	(1.810.140)	69.763	975.506	-	950.424	
- 31. decembra 2011. godine	1.703.666	(290.721)	(1.553.007)	174.502	7.630	(42.070)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za 2012. i 2011. godinu i prosečnih kamatnih stopa u 2012. i 2011. godini.

U hiljadama dinara

<u>Valuta</u>	<u>Promena u procentnom poenu</u>	<u>Senzitivnost na bilans uspeha 2012</u>	<u>Promena u procentnom poenu</u>	<u>Senzitivnost na bilans uspeha 2011</u>
RSD	+1%	33.139	+1%	34.878
EUR	+1%	(37.580)	+1%	(29.772)
RSD	-1%	(33.139)	-1%	(34.878)
EUR	-1%	37.580	-1%	29.772

Procenti su dati kao pretpostavke.

34.3.2. Devizni rizik

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

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

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

Banka je tokom 2012. godine svakodnevno imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zakonskom regulativom. Prosečan pokazatelj deviznog rizika za 2012. godine iznosi 3,37%.

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
34.3. Tržišni rizik (Nastavak)
34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2012. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U hiljadama dinara					
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.185.975	461.250	382.304	2.029.529	1.178.803	3.208.332
Opozivi krediti i depoziti	1.232.868	-	-	1.232.868	450.000	1.682.868
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	33.394	781		34.175	48.939	83.114
Dati krediti i depoziti	3.276.926	87.212		3.364.138	2.985.889	6.350.027
Hartije od vrednosti	641.682	-	-	641.682	1.200.872	1.842.554
Udeli (učesća)	-	-	-	-	1.514	1.514
Ostali plasmani	919.603	-	7.835	927.438	98.994	1.026.432
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	134.868	134.868
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.315.036	1.315.036
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1.080	50		1.130	144.044	145.174
Ukupna aktiva	7.291.528	549.293	390.139	8.230.960	7.558.959	15.789.919
PASIVA						
Transakcioni depoziti	354.069	9.770	15.234	379.073	1.888.206	2.267.279
Ostali depoziti	5.497.009	525.179	476.850	6.499.038	2.611.507	9.110.545
Primljeni krediti	796.171	9		796.180	213	796.393
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	17.291	17.291
Rezervisanja	-	-	-	-	88.220	88.220
Obaveze za poreze	-	-	-	-	2.629	2.629
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	91.066	91.066
Ostale obaveze	637.492	16.818	1.945	656.255	50.977	707.232
Ukupno obaveze	7.284.741	551.776	494.029	8.330.546	4.750.109	13.080.655
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.709.264	2.709.264
Ukupno pasiva	7.284.741	551.776	494.029	8.330.546	7.459.373	15.789.919
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	6.787	(2.483)	(103.890)	(99.586)	99.586	
- 31. decembra 2011. godine	79.630	4.815	18.526	102.971	(102.971)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2012. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 3.188.508 hiljada dinara i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 1.311.511 hiljada dinara na dan 31. decembra 2012. godine takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

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

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

	Ukupno strane valute	U hiljadama dinara	
		Promena u kursu 10%	Promena u kursu -10%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.029.529	202.953	(202.953)
Opozivi depoziti i krediti	1.232.868	123.287	(123.287)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	34.175	3.417	(3.403)
Dati krediti i depoziti Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3.364.138	336.414	(203.313)
Ostali plasmani	641.682	64.168	(64.168)
Ostala sredstva	927.438	92.744	(92.744)
	1.130	113	(113)
Ukupna finansijska sredstva	8.230.960	823.096	(689.981)
Transakcioni depoziti	379.073	(37.907)	37.907
Ostali depoziti	6.499.038	(649.904)	649.904
Primljeni krediti	796.180	(79.618)	79.618
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-
Ostale obaveze	656.255	(65.626)	65.626
Ukupne finansijske obaveze	8.330.546	(833.055)	833.055
Neto devizna pozicija na dan:			
- 31. decembra 2012. godine	(99.586)	(9.959)	143.074
- 31. decembra 2011. godine	102.971	10.297	13.432

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

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

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

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

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

34.5. Rizici ulaganja banke

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

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

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

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

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.6. Rizik zemlje

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

Rizik zemlje obuhvata:

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

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

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

34.7. Operativni rizik

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.7. Operativni rizik (Nastavak)

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

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

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

34.8. Upravljanje kapitalom

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

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

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	1.873.445	1.967.593
Dopunski kapital	916.937	975.318
Ukupan osnovni i dopunski kapital	2.790.382	2.942.911
Odbitne stavke kapitala:		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(450.131)	(311.069)
Ukupno (1)	2.340.251	2.631.842
Rizična aktiva		
Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom	8.293.457	6.721.392
Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	984.017	880.775
Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	67.607	86.783
Ukupno (2)	9.345.081	7.688.950
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	25,04%	34,23%

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopa koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenom za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

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

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

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

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

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

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

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

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

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

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	14.117	-	-	14.117
Kotirane obveznice Republike Srbije DŠ	9.488			9.488
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	4.193	-	-	4.193
Obveznice Republike Srbije-devizna štednja	339.034	-	-	339.034
Ukupno finan. instrumenti vredn. po fer vrednosti	366.832			366.832
Ostala ulaganja - menice				81.005
Državni zapisi Republike Srbije				1.394.237
Akcije i udeli koji nisu kotirani				1.992
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti	-	-	-	1.477.234
Ukupno finansijski instrumenti	-	-	-	<u>1.844.066</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora po osnovu zaključenih ugovora.

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

	U hiljadama dinara	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Do 1 godine	31.434	44.725
Od 1 do 5 godina	<u>46.177</u>	<u>64.511</u>
	<u>77.611</u>	<u>109.236</u>

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući kamate iznosi 24.728 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 15.698 hiljada dinara).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 29. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2012. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 24.728 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 15.698 hiljada dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva obračunatim do 31. decembra 2012. godine. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

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

(c) Poreski rizici

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

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

Na dan 31. decembra 2012. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

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

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

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

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2012. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	490.835	83.062	573.897
Neto prihod od naknada i provizija	215.627	108.883	324.510
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2.383	-	2.383
Prihodi od dividendi i učešća	33	-	33
Ostali poslovni prihodi	24.162	15.788	39.950
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	188.505	5.992	194.497
Neto prihod kursnih razlika	93.614	-	93.614
Poslovni prihodi	1.015.159	213.725	1.228.884
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(249.178)	(249.178)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(73.501)	(3.675)	(77.176)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza		-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(152.080)	(228.120)	(380.200)
Troškovi amortizacije	(24.073)	(36.109)	(60.182)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(185.441)	(278.162)	(463.603)
Poslovni rashodi	(435.095)	(795.244)	(1.230.339)
Dobitak pre oporezivanja	580.064	(581.519)	(1.455)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	12.713	-	12.713
DOBITAK	592.777	(581.519)	11.258

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

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

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2011. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	411.092	81.035	492.127
Neto prihod od naknada i provizija	208.531	111.348	319.879
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	997	-	997
Prihodi od dividendi i učešća	248	-	248
Ostali poslovni prihodi	13.682	1.955	15.637
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		3.057	3.057
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	45.061		45.061
Neto prihod kursnih razlika	-	37.859	37.859
Poslovni prihodi	679.611	235.254	914.865
Neto rashodi od kursnih razlika	(40.176)	-	(40.176)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(33.450)	-	(33.450)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza		(2.061)	(2.061)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(140.766)	(211.149)	(351.915)
Troškovi amortizacije	(22.177)	(33.265)	(55.442)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(161.374)	(242.061)	(403.435)
Poslovni rashodi	(397.943)	(488.536)	(886.479)
Dobitak pre oporezivanja	281.668	(253.282)	28.386
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	517	-	517
DOBITAK	282.185	(253.282)	28.903

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

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

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

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

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 31.12.2011.
Sredstva	8.342.111	750.306	9.092.417
Obaveze	5.031.751	3.794.362	8.826.113

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2011. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (2.011.620 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.019.149 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.200.888 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2011. godine ne obuhvataju primljene kredite (1.257.420 hiljada dinara), obaveze za poreze (2.362 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (54.956 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (523.205 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

(b) Informacije o geografskim oblastima

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

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

(c) Informacije o glavnim komitetima

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.

37. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 20. Zakona o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, ostali su nepotpisani IOS obrasci za potraživanja u iznosu koji nije materijalno značajan.

Od ukupnog navedenog iznosa, Banka smatra da može biti osporen deo koji neće predstavljati materijalno značajan iznos u odnosu na iskazano stanje potraživanja nepotpisanih IOS-a.

38. DEVIZNI KURSEVI


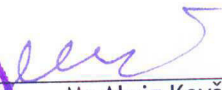

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2012.	U dinarima 2011.
EUR	113,7183	104,6409
USD	86,1763	80,8662
CHF	94,1922	85,9121

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo događaja nakon datuma bilansa koji bi uticali na finansijsko izveštavanje.

Kragujevac, 22. februar 2013. godine

 Dr. Predrag Mihajlović Predsednik Izvršnog odbora	 Mr. Alojz Kovše Zamenik predsednika Izvršnog odbora	 Snežana Grbović Direktor Sektora finansija i računovodstva
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



13

CREDY БАНКА А.Д., КРАГУЈЕВАЦ

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

САДРЖАЈ	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 77

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Среdy банке а.д., Крагујевац

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Среdy банке а.д., Крагујевац (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 ревизији и рачуноводству 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 Среdy банке а.д., Крагујевац на дан и за годину која се завршава 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 Среdy банке а.д., Крагујевац на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2011. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 23. марта 2012. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 18. март 2013. године



Nataša Milojević
Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

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

	Напомена	2012.	2011.
Приходи од камата	5а	1,057,273	975,279
Расходи камата	5б	(483,376)	(483,152)
Добитак по основу камата		573,897	492,127
Приходи од накнада и провизија	6а	380,669	372,523
Расходи од накнада и провизија	6б	(56,159)	(52,644)
Добитак по основу накнада и провизија		324,510	319,879
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	7	2,383	997
Нето расходи од курсних разлика	8	(155,564)	(2,317)
Остали пословни приходи	9	39,950	15,637
Приходи од дивиденди и учешћа		33	248
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	10	(77,176)	(30,393)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(380,200)	(351,915)
Трошкови амортизације	12	(60,182)	(55,442)
Оперативни и остали пословни расходи	13	(463,603)	(403,435)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	14,15	194,497	43,000
(Губитак)/добитак из редовног пословања пре опорезивања		(1,455)	28,386
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	16 а)	12,713	517
Нето добитак		11,258	28,903
Основна зарада по акцији		18	51

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране руководства Cреду банке а.д., Крагујевац дана 22. фебруара 2013. године.

Потписано у име Cреду банке а.д., Крагујевац:

Др Предраг Михајловић
Председник
Извршног одбора

Мр Алојз Ковше
Заменик председника
Извршног одбора

Снежана Грбовић
Директор Сектора финансија и
рачуноводства






БИЛАНС СТАЊА

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

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	17	3,208,332	2,011,620
Опозиви депозити и кредити	18	1,682,868	3,328,214
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	19	83,114	49,524
Дати кредити и депозити	20	6,350,027	5,147,161
Хартије од вредности (без сопствених акција)	21	1,842,554	777,441
Удели (учешћа)	22	1,514	1,420
Остали пласмани	23	1,026,432	677,229
Нематеријална улагања	24	134,868	6,155
Основна средства и инвестиционе некретнине	24	1,315,036	1,194,733
Остала средства	25	145,174	130,577
Укупна актива		15,789,919	13,324,074
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	26	2,267,279	1,936,174
Остали депозити	27	9,110,545	6,651,377
Примљени кредити	28	796,393	1,257,420
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	29	17,291	22,058
Резервисања	30	88,220	108,669
Обавезе за порезе		2,629	2,362
Одложене пореске обавезе	15(г)	91,066	54,956
Остале обавезе	31	707,232	631,040
Укупно обавезе		13,080,655	10,664,056
Капитал			
Акцијски и остали капитал	32	3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве		689,695	662,225
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		(4,015)	(1,557)
Добитак		24,234	29,319
Губитак до нивоа капитала		(1,279,695)	(1,309,014)
Укупан капитал		2,709,264	2,660,018
Укупна пасива		15,789,919	13,324,074
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	33	8,572	8,108
Преузете будуће обавезе	33 (а)	1,989,139	1,730,074
Друге ванбилансне позиције	33 (б)	5,887,072	5,836,535

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	Остали капитал	Ревалоризационе резерве	Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	Добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011. године	2,774,051	6,260	657,054	-	1,241	(1,316,515)	2,122,091
Увећања капитала емисијом акција	504,994	-	-	-	-	-	504,994
Покриће губитка из ранијих година	-	(6,260)	-	-	(1,241)	7,501	-
Позитивни ефекти промене фер вредности ХоВ	-	-	5,545	-	-	-	5,545
Негативни ефекти промене фер вредности ХоВ	-	-	-	(1,557)	-	-	(1,557)
Добитак текуће године	-	-	-	-	28,903	-	28,903
Ефекти продаје процењених грађевинских објеката	-	-	(374)	-	416	-	42
Стање на дан 31. децембра 2011. године	3,279,045	-	662,225	(1,557)	29,319	(1,309,014)	2,660,018
Корекција почетног стања по основу прихода од камата ХоВ расположивих за продају	-	-	-	-	12,561	-	12,561
Покриће губитка из ранијих година	-	-	-	-	(29,319)	29,319	-
Негативни ефекти промене фер вредности ХоВ	-	-	(6,999)	(2,458)	-	-	(9,457)
Повећање по основу процене грађевинских објеката укључујући и ефекте одложених пореских обавеза	-	-	34,843	-	-	-	34,843
Добитак текуће године	-	-	-	-	11,258	-	11,258
Остало	-	-	(374)	-	415	-	41
Стање на дан 31. децембра 2012. године	3,279,045	-	689,695	(4,015)	24,234	(1,279,695)	2,709,264

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)

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	1,004,045	950,129
Приливи од накнада	378,477	370,608
Приливи по основу осталих пословних прихода	235,619	101,531
Одливи по основу камата	(483,609)	(482,536)
Одливи по основу накнада	(56,305)	(52,513)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(387,242)	(358,187)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(78,105)	(76,847)
Одливи по основу других трошкова пословања	<u>(377,670)</u>	<u>(335,178)</u>
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	<u>235,210</u>	<u>117,007</u>
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Смањење/(повећање) кредита и пласмана банкама и комитентима	232,159	(2,213,044)
Повећање депозита од банака и комитената	2,409,441	1,335,138
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	<u>(1,020,042)</u>	<u>(298,385)</u>
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	<u>1,856,768</u>	<u>(1,059,284)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	8,994	2,728
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	<u>(223,106)</u>	<u>(30,671)</u>
Нето одлив готовине из активности инвестирања	<u>(214,112)</u>	<u>(27,943)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи по основу увећања капитала	-	504,995
Нето приливи (одливи) готовине по основу узетих кредита	<u>(472,973)</u>	<u>525,351</u>
Нето (одлив)/прилив готовине из активности финансирања	<u>(472,973)</u>	<u>1,030,346</u>
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/(СМАЊЕЊЕ) ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	1,169,683	(56,881)
ПОЗИТИВНЕ/(НЕГАТИВНЕ) КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	2,011,620	2,087,040
	<u>27,029</u>	<u>(18,539)</u>
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	<u>3,208,332</u>	<u>2,011,620</u>

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

Credy банка а.д., Крагујевац (у даљем тексту "Банка") основана је као деоничарско друштво под називом Југобанка Јубанка д.д. Крагујевац, према Одлуци о оснивању Банке од 27. јуна 1991. године и Решењу Народне банке Југославије од 3. јула 1991. године и уписана је у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу, под бр. Фи 1378-91 од 9. јула 1991. године.

По усаглашавању са Законом о банкама и другим финансијским организацијама, Банка је уписана у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу, дана 20. јуна 1995. године Решењем Фи бр. 1355/95.

Скупштина Банке је, на седници од 30. марта 2000. године, донела Одлуку о прихватању припајања Шумадија банке а.д., Крагујевац. Припајање је извршено под 1. јануаром 2000. године са стањем имовине, капитала и обавеза на дан 31. децембра 1999. године. Уговор о спајању преузимањем (припајању) између Банке и Шумадија банке а.д., Крагујевац, закључен је 30. марта 2000. године. Народна банка Југославије је Решењем бр. IV/143 634/1 од 20. априла 2000. године дала сагласност на измене и допуне Уговора о оснивању Југобанке Јубанке а.д., Крагујевац, а које се односе на наведено припајање. Решењем Привредног суда у Крагујевцу, Фи 376/2000, уписано је припајање Шумадија банке а.д., Крагујевац и формирање Главне филијале - Шумадија банка Крагујевац.

Промена назива Банке у Credy банка а.д., Крагујевац уписана је у судски регистар код Привредног суда у Крагујевцу дана 3. септембра 2001. године, решењем бр. Фи 1116/2001, а на основу Решења Народне банке Југославије од 21. јуна 2001. године бр. 1339 и Одлуке Скупштине Банке од 14. јуна 2001. године.

Скупштина Банке је, на седници 10. децембра 2004. године, донела Одлуку о прихватању припајања Српске регионалне банке а.д., Београд Credy банци а.д., Крагујевац. Припајање је извршено под 1. новембром 2004. године са стањем имовине, капитала и обавеза на дан 31. октобра 2004. године. Народна банка Србије је Решењем бр. 5011 од 24. децембра 2004. године, дала сагласност на Одлуку бр. 25744 о утврђивању Предлога Одлуке о изменама и допунама Уговора о оснивању Банке која се односи на припајање Credy банци а.д., Крагујевац Српске регионалне банке а.д., Београд. Решењем Трговинског суда у Крагујевцу бр. ФИ 1376/04 од 24. децембра 2004. године, уписано је припајање Српске регионалне банке а.д. Београд Credy банци а.д., Крагујевац.

Дана 5. марта 2010. године Нова Кредитна Банка Марибор (НКБМ) постала је већински власник акција Credy банке а.д., Крагујевац путем докапитализације.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послова са хартијама од вредности, као и за дилерске послове. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка је отворено акционарско друштво.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка се састојала од централе у Крагујевцу, улица Краља Петра I број 26, 8 филијала, 20 експозитура и 25 агенција.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала 380 запослених радника (31. децембра 2011. године: 403 запослених).

Матични број Банке је 07654812. Порески идентификациони број Банке је 101458655.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. 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.

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. 2 и 2.3.

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.

2.2. 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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

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

- 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);
- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 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 „Оквир 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 МРС 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 МРС 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, МРС 1, МРС 27, МРС 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 „МРС 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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

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

- 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 МРС 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).

2.3. 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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)

- Допуне MPC 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 MPC 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 MPC 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).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2011. годину који су били предмет ревизије.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи од камата

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматноснону активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода (обрачунска основа), који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте који носе камату, приходи или расходи по основу камата књижени су у билансу успеха по ефективној каматној стопи, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита. Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

За пласмане код којих је извршена исправка вредности Банка врши суспензију камате текућег периода која је обрачуната, а ненаплаћена, до дана формирања исправке вредности.

Потраживања и обавезе за суспендовану камату исказују се у оквиру ванбилансне евиденције.

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали пружањем, односно коришћењем банкарских услуга, признају се по начелу узрочности прихода и расхода односно на обрачунској основи и утврђују се за период када су остварени, тј. када је услуга пружена.

Накнаде и провизије углавном настају по основу извршених услуга платног промета, администрације кредита, издавања гаранција и акредитива као и других услуга.

Накнаде настале као резултат процеса одобравања кредита које представљају покриће насталих трошкова Банке по том основу признају се у моменту наплате, док се накнаде по основу администрирања кредита разграничавају на период отплате кредита, без обзира када су наплаћене и евидентирају се у оквиру прихода од камата.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија (наставак)

Приходи од накнада по основу одобрених гаранција и акредитива се разграничавају и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења гаранција и акредитива и евидентирају се у оквиру прихода од камата.

3.3. Прерачунавање страних валута

Ставке укључене у финансијске извештаје Банке одмеравају се коришћењем валуте примарног привредног окружења у коме Банка послује (функционална валута). Као што је изнето у Напомени 2.1., финансијски извештаји приказани су у хиљадама динара (РСД), који представља функционалну и извештајну валуту Банке.

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

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

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страниј валути и приликом пословних трансакција у страниј валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика .

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза.

Преузете и потенцијалне обавезе у страниј валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса стања.

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на "регуларан начин" признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно датум када је средство испоручено другој страни.

Добици на први дан

Када се цена трансакције на неактивном тржишту разликује од фер вредности на основу осталих упоредивих тржишних трансакција у оквиру истог инструмента или базираних на техникама процењивања чији варијабилни параметри обухватају само податке расположиве на упоредивим тржиштима, Банка одмах признаје разлику између цене трансакције и фер вредности (добитак на први дан) у билансу успеха.

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

Финансијска средства престају да се признају када Банка изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена. Када је Банка пренела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренела контролу над средством, средство се признаје у оној мери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу оригиналне књиговодствене вредности средства или износу максималног износа накнаде коју би Банка морала да исплати, у зависности који износ је нижи.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза (наставак)

Финансијске обавезе престају да се признају када је обавеза предвиђена уговором испуњена, отказана или истекла. У случају где је постојећа финансијска обавеза замењена другом обавезом према истом повериоцу, али под значајно промењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измењени, таква замена или промена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вредности обавезе признаје у билансу успеха.

Класификација финансијских инструмената

Руководство Банке врши класификацију финансијских инструмената при иницијалном признавању. Класификација финансијских инструмената приликом почетног признавања зависи од сврхе због које су финансијски инструменти стечени и њихових карактеристика.

Банка је класификовала финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, кредити и потраживања, хартије од вредности које се држе до доспећа и хартије од вредности расположиве за продају.

Накнадно вредновање финансијских средстава зависи од њихове класификације, као што следи:

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Ова категорија укључује две подкатеорије финансијских средстава: она која се држе ради трговања и она која се воде по фер вредности кроз биланс успеха.

Руководство није приликом иницијалног признавања класификовало финансијска средства у подкатеорију средстава која се воде по фер вредности преко биланса успеха.

Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује обухватају хартије од вредности које Банка држи у циљу остварења добити по основу трговања у кратком временском периоду. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције банака и предузећа, као и остале хартије од вредности емитоване од стране банака и предузећа.

Промене у тржишној вредности хартија од вредности и других пласмана којима се тргује евидентирају се у корист, односно на терет биланса успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза.

3.4.2. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недеривативна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту. Кредити и пласмани банкама и комитентима одобрени од стране Банке евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита, односно од момента закључења уговора уколико се ради о оквирним ангажовањима. Сви кредити и пласмани се иницијално признају по фер вредности.

Након почетног вредновања, кредити и пласмани банкама и комитентима се исказују у неотплаћеним износима пласмана, узимајући у обзир све попусте или премије приликом стицања, умањеним за износе исправки вредности по основу обезвређења.

Приходи и потраживања по основу обрачунатих камата на ове инструменте се евидентирају у оквиру прихода од камата, односно потраживања од камата. Накнаде, које су део ефективног приноса на ове инструменте, се разграничавају и исказују као пасивна временска разграничења и признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од камата током периода трајања инструмента.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између вредности неотплаћене главнице и износа обрачунатог применом валутне клаузуле исказана је у оквиру датих кредита и депозита. Добити и губити настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

У складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, на сваки извештајни датум Банка процењује да ли постоји објективан доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Губити по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства и када исти утичу на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који могу бити поуздано процењени.

Докази о обезвређењу укључују индикације: ако финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у пословању; неиспуњавање уговорних одредби (првенствено неизмиривање главнице или камате); Банка, због економских или правних разлога везаних за финансијске потешкоће дужника, доноси Одлуку о промени услова отплате потраживања односно спроводи поступак реструктурирања обавеза дужника; висока вероватноћа банкрота дужника или покретање поступка стечаја или друге финансијске реорганизације дужника; очљиви подаци који показују да постоји мерљиво смањење будућих токова готовине од групе дужника код којих се обезвређење процењује на групној основи, након почетног признавања тих средстава, када смањење не може још увек да се утврди за појединачно потраживање, укључујући и негативне промене платежне моћи дужника у групи, или националне или локалне економске услове који су у вези са измиривањем обавеза за средства у групи.

Ако постоје објективни докази о умањењу вредности потраживања и преузетих обавеза, Банка покреће један од механизма обезбеђења наплате: реструктурирање дуга или активирање поступка уновчавања инструмената обезбеђења и потраживање од дужника се посебно прати и појединачно процењује.

Уколико објективан доказ није установљен Банка процену обезвређења врши на групној основи.

У процени кредитног ризика руководство примењује Методологију за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

Обезвређење билансне активе и ванбилансних ставки се врши на појединачној основи за појединачно значајна потраживања и на групној основи за мала потраживања.

Групу малих потраживања чине потраживања од оних дужника код којих је укупна изложеност (пре умањења за износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама) на дан обрачуна мања од 0.2% капитала Банке из претходног тромесечја (КАП образац) у заокруженом износу у милион динара.

Појединачно значајна потраживања представљају потраживања од дужника која не спадају у групу малих потраживања.

Уколико се анализом потраживања на бази постојања објективних доказа установи могући губитак вредности, потраживање се процењује појединачно на бази очекиваног готовинског тока дужника, јемца или средства обезбеђења путем дисконтовања и свођења потраживања на нето садашњу вредност.

Уколико објективни докази обезвређења не постоје или се не могу измерити, потраживање се преводи у групу са сличним карактеристикама и процењује се на бази процента добијеног за категорију ризика у коју је дужник класификован.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

Мала потраживања се процењују групно, уколико у оквиру њих није препознато потраживање које има објективне доказе обезвређења.

Из групе малих потраживања дужници код којих је установљен објективан доказ обезвређења, измештају се и појединачно процењују на бази очекиваног готовинског тока.

Групни проценти за исправку вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама, добијају се на бази историјских прелазака дужника у категорију неплатиоца Г и Д, по потраживањима ненаплаћеним дуже од 90 дана, у складу са Методологијом банке за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама банке.

Обрачун исправке вредности за потраживања од физичких лица, врши се на појединачној основи за потраживања у кашњењу дужем од 90 дана, а на групној основи за сва остала потраживања од физичких лица.

За потребе групне процене обезвређења, потраживања од физичких лица се групишу по врсти производа: кредити, кредитне картице, текући рачуни. На бази просечног кашњења за категорије А и Б, односно за категорију В на бази случајног узорка и дисконта вредности, добијају се групни проценти вредности по категорији ризика и исти се примењују на нивоу целе групе.

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 10).

Уколико, током наредног периода, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се одиграо након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања резервисања.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука Суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

Репрограмирани кредити

Када је у могућности, Банка врши репрограм кредита пре него што реализује средства обезбеђења. Репрограм подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео уколико су испуњени услови из Методологије банке и Одлуке НБС. Репрограмирани кредити се континуирано контролишу како би се осигурало испуњење свих услова из Одлуке и будућа плаћања.

3.4.3. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа су финансијска средства са фиксним плаћањима или плаћањима која могу да се утврде и са фиксним доспећем, за које Банка има позитивну намеру и способности да их држи до доспећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа односе се на есконтване менице које се иницијално евидентирају по набавној вредности и државне записе Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.3. Хартије од вредности које се држе до доспећа (наставак)

Након иницијалног признавања, хартије од вредности које се држе до доспећа евидентирају се по амортизованом вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, умањеној за исправке вредности, односно губитак по основу обезвређења. Амортизована вредност обрачунава се узимајући у обзир све дисконте или премије при куповини у току периода доспећа.

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка услед обезвређења хартија од вредности које се држе до доспећа обрачунава се као разлика између књиговодствене вредности улагања и садашње вредности очекиваних токова готовине есконттованих по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана.

Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки износ обезвређења који је претходно признат се умањује и ефекти се евидентирају у корист биланса успеха.

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности које су намењене да се држе на неодређени временски период, а које могу бити продате услед потребе за обезбеђењем ликвидности или измена у каматним стопама, курсевима страних валута или цена капитала, класификују се као "хартије од вредности расположиве за продају".

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају инструменте капитала других правних лица и дужничке хартије од вредности. Учешћа у капиталу састоје се од учешћа у капиталу других правних лица, повезаних правних лица, акција предузећа и банака.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају за које постоји активно берзанско тржиште се исказују по фер вредности.

Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују су у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Када се хартије од вредности расположиве за продају отуђе или када им се умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала евидентирају се у билансу успеха.

Камата израчуната коришћењем методе ефективне каматне стопе се признаје у билансу успеха.

Учешћа у капиталу других правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту и за које су остали методи разумног процењивања неодговарајући, изузета су од вредновања по тржишној вредности и исказују се по набавној вредности, умањеној за исправку вредности по основу обезвређења.

Дивиденде стечене током држања финансијских средстава расположивих за продају су укључене у приходе од дивиденди и учешћа у капиталу када је настало право на прилив по основу дивиденде.

Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају су у билансу успеха, у оквиру добитака, односно губитака по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.5. Финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин од размене готовине или другог финансијског средства за фиксан број сопствених акција.

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове врсте, као што следи:

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматоносне финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматоносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

Обавезе из пословања

Обавезе према добављачима и остале краткорочне обавезе исказане су по номиналној вредности.

3.5. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства и финансијске обавезе се пребијају, а разлика између њихових сума се признаје у билансу стања, ако, и само ако, постоји законом омогућено право да се изврши пребијање признатих износа и постоји намера да се исплата изврши по нето основу, или да се истовремено прода средство и измири обавеза.

3.6. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Методологијом за процену финансијског стања и кредитне способности и критеријуми за класификацију потраживања од правних лица и предузетника, банака и физичких лица и Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Службени гласник РС бр. 94/2011, 57/2012 и 123/2012).

У процени кредитног ризика, Банка сагласно Методологији за процену финансијског стања и кредитне способности и критеријуми за класификацију потраживања од правних лица, предузетника, банака и физичких лица сагледава: финансијски положај дужника са аспекта профитне стабилности, рочне усклађености одређених елемената активе и пасиве, адекватност токова готовине као разлике између нето готовинског тока из пословних активности дужника и краткорочних финансијских обавеза дужника, задуженост која се исказује односом укупних обавеза и укупне пасиве клијента, показатељ финансијске зависности као односа краткорочних и дугорочних кредита са капиталом, показатеља ликвидности као односа обртне имовине увећане за одложена пореска средства са краткорочним обавезама увећаним за одложене пореске обавезе, показатељ покрића каматних обавеза као однос оствареног пословног резултата и финансијских расхода, показатељ профитабилности као однос резултата пословања пре опорезивања са пословним приходима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки (наставак)

Поред оцене финансијских показатеља битан елемент оцене категорије ризичности дужника је уредност у измиривању материјално значајних обавеза према Банци у претходних 12. месеци и уредност на дан извештавања. Материјално значајан износ обавезе је 1% појединачног потраживања од дужника али не мање од 10,000.00 динара за правно лице, односно не мање од 1,000.00 динара за предузетнике, пољопривреднике и физичка лица.

Основна класификација дужника независна је од прибављених инструмената обезбеђења потраживања.

Потраживање од дужника, због оцене квалитета инструмената обезбеђења, може бити различито класификовано од основне класификације дужника. Према квалитету, инструменти обезбеђења се деле на првокласна средства обезбеђења и адекватна средства обезбеђења. У складу са Методологијом и критеријумима за процену кредитног ризика, Банка врши рангирање потраживања од клијената тако да потраживања са првокласним обезбеђењем класификује у категорију А, а адекватно обезбеђена потраживања у једну категорију повољнију од оне у коју би иначе то потраживање било класификовано.

Потраживања од предузетника и регистрованих пољопривредних газдинстава класификују се према уредности измиривања материјално значајних обавеза према Банци у току последњих 12 месеци, односно на дан извештавања, на основу ликвидности и уредности у измиривању пореских обавеза.

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) на бази наведених параметара, а у зависности од критеријума из Методологије, класификују се у категорије ризика од А до Д.

Резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А(0%), Б(2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама је позитивна разлика резерве за процењене губитке и исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и представља одбитну ставку од капитала Банке у складу са Одлуком о адекватности капитала.

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака, средства на жиро рачуну и остала новчана средства (Напомена 17).

3.8. Репо послови

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања. Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан биланса стања исказују по амортизованој вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања обухватају лиценце, софтвере и слична права.

Нематеријална улагања исказана су по набавној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности.

Издаци везани за одржавање компјутерских софтверских програма признају се као трошак у периоду када настану.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања применом следећих годишњих стопа, са циљем да се ова средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Софтвери и лиценце	20.00% - 33.34%
Остала нематеријална улагања	20.00% - 20.00%

3.10. Основна средства и инвестиционе некретнине

Основна средства Банке се највећим делом састоје од земљишта, грађевинских објеката, опреме и осталих средстава.

Почетно мерење основних средстава врши се по набавној вредности или по цени коштања. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

За накнадно мерење земљишта и грађевинских објеката, након почетног признавања, Банка примењује модел ревалоризације у складу са МРС 16 "Некретнине, постројења и опрема".

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности.

Грађевински објекти, на дан 31. децембра 2012. године, су исказани по методу ревалоризоване набавне вредности утврђене на основу процене независног проценитеља извршене на дан 31. децембра 2012. године. Процена грађевинских објеката је извршена од стране независног проценитеља, а приликом процене коришћена је метода директног упоређења цена и приносни метод.

Процена се врши на редовној основи, односно када руководство Банке процени да се књиговодствена вредност некретнина значајно разликује од тржишне вредности. Позитивни ефекти процене грађевинских објеката евидентирају се у корист ревалоризационих резерви. Смањење вредности грађевинских објеката евидентира се на терет ревалоризационих резерви, насталих по основу ревалоризације тих објеката. Уколико те резерве нису довољне, разлика се књижи на терет расхода периода у коме је утврђено смањење вредности. Приликом отуђивања грађевинских објеката, ревалоризационе резерве које потичу од отуђених некретнина преносе се у корист нераспоређеног добитка.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Основна средства и инвестиционе некретнине (наставак)

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну/ревалоризовану вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, са циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	1.11% - 4.00%
Компјутери и компјутерска опрема	20.00% - 20.00%
Намештај и друга опрема	10.00% - 12.50%
Моторна возила	14.30% - 15.50%
Остала средства	6.70% - 20.00%
Улагање у туђа основна средства	22.22% - 23.53%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

Корисни век употребе средства се ревидира, и по потреби коригује, на датум сваког биланса стања. Промена у очекиваном корисном веку употребе средстава обухвата се као промена у рачуноводственим проценама.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје грађевинских објеката и опреме, признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеном порезима.

3.11. Обезвређење нефинансијске имовине

Сагласно усвојеној рачуноводственој политици, на дан извештавања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности, коју представља вредност већа од фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби. Губитак због обезвређења се признаје у износу разлике, на терет расхода сагласно МРС 36 "Умањење вредности имовине".

Нефинансијска средства (осим goodwill-а) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

3.12. Лизинг

Оперативни лизинг – Банка као закупца

Закуп средстава код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, евидентиран је као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа, признају се као расход периода у билансу успеха по пропорционалном методу (у моменту њиховог настанка) током периода трајања закупа (Напомена 13).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум.

Резервисање се одмерава по садашњој вредности очекиваних издатака за измирење обавезе, применом дисконтне стопе која одражава текућу тржишну процену временске вредности новца.

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

3.14. Накнаде запосленима

(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Банка није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог фонда Републике Србије. Порези и доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог евидентирају се као расход периода на који се односе.

(б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде

У складу са Колективним уговором, Банка има обавезу исплате накнаде запосленима приликом одласка у пензију у висини три просечне зараде у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.

Банка у складу са Колективним уговором има и обавезу исплате накнада по основу јубиларних награда. Трошкови и обавезе по основу ових планова нису обезбеђени фондовима.

Резервисања по основу ових накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права. Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Накнаде запосленима (наставак)

(в) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

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.

3.15. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција), ревалоризационих резерви, нереализованих губитака по основу ХОВ расположивих за продају, добити текућег периода, нераспоређене добити и акумулираног губитка.

Позитивни ефекти процене вредности грађевинских објеката евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

3.16. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословању Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац - налогодавац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима предвиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднује у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши.

Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија равномерно током периода трајања гаранције.

3.17. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порези

Текућа пореска средства и обавезе која се односе на текућу и претходне пореске године вредновани су у износу за који се очекује да ће бити враћен, односно плаћен надлежним пореским органима. Примењене пореске стопе коришћене при обрачуна текућих пореских средстава и обавеза су прописане пореским прописима применљивим на дан датума биланса стања. Текући порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентира на терет, односно у корист капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Порези и доприноси (наставак)

(а) Порез на добит

Одложени порези

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добит.

Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и за ефекте пренетог губитка и неискоришћених пореских кредита из претходних периода који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до износа до којег је вероватно да ће постојати будући опорезиви добици на терет којих се одложена пореска средства могу искористити.

Књиговодствена вредност одложених пореских средстава преиспитује се на сваки извештајни датум и умањује до мере до које више није извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се укупна вредност или део вредности одложених пореских средстава може искористити. Одложена пореска средства која нису призната процењују се на сваки извештајни датум и признају до мере до које је постало извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се одложена пореска средства могу искористити.

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза, а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених или суштински усвојених на дан датума биланса стања.

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак периода.

Одложени порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет, односно у корист капитала.

(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

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

3.18. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добитка/(губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.19. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. Информације о сегментима пословања

Сегмент пословања је компонента Банке која се бави пословним активностима којима остварује приходе и прави расходе (укључујући и приходе и расходе везане за трансакције са другим компонентама Банке), чије пословне резултате редовно прегледа орган управљања Банком да би донео одлуке о ресурсима који се додељују том сегменту и оценио његово пословање, и за које су расположиве засебне финансијске информације.

Кључеви за алокацију заједничких трошкова на дефинисане пословне сегменте су одређени на бази најбољих процена руководства Банке.

Сегменти пословања о којима се извештава, засновани на начину организовања пословних активности у Банци, приказани су у Напомени 37.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

(а) Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вредност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвређена). Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена (видети Напомену 3.4.2).

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности.

У процесу утврђивања да ли у биланс успеха треба унети губитак због умањења вредности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мерљиво смањење у процењеним будућим новчаним токовима од кредитног портфолија пре смањења који се може идентификовати на појединачним кредитима у портфолију. Ови докази могу укључивати расположиве податке који указују на неповољне промене у статусу дужника у погледу плаћања обавезе према Банци, или на националне или локалне околности које имају везе са негативним утицајима на активу Банке.

Руководство Банке врши процене на бази искуства о оствареним губицима по кредитима из претходних периода за сва средства у кредитном портфолију и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолију који је постојао у време планирања будућих новчаних токова. Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова.

Фер вредност финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне моделе.

Када тржишни инпут нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени "фер" вредности. Модели процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

(в) Обезвређење учешћа у капиталу

Банка сматра учешћа у капиталу расположива за продају обезвређеним када постоји документовано (тржишни подаци) или процењено смањење фер вредности ових средстава испод њихове набавне вредности.

(г) Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

Одређивање корисног века трајања нематеријалних улагања и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

(д) Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања, основна средства Банке и средства стечена наплатом потраживања. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења.

Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

(ђ) Резервисање по основу судских спорова

Банка је укључена у већи број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања.

Банка рутински 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

(ђ) Резервисање по основу судских спорова (наставак)

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.

(е) Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају су на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

(ж) Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у Напмени 30(б) уз финансијске извештаје.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата:		
- Народна банка Србије	132,512	292,349
- Банке	41,636	26,836
- Јавна предузећа	48,615	36,433
- Друга предузећа	472,525	370,048
- Предузетници	17,442	18,856
- Јавни сектор	155,773	60,050
- Становништво	187,114	168,847
- Други комитенти	1,656	1,860
Укупно	1,057,273	975,279
Расходи камата:		
- Банке	239,939	265,989
- Јавна предузећа	31,409	31,049
- Друга предузећа	51,114	30,459
- Предузетници	723	524
- Јавни сектор	28,062	24,401
- Становништво	123,394	122,865
- Други комитенти	8,735	7,865
Укупно	483,376	483,152
Добитак по основу камата	573,897	492,127

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата по основу:		
- кредита у динарима	615,632	537,182
- депозита у динарима	54,333	22,088
- хартија од вредности у динарима	213,191	290,325
- осталих пласмана у динарима	92,554	71,373
- кредита у иностраној валути	50,099	47,345
- депозита у иностраној валути	43	3,128
- хартија од вредности у иностраној валути	23,958	-
- осталих пласмана у иностраној валути	7,463	3,838
Укупно	1,057,273	975,279
Расходи камата по основу:		
- депозита у динарима	301,663	331,304
- остале обавезе	30,433	28,058
- депозита у иностраној валути	151,280	123,790
Укупно	483,376	483,152
Добитак по основу камата	573,897	492,127

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од накнада и провизија:		
Накнаде за услуге платног промета од:		
- Банка	2,127	2,711
- Привреде	138,300	115,192
- Становништва	17,342	18,365
Готовински платни промет	22,879	16,357
Накнаде за обраду кредитног захтева	38,668	30,986
Накнаде по мењачким пословима	12,794	10,005
Накнаде за коришћење сефова	1,316	1,528
Накнаде за исплату на банкоматима	-	1
Накнаде и провизије за остале банкарске услуге	98,883	95,264
Приходи од накнада по основу платних картица	16,874	21,858
Накнаде по брокерско-дилерским пословима	1,504	3,197
Остале накнаде и провизије	11,506	37,018
Провизије по основу издатих гаранција, авала и акредитива	18,476	20,041
Укупно	380,669	372,523
Расходи од накнада и провизија		
Накнаде за услуге платног промета у земљи	13,582	13,805
Накнаде по пословима са платним картицама	26,422	27,730
Остале накнаде и провизије	16,155	11,109
Укупно	56,159	52,644
Добитак по основу накнада и провизија	324,510	319,879

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
(Губици)/добити по основу продаје хартија од вредности - акције	(28)	997
Добитак од продаје обвезница Републике Србије	2,411	-
Нето добитак	2,383	997

8. НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Позитивне курсне разлике	1,191,612	1,190,416
Негативне курсне разлике	(1,347,176)	(1,192,733)
Нето расходи од курсних разлика	(155,564)	(2,317)

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од закупнина	4,719	2,169
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	244	-
Добити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	7,093	2,710
Приход ревалоризације по основу наплаћених хартија расположивих за продају	4,849	1,551
Остали пословни приходи	23,045	9,207
	39,950	15,637

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

(а) Књижења (на терет)/у корист биланса успеха

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања за камате и накнаде	(30,525)	(32,373)
- дати кредити и депозити	(368,168)	(536,987)
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	(4,299)	(22,130)
- остали пласмани	(55,079)	(61,109)
- готовина и остала средства	(11,330)	(9,063)
	<u>(469,401)</u>	<u>(661,662)</u>
Расходи по основу резервисања за:		
- ванбилансне позиције	(47,847)	(119,020)
- отпремнине запослених и јубиларне награде	(8,463)	(214)
- судске спорове	(10,720)	(14,017)
	<u>(67,030)</u>	<u>(133,251)</u>
Укупно (Напомена 10(б))	<u>(536,431)</u>	<u>(794,913)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања за камате и накнаде	26,629	21,050
- дати кредити и депозити	329,004	515,927
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	5,914	22,567
- остали пласмани	8,863	68,233
- остала средства	10,134	17,568
	<u>380,544</u>	<u>645,345</u>
Приходи од укидања резервисања за:		
- ванбилансне позиције	78,711	119,175
	<u>78,711</u>	<u>119,175</u>
Приходи од укидања резервисања (Напомена 10(б))	<u>459,255</u>	<u>764,520</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(77,176)</u>	<u>(30,393)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

(б) Промене на рачунима исправке вредности по основу обезвређења финансијских пласмана и резервисања за ризичне ванбилансне позиције и остале обавезе

Промене на рачунима исправки вредности билансних позиција и резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	Кamate и накнаде (Напомена 19)	Дати кредити и депозити (Напомена 20)	ХоВ и учешћа (Напомене 21 и 22)	Остали пласмани (Напомена 23)	Готовина и остала средства (Напомене 17 и 25)	У хиљадама динара	
						Резервисања (Напомена 30)	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011.							
Нове исправке и резервисања у току године (напомена 10(а))	164,465	711,987	11,378	234,172	38,976	112,634	1,273,612
Укидање исправки вредности и резервисања (напомена 10(а))	32,373	536,987	22,130	61,109	9,063	133,251	794,913
Курсне разлике	(21,050)	(515,927)	(22,567)	(68,233)	(17,568)	(119,175)	(764,520)
Искњижавање исправке вредности	(10)	(613)	-	1,152	(30)	-	499
Исплате	(84)	(487)	-	-	(16)	-	(587)
Стање на дан 31. децембра 2011.	175,694	731,947	10,941	228,200	30,425	108,669	1,285,876
Нове исправке и резервисања у току године (напомена 10(а))	30,525	368,168	4,299	55,079	11,330	67,030	536,431
Укидање исправки вредности и резервисања (напомена 10(а))	(26,629)	(329,004)	(5,914)	(8,863)	(10,134)	(78,711)	(459,255)
Курсне разлике	457	16,318	-	11,912	152	-	28,839
Искњижавање исправке вредности	-	-	-	(1,113)	-	-	(1,113)
Исплате	-	-	-	-	-	(8,768)	(8,768)
Стање на дан 31. децембра 2012.	180,047	787,429	9,326	285,215	31,773	88,220	1,382,010

(в) Резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Службени гласник Републике Србије бр. 94/2011, 57/2012 и 123/2012) и Методологијом Банке, позитивна разлика износа резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачунатог у складу са интерно усвојеном Методологијом, представља потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама и евидентира се као одбитна ставка од капитала Банке у складу са Одлуком којом се уређује адекватност капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

(в) Резерва за процењене губитке (наставак)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком НБС по основу:		
- билансних пласмана	1,701,521	1,427,479
- ванбилансних ставки	<u>32,649</u>	<u>74,384</u>
	<u>1,734,170</u>	<u>1,501,863</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе	(1,293,790)	(1,177,207)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	<u>(25,418)</u>	<u>(56,283)</u>
	<u>(1,319,208)</u>	<u>(1,233,490)</u>
Позитивна разлика између обрачунате резерве по Одлуци НБС и исправке вредности по интерној методологији (МРС 39)	414,962	268,373
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на одлуку НБС	<u>35,168</u>	<u>42,696</u>
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	<u>450,130</u>	<u>311,069</u>
Износ потребне резерве за процењене губитке на дан	<u><u>450,130</u></u>	<u><u>311,069</u></u>

На дан 31. децембра 2012. године, резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки, након умањења за исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, обрачуната у складу са наведеном Одлуком Народне банке (Напомена 3.6.), износи 450,130 хиљада динара (31. децембра 2011. године; 311,069 хиљада динара).

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	261,644	241,115
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде	99,585	92,818
Отпремине по основу технолошког вишка	5,416	6,507
Остали лични расходи	<u>13,555</u>	<u>11,475</u>
Укупно	<u><u>380,200</u></u>	<u><u>351,915</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (Напомена 24)	49,068	45,436
- нематеријалних улагања (Напомена 24)	11,114	10,006
Укупно	60,182	55,442

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови материјала	51,193	50,477
Трошкови ПТТ услуга	25,102	23,966
Трошкови одржавања основних средстава	24,700	19,188
Трошкови закупнина	61,605	54,096
Трошкови рекламе и пропаганде	4,794	6,775
Трошкови интелектуалних услуга	95,298	67,794
Трошкови премија осигурања	26,122	24,142
Услуге чувања имовине	33,930	30,764
Трошкови накнада запосленима	9,916	9,516
Трошкови репрезентације	4,131	5,852
Индијектни порези и доприноси	78,373	76,076
Отпис ненаплативих потраживања	3,784	3
Трошкови донација и спонзорства	1,671	1,374
Трошкови ангажовања посредника	1,640	3,044
Остали трошкови	41,344	30,368
Укупно	463,603	403,435

14. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од промене вредности пласмана – валутна клаузула	408,124	229,407
Приходи од промене вредности пласмана – клаузула промене индекса раста цена на мало	232	-
Приходи од промене вредности хартија од вредности	2,721	2,603
Приходи од промене вредности осталих потраживања	5,430	1,504
Приходи од промене вредности обавеза	41,542	12,577
Укупно	458,049	246,091

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи од промене вредности пласмана – валутна клаузула	188,676	184,287
Расходи од промене вредности хартија од вредности	6,303	9,503
Расходи од промене вредности осталих потраживања	5,248	1,768
Расходи од промене вредности обавеза	50,163	7,533
Расходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања	13,162	-
	<u>263,552</u>	<u>203,091</u>

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Укупан порески приход састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	12,713	517
Укупно порески приход	<u>12,713</u>	<u>517</u>

**(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и
производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе**

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
(Губитак)/добитак пре опорезивања	<u>(1,455)</u>	<u>28,386</u>
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	(145)	2,838
Порески ефекат капиталних добитака	(694)	(260)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	5,894	3,950
Неискоришћени пренети порески губици	(5,055)	(6,528)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	12,713	517
Укупан порески приход исказан у билансу успеха	<u>12,713</u>	<u>517</u>
Ефективна пореска стопа	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Одложена пореска средства		
Одложена пореска средства по основу пореских кредита по основу улагања у основна средства	31,223	19,063
Одложене пореске обавезе		
Одложене пореске обавезе по основу привремене разлике између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања	(122,289)	(74,019)
Одложене пореске обавезе, нето	<u>(91,066)</u>	<u>(54,956)</u>

(г) Промене на одложеним пореским средствима/(обавезама)

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра 2012.	2011.
Стање на дан 1. јануара	(54,956)	(55,515)
Ефекат смањења привремене разлике између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања	553	1,365
Ефекат повећања/(смањења) признатих пореских кредита по основу улагања/отуђења основних средстава	12,160	(848)
Ефекат процене основних средстава евидентиран на терет капитала	(12,555)	-
Ефекат усклађивања промене пореске стопе	(36,309)	-
Ефекат смањења по основу продаје основних средстава	41	42
Стање на дан 31. децембра	<u>(91,066)</u>	<u>(54,956)</u>

(д) Непризната одложена пореска средства

На дан 31. децембра 2012. године, Банка није признала одложена пореска средства по основу неискоришћених преносивих пореских губитака у укупном износу од 288,156 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 197,159 хиљада динара).

Банка није признала наведена одложена пореска средства због неизвесности постојања довољних износа будућих опорезивих добитака у односу на које би се одложена пореска средства могла искористити.

Права на преносе неискоришћених пореских губитака за које Банка није признала одложена пореска средства истичу у следећим периодима:

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра 2012.	2011.
Од 1 до 5 година	1,118,053	982,281
Преко 5 година	802,988	989,313
Укупно	<u>1,921,041</u>	<u>1,971,594</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

17. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима;		
Жиро рачун	779,135	420,856
Готовина у благајни	399,666	253,402
	<u>1,178,801</u>	<u>674,258</u>
У иностраној валути:		
Рачуни у иностраној валути код:		
- Народне банке Србије	62	4,243
- домаћих банака	26,332	20,048
- иностраних банака	1,743,900	1,136,009
Готовина у благајни	254,937	172,384
Чекови у иностраној валути послати на наплату	4,348	4,676
	<u>2,029,579</u>	<u>1,337,360</u>
Злато и остали племенити метали	<u>2</u>	<u>2</u>
Укупно готовина и готовински еквиваленти	3,208,382	2,011,620
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	<u>(50)</u>	<u>-</u>
Стање на дан	<u>3,208,332</u>	<u>2,011,620</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије. Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% (2011 година : 5%) на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана (0% на део динарске основице са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана) у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије (депозити у динарима индексирани девизном клаузулом чине део основице девизне обавезне резерве). Обрачуната динарска обавезна резерва представља збир обрачунате обавезне резерве у динарима од 5% и 32% динарске противвредности обрачунате девизне обавезне резерве и збир 0% динарске обавезне резерве и 24% динарске противвредности обрачунате девизне обавезне резерве.

У децембру 2012. године, обавезна резерва у динарима износила је 784,193 хиљада динара (децембар 2011. године: 413,490 хиљада динара) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2012. године износила је 2.50% на годишњем нивоу.

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима;		
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије	400,000	2,200,000
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	50,000	100,000
	<u>450,000</u>	<u>2,300,000</u>
У иностраној валути;		
Обавезна резерва	1,223,017	1,019,149
Опозиви пласмани банакама	9,851	9,065
	<u>1,232,868</u>	<u>1,028,214</u>
Стање на дан	<u>1,682,868</u>	<u>3,328,214</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 29% (2011. година: 30%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу за средства са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, и 22% (2011. година: 25%) на део девизне основице са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На индексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима, ХОВ и на друге динарске обавезе, проценат издвајања обавезне резерве износи 50%.

Од укупно обрачунате девизне обавезне резерве 68% се издваја у еврима, а преосталих 32% у динарима, за средства са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, и 76% се издваја у еврима за девизна средства са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, док се преосталих 24% издвајају у динарима на жиро рачуну.

На дан 31. децембра 2012. године, обавезна резерва Банке у страниј валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

На дан 31. децембра 2012. године, пласмани у хартије од вредности из репо трансакција са Народном банком Србије износе 400,000 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 2,200,000 хиљада динара) и односе се на благајничке записе НБС, са роком реоткупа од 7 до 14 дана, уз годишњу каматну стопу у распону од 9.50% до 10.50%. Репо трансакције су регулисане Уговором Народне банке Србије о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије кретала се у распону 7.00% до 8.75% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Друге банке	89,176	106,987
- Народна банка Србије	7	6
- Предузећа	158,860	107,322
- Јавни сектор	38	23
- Становништво	3,187	2,059
- Други комитенти	381	429
	251,649	216,826
Потраживања од продаје материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања	-	958
	251,649	217,784
У страниј валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Друге банке	-	7
- Предузећа	11,361	7,285
- Други комитенти	151	142
	11,512	7,434
Бруто потраживања	263,161	225,218
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	(180,047)	(175,694)
Стање на дан	83,114	49,524

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама кредита и депозита према уговореном року доспећа

	31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. године		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
	У хиљадама динара					
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Банке	765,818	-	765,818	576,681	-	576,681
- Јавна предузећа	359,432	31,425	390,857	297,982	20,825	318,807
- Друга предузећа	2,482,945	1,864,217	4,347,162	2,582,280	717,428	3,299,708
- Предузетници	77,770	39,557	117,327	87,382	12,543	99,925
- Јавни сектор	317	8,606	8,923	103	6,564	6,667
- Становништво	240,932	733,817	974,749	216,575	736,006	952,581
- Други комитенти	7,838	1,999	9,837	12,549	4,408	16,957
Укупно	3,935,052	2,679,621	6,614,673	3,773,552	1,497,774	5,271,326
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Банке	2,202	-	2,202	4,180	-	4,180
- Друга предузећа	295,182	221,278	516,460	275,409	324,349	599,758
- Други комитенти	4,121	-	4,121	3,844	-	3,844
Укупно	301,505	221,278	522,783	283,433	324,349	607,782
Бруто кредити и депозити	4,236,557	2,900,899	7,137,456	4,056,985	1,822,123	5,879,108
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	<i>(741,862)</i>	<i>(45,567)</i>	<i>(787,429)</i>	<i>(653,695)</i>	<i>(78,252)</i>	<i>(731,947)</i>
Стање на дан	3,494,695	2,855,332	6,350,027	3,403,290	1,743,871	5,147,161

Краткорочни кредити у динарима и иностраној валути су одобрени правним лицима и предузетницима на период од 15 дана до 12 месеци за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехрамбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- камате у висини референтне каматне стопе НБС+1.2 п.п. до 30.31% на годишњем нивоу за динарске кредите;
- 6М Еурибор+5.25 п.п. до 12% на годишњем нивоу за динарске кредите са валутном клаузулом;
- 3М Еурибор+7.40 п.п до 12% на годишњем нивоу за кредите у иностраној валути.

Банка је у 2012. години сходно Уредби Владе РС о условима за субвенционисање камата за кредите за одржавање ликвидности и финансирање обртних средстава и извозних послова одобравала кредите на 18 месеци уз камату:

- у висини референтне стопе НБС+5 % годишње (субвенционисана камата) за динарске кредите и
- од 1.5% + 5% годишње (субвенционисана камата) до 3.5% + 5% годишње (субвенционисана камата) за кредите уз примену валутне клаузуле.

Краткорочни кредити банкама у динарима су одобравани на период од једног до седам дана уз просечну каматну стопу од 7.40 % до 12.5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(а) Преглед по врстама кредита и депозита (наставак)

Краткорочни кредити одобравани су становништву на период од 6 месеци до 1 године, уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 6.00% до 22.98% (ефективне каматне стопе од 10.11% до 57% годишње).

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи до 29.20% на годишњем нивоу, односно 58.69% на годишњем нивоу на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Номинална каматна стопа на потраживања по основу коришћења кредитних картица током 2012. године била је у распону од 25.73% до 30.31% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити у динарима и иностраној валути су одобравани правним лицима и предузетницима на период до 5 година уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- 6М Белибор+2 п.п. до 6М белибор + 5 п.п. на годишњем нивоу за динарске кредитне;
- 6М Еурибор+5 п.п. до 11% на годишњем нивоу за динарске кредитне са валутном клаузулом;
- 6М Еурибор+5 п.п. до 11% на годишњем нивоу за кредитне у иностраној валути.

Дугорочни кредити одобравани су становништву на период од 13 до 84 месеца уз каматну стопу на годишњем нивоу од 6.00% до 22.45% (ефективне каматне стопе од 6.66% до 44% годишње). Дугорочни кредити по субвенционисаним каматним стопама Републике Србије одобравани су на период до 60 месеци.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Доспела потраживања	1,126,641	879,474
До 30 дана	680,963	2,022,756
Од 1 до 3 месеца	1,023,463	806,119
Од 3 до 12 месеци	1,945,366	1,341,491
Од 1 до 5 година	2,300,685	825,084
Преко 5 година	60,338	4,184
	<u>7,137,456</u>	<u>5,879,108</u>

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
До 1 месеца	713,084	526,079
Од 1 до 3 месеци	71,158	54,627
Од 3 до 12 месеци	5,408	9,669
Преко 1 године	336,991	289,099
	<u>1,126,641</u>	<u>879,474</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(в) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у нето износу на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	2,413,893	1,839,525
Трговина	1,140,793	858,213
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	265,208	197,162
Грађевинарство	275,480	255,235
Услуге, туризам и угоститељство	341,603	337,891
Становништво	932,212	917,901
Државна администрација и друге јавне услуге	8,801	6,523
Домаће банке	720,858	527,385
Остали комитенти	251,179	207,326
	<u>6,350,027</u>	<u>5,147,161</u>

21. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вредности којима се тргује:		
Акције којима се тргује	14,610	18,838
Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	9,488	-
Хартије од вредности расположиве за продају:		
Акције	4,753	5,993
Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	339,034	354,735
Државни записи	1,071,696	-
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
Есконтване менице	82,301	99,100
Државни записи	322,541	302,165
Укупно хартије од вредности	1,844,423	780,831
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	<u>(1,869)</u>	<u>(3,390)</u>
Стање на дан	<u>1,842,554</u>	<u>777,441</u>

На дан 31. децембра 2012. године, потраживања по основу есконта меница износе 82,301 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 99,100 хиљада динара). Менице су есконтване на рок до 120 дана уз есконтну стопу од 6М Белибор+5.8 п.п. до 29.20% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је у Трезорским записима Републике Србије имала 322,541 хиљада динара (камата 13%), које је класификовала у категорију ХОВ које се држе до доспећа, док је у трезорским записима РС које је класификовала у категорију ХОВ расположивих за продају имала у 778,537 хиљада динара (камата 12.50% до 14.25%), а у иностраној валути 293,159 хиљада динара (камата 6.15% до 6.30%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

22. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу других правних лица у динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	4,250	4,250
- Предузећа	4,721	4,721
Бруто учешћа	8,971	8,971
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(7,457)	(7,551)
Стање на дан	<u>1,514</u>	<u>1,420</u>

23. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима;		
Краткорочни пласмани банкама	111	111
Дугорочни пласмани банкама	12,083	13,136
Краткорочни пласмани становништву – ДИНА картице	26,526	34,564
Дугорочни пласмани комитентима – ДИНА картице	47,206	56,260
Потраживања за извршена плаћања по авалима и гаранцијама	167,935	86,494
Остали пласмани	-	161
	<u>253,861</u>	<u>190,726</u>
У иностраној валути;		
Краткорочни пласмани банкама	856,517	528,718
Дospelи остали краткорочни и дугорочни пласмани банкама	153,821	142,490
Остали пласмани код Народне банке Србије	7,837	32,442
Остали пласмани	39,611	11,053
	<u>1,057,786</u>	<u>714,703</u>
Бруто остали пласмани	1,311,647	905,429
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(285,215)	(228,200)
Стање на дан	<u>1,026,432</u>	<u>677,229</u>

Краткорочни пласмани банкама у иностраној валути су одобравани домаћим банкама на период од једног до седам дана уз годишњу каматну стопу од 0.05% до 1.3%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И
НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара					
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	Основна средства у припреми и аванси	Укупно	Нематеријална улагања
Набавна или ревалоризирана вредност на дан						
1. јануара 2011. године	1,862,394	239,026	-	7,162	2,108,582	52,509
Повећања	1,940	19,684	-	-	21,624	-
Преноси и затварање аванса	-	-	-	-	-	2,518
Отуђења и расходовања	-	(23,087)	-	-	(23,087)	-
Продаја	(1,319)	(7,705)	-	-	(9,024)	-
Остале промене	-	(493)	-	-	(493)	25,872
Стање на дан						
31. децембра 2011. године	<u>1,863,015</u>	<u>227,425</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>2,097,602</u>	<u>80,899</u>
Повећања	-	99,852	-	-	99,852	29,106
Преноси и затварање аванса	-	-	-	-	-	-
Отуђења и расходовања	-	(31,390)	-	-	(31,390)	-
Продаја	(2,875)	(4,154)	-	-	(7,029)	-
Ефекти процене	299,867	-	-	-	299,867	-
Повећања за нематеријална улагања у припреми	-	-	-	-	-	110,721
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	<u>2,160,007</u>	<u>291,733</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>2,458,902</u>	<u>220,726</u>
Акумулирана исправка вредности на дан 1. јануара 2011. године	712,390	176,800	-	-	889,190	48,129
Амортизација (Напомена 12)	24,151	21,285	-	-	45,436	10,006
Отуђења и расходовања	-	(23,087)	-	-	(23,087)	-
Продаја	(538)	(7,639)	-	-	(8,177)	-
Остале промене	-	(493)	-	-	(493)	16,609
Стање на дан						
31. децембра 2011. године	<u>736,003</u>	<u>166,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>902,869</u>	<u>74,744</u>
Амортизација (Напомена 12)	24,137	24,931	-	-	49,068	11,114
Отуђења и расходовања	-	(31,175)	-	-	(31,175)	-
Продаја	(2,100)	(4,117)	-	-	(6,217)	-
Ефекти процене	229,321	-	-	-	229,321	-
Стање на дан						
31. децембра 2012. године	<u>987,361</u>	<u>156,505</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,143,866</u>	<u>85,858</u>
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	<u>1,172,646</u>	<u>135,228</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>1,315,036</u>	<u>134,868</u>
- 31. децембра 2011. године	<u>1,127,012</u>	<u>60,559</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>1,194,733</u>	<u>6,155</u>

На дан 31. децембра 2012. године, за грађевинске објекте неотписане вредности у износу од 2,957 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове и уписана је у листу непокретности као држалац.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка нема хипотеке или друге залогe на имовини.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

25. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Материјалне вредности стечене наплатом потраживања	115,006	116,534
Потраживања од запослених	1,267	1,439
Унапред плаћени трошкови	4,825	4,310
Разграничена обрачуната камата	2,554	4,667
Потраживања по основу платних картица	745	3,571
Потраживања за више плаћен порез на добитак	103	504
Потраживања по основу плаћених обавеза	302	8,838
Разграничена потраживања од промене вредности кредита - ревалоризација стопом раста цена на мало	25,217	4,823
Остала потраживања и залихе	33,100	22,265
Бруто остала средства	183,119	166,951
<i>Минус:</i>		
- Исправка вредности осталих средстава (Напомена 10(б))	(31,723)	(30,425)
- Исправка вредности залиха	(6,222)	(5,949)
	<u>(37,945)</u>	<u>(36,374)</u>
Стање на дан	145,174	130,577

Током 2012. године Банка је преузела материјалне вредности за наплату потраживања у износу од 7,750 хиљада динара, док је извршена продаја у износу од 9,277 хиљада динара.

26. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2012.			31. децембар 2011.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Друге банке	27,797	5,584	33,381	60,429	18,981	79,410
Предузећа	1,361,434	259,112	1,620,546	1,134,469	172,986	1,307,455
Становништво	278,920	111,196	390,116	256,493	120,268	376,761
Други комитенти	220,055	3,181	223,236	103,439	69,109	172,548
Стање на дан	1,888,206	379,073	2,267,279	1,554,830	381,344	1,936,174

Трансакциони депозити су углавном некамотоносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала у распону од 2.5% до 11.25% на годишњем нивоу.

На текуће рачуне становништва у динарима Банка није плаћала камату као ни на жиро рачуне физичких лица. На динарске рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 2.5% на годишњем нивоу. На девизне рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 0.15% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

27. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2012.			31. децембар 2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити	231,238	276	231,514	249,118	139	249,257
Наменски депозити	24,913	1,482	26,395	218,693	12,378	231,071
Остали депозити	3,611,246	-	3,611,246	2,378,541	-	2,378,541
Укупно	3,867,397	1,758	3,869,155	2,846,352	12,517	2,858,869
У иностраној валути						
Штедни депозити	3,595,730	25,058	3,620,788	3,055,343	21,497	3,076,840
Наменски депозити	603,244	18,318	621,562	596,991	1,649	598,640
Остали депозити	999,040	-	999,040	117,028	-	117,028
Укупно	5,198,014	43,376	5,241,390	3,769,362	23,146	3,792,508
Стање на дан	9,065,411	45,134	9,110,545	6,615,714	35,663	6,651,377

На дан 31. децембра 2012. године, депозити по виђењу износе 1,650,227 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 1,390,701 хиљада динара), и исти су приказани у оквиру краткорочних депозита. Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања наменских рачуна предузећа, државних и других организација. Ови депозити су некамотоносни, осим динарских средстава Консолидованог рачуна трезора локалне самоуправе, а камата се кретала од 9.5% до 11.25% на годишњем нивоу.

Трансакциони девизни депозити су углавном некамотоносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала 1.5% годишњем нивоу, а краткорочно орочени депозити у иностраној валути депоновани су по каматној стопи од 2.0% до 4.0% годишње.

Динарски штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0% до 11.00%. Девизни штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.15% до 6%.

Некамотоносне депозите становништва чине динарски трансакциони депозити становништва, депозити за куповину и продају обвезница и акција, депозити за одобравање кредита и кредитних картица, као и рачуни за прихватање исплата ино-пензија. Некамотоносне депозите привреде чине депозити за куповину и продају обвезница, акција и депозити за одобравање кредита.

Краткорочни депозити у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону од 5.5% до 12.25% на годишњем нивоу, у зависности од датума доспећа (укључујући банке у стечају).

Краткорочно орочени девизни депозити орочавани су на период од једног до три месеца по каматној стопи која се кретала од 2.0% до 4.0% на годишњем нивоу (укључујући банке у стечају).

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Јавни сектор	347,056	243,159
Предузећа	1,757,129	628,631
Становништво	3,887,072	3,398,737
Страна лица	10,802	5,388
Друге банке	3,103,700	2,370,899
Други комитенти	4,786	4,563
Стање на дан	9,110,545	6,651,377

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

28. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Краткорочни кредити од банака		
- у динарима	-	-
- у иностраној валути	796,028	1,255,691
Дугорочни кредити у динарима од:		
- Народне банке Србије	-	971
- Републике Србије	185	185
	<u>185</u>	<u>1,156</u>
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	29	29
- у иностраној валути	151	544
	<u>180</u>	<u>573</u>
Стање на дан	<u><u>796,393</u></u>	<u><u>1,257,420</u></u>

Банка је на дан 31. децембра 2012. године користила overnight депозит у износу од 7 милиона ЕУР-а од НКБ Марибор са каматном стопом од 0.16% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима;		
- Банке	8,629	12,996
- Предузећа	4,790	5,181
- Други комитенти	3,872	2,456
	<u>17,291</u>	<u>20,633</u>
У иностраној валути;		
- Банке	-	1,425
	<u>-</u>	<u>1,425</u>
Стање на дан	<u><u>17,291</u></u>	<u><u>22,058</u></u>

30. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	25,418	56,283
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде (б)	38,074	36,688
Резервисања за судске спорове (в)	24,728	15,698
	<u>88,220</u>	<u>108,669</u>
Стање на дан	<u><u>88,220</u></u>	<u><u>108,669</u></u>

(а) Према Методологији за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама резервисања за ризичну ванбилансну активу (гаранције, авале, акредитиве, обавезе за неповучене кредите и др.) врши се по истом принципу као и за билансну активу на нивоу клијента.

(б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених и јубиларне награде исказана су у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 11.25%, која представља адекватну стопу у складу са MPC 19 "Примања запослених" у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу одредби Колективног уговора.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

30. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

(в) Банка је формирала резервисање за судске спорове у којима је Банка тужена, а за које се према процени Правног сектора Банке очекује негативан исход (видети Напомену 36(б)).

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	56,282	56,438
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	47,847	119,020
Укидање резервисања (Напомена 10(а))	(78,711)	(119,175)
Стање на крају године	25,418	56,283
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде		
Стање на почетку године	36,688	38,658
Исплате по основу одласка у пензију и јубиларних награда	(7,077)	(2,184)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	8,463	214
Стање на крају године	38,074	36,688
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	15,699	17,538
Исплате по основу решених судских спорова	(1,691)	(15,857)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	10,720	14,017
Стање на крају године	24,728	15,698
Стање на крају године	88,220	108,669

31. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезе према добављачима	47,968	26,170
Обавезе према другим комитентима за примљене уплате становништва	7,673	6,031
Примљени аванси	10,324	6,383
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	2,013	4,864
- у иностраној валути	38,762	33,846
Разграничене накнаде по основу одобравања кредита	12,171	10,259
Субординирани кредит	568,592	523,205
Остале обавезе	19,729	20,282
Стање на дан	707,232	631,040

Банка је дана 31. августа 2010. године потписала Уговор о субординираном кредиту са Новом кредитном Банком Марибор у износу од ЕУР 5 милиона уз каматну стопу 6М ЕУРИБОР+4%. Рок отплате кредита је 5 година, камата се обрачунава и плаћа полугодишње с тим да је први датум плаћања камате 31. децембар 2010. године. Субординирана обавеза је укључена у допунски капитал Банке након одобрења Народне банке Србије, а на основу достављене документације и Уговора у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Акцијски капитал – обичне акције /i/	3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве /ii/	689,695	662,225
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају /iii/	(4,015)	(1,557)
Нераспоређена добит /iv/	12,976	416
Добитак текуће године	11,258	28,903
Губитак ранијих година	(1,279,695)	(1,309,014)
Стање на дан	2,709,264	2,660,018

/i/ Акцијски капитал

Скупштина акционара Банке је на седници 28. јуна 2011. године донела Одлуку о издавању XXII емисије обичних акција без јавне понуде унапред познатом купцу (НКБМ из Марибора). Комисија за хартије од вредности одобрила је Cреду банци издавање обичних акција у вредности од 504,994,800.00 динара, односно 94,040 комада обичних акција номиналне вредности од 5,370.00 динара по акцији.

На дан 31. децембра 2012. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 610,623 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 5,370 динара.

Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Нова кредитна банка Марибор са учешћем од 76.6378%, у акционарском капиталу на дан 31. децембра 2012. године.

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

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	467,968	76.6378
Република Србија	78,715	12.8909
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Остали акционари	41,728	6.8337
Укупно	610,623	100.0000

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2011. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	467,968	76.6378
Република Србија	78,715	12.8909
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Остали акционари	41,728	6.8337
Укупно	610,623	100.0000

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

/i/ Акцијски капитал (наставак)

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмерно броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

/ii/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2012. године износе 689,695 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 662,225 хиљада динара), формиране су као резултат евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Промена вредности грађевинских објеката	688,400	653,931
Промена вредности хартија од вредности расположивих за продају	1,295	8,294
Стање на дан	689,695	662,225

Повећање ревалоризационе резерве по основу промене вредности грађевинских објеката у износу од 34,469 хиљада динара извршено је по основу повећања на бази процене вредности грађевинских објеката у износу од 71,152 хиљада динара и смањења по основу преноса на нераспоређену добит по основу продаје грађевинских објеката у износу од 374 хиљаде динара и по основу преноса на одложене пореске обавезе по основу повећања стопе пореза на добит са 10% на 15%, износ од 36,309 хиљада динара.

Смањење ревалоризационе резерве по основу усклађивања ХОВ расположивих за продају износи 6,999 хиљада динара.

/iii/ Нерезализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају

Смањење вредности ХОВ расположивих за продају испод њихове номиналне вредности износи 4,015 хиљада динара и повећано је у 2012. години за 2,458 хиљада динара.

/iv/ Нераспоређена добит

Нераспоређена добит која је на дан 31. децембра 2011. године износила 29,319 хиљада динара по Одлуци Скупштине банке од 25. маја 2012. године у потпуности је искоришћена за покриће губитка ранијих година.

У 2012. години формирана је нераспоређена добит из ранијих година у износу од 12,976 хиљада динара као резултат пренете ревалоризације по основу продаје грађевинског објекта од 374 хиљаде динара и одложених пореских обавеза по овом основу у износу од 41 хиљада динара и преноса разграничене камате ХОВ расположивих за продају – обвезница старе девизне штедне из претходних година у износу од 12,561 хиљада динара.

Губитак остварен из редовног пословања износи 1,455 хиљада динара, а добит по основу смањења одложених пореских обавеза 12,713 хиљада динара, тако да текућа добит 2012. године износи 11,258 хиљаде динара.

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима (наставак)

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2012. године били су следећи:

<u>Показатељи пословања</u>	<u>Прописани</u>	<u>Остварени</u>
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	ЕУР 20,579,371
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	25.04%
3. Улагања Банке	Максимум 60%	56.21%
4. Велике изложености према лимитима изложености	Максимум 400%	105.41%
5. Показатељи изложености према једном правном лицу:		
– једном лицу	Максимум 25%	14.63%
– једном повезаном лицу	Максимум 5%	4.15%
– групи повезаних лица	Максимум 20%	9.83%
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода (октобар)	Минимум 1	2.12
– у другом месецу извештајног периода (новембар)	Минимум 1	1.98
– у трећем месецу извештајног периода (децембар)	Минимум 1	1.81
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	2.89%

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала усаглашене све показатеље пословања са прописаним показатељима.

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Послови у име и за рачун трећих лица	8,572	8,108
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (а)	1,989,139	1,730,074
Друге ванбилансне позиције (б)	5,887,072	5,836,535
Стање на дан	7,884,783	7,574,717

Послови у име и за рачун трећих лица на дан 31. децембра 2012. године се највећим делом односе на средства Министарства пољопривреде из којих су одобрени кредити у износу од 7,013 хиљада динара.

Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

Акредитиви и гаранције обавезују Банку да изврши плаћање у корист корисника истих уколико се за то испуне потребни услови, уобичајено у вези са увозом и извозом робе. Гаранције и акредитиви носе исти тип ризика за Банку као и кредити.

Преузете неопозиве обавезе

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите и револвинг кредите. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе.

Потенцијални кредитни губитак је мањи од укупних неискоришћених обавеза из разлога што је већина обавеза потенцијална и зависи од испуњења одређених услова од стране клијента. Банка прати рачун преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(а) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Плативе гаранције:		
- у динарима	527,588	613,018
- у иностраној валути	110,933	19,777
	<u>638,521</u>	<u>632,795</u>
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	428,831	278,752
- у иностраној валути	1,267	5,983
	<u>430,098</u>	<u>284,735</u>
Авали и акцепти меница у динарима	<u>14,834</u>	<u>48,164</u>
Преузете неопозиве обавезе:		
- неискоришћени оквирни кредити	579,857	392,627
- неискоришћени минуси по текућим рачунима	213,797	232,051
- неискоришћени лимити по кредитним картицама	109,659	137,072
	<u>903,313</u>	<u>761,750</u>
Непокривени акредитиви у иностраној валути	<u>2,373</u>	<u>2,630</u>
Стање на дан	<u><u>1,989,139</u></u>	<u><u>1,730,074</u></u>

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици. На дан 31. децембра 2012. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 25,418 хиљада динара, а на дан 31. децембар 2011. године: 56,283 хиљада динара (Напомена 30).

(б) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обвезнице старе девизне штедње	5,823,758	5,765,324
Лоро непокривене гаранције без сопствене обавезе	21,397	33,303
Остала ванбилансна актива	41,917	37,908
	<u>5,887,072</u>	<u>5,836,535</u>
Стање на дан	<u><u>5,887,072</u></u>	<u><u>5,836,535</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

(а) Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2012. и 2011. године проистекла из трансакција са акционарима и другим повезаним лицима са Банком приказана су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Девизни рачуни код банака		
Дати кредити и депозити:		
Кредити одобрени повезаним правним лицима, бруто	67,346	860,888
Минус: Исправка вредности	(463)	(125)
	<u>97,005</u>	<u>4,875</u>
Кредити одобрени члановима Управног, Извршног и одбора Банке, бруто	965	992
Минус: Исправка вредности	(2)	(2)
	<u>963</u>	<u>990</u>
Дати кредити и депозити, нето	<u>97,968</u>	<u>5,865</u>
Депозити и примљени кредити:		
Депозити и кредити повезаних правних лица	1,364,767	1,778,983
Депозити чланова Управног, Извршног и одбора Банке	6,068	14,870
	<u>1,370,835</u>	<u>1,793,853</u>
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе:		
Гаранције	53,236	-
Неискоришћени одобрени минуси по текућим рачунима и одобрени лимити по платним картицама	1,699	1,673
	<u>54,935</u>	<u>1,673</u>

У 2012. години дати кредити и депозити повезаним правним лицима, члановима Извршног, Управног одбора и одбора Банке обухватају потраживања по основу кредитних картица, минуса по текућим рачунима и одобрених кредита. Трансакције са повезаним лицима се обављају по уобичајеним комерцијалним условима.

(б) Приходи од камата, накнада и провизија остварени из трансакција са члановима Управног, Извршног одбора и одбора Банке у 2012. години су износили 193 хиљаде динара (2011. година 209 хиљада динара), док су расходи од камата, накнада и провизија износили 160 хиљада динара (2011. година 226 хиљаде динара).

Расходи камата и накнада по основу депозита од повезаних правних лица у 2012. години износе 30,916 хиљада динара, у 2011. години износе 55,951 хиљаду динара, а приходи од камата и накнада су износили 3,111 хиљаде динара (2011 година: 166 хиљада динара).

(в) Зараде и накнаде зарада Председника и чланова Извршног одбора и Управног одбора Банке у току 2012. и 2011. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра 2012.	2011.
Бруто зараде и накнаде зарада чланова Извршног одбора	25,980	20,244
Накнаде члановима Управног одбора	11,773	9,818
Укупно	<u>37,753</u>	<u>30,062</u>

Нето зараде и накнаде зарада чланова Извршног и Управног одбора Банке у 2012. години су износиле 30,869 хиљада динара (2011. година: 24,438 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата ефикасан надзор, контролу и активно управљање кредитним и осталим ризицима који обухватају оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик и остале ризике.

Основни циљ управљања банкарским ризицима је оптимизирање односа ризика и приноса. Поред тога управљање банкарским ризицима има и следеће поддимензије:

- стратешка редукација неизвесности прихода;
- редукација неизвесности у тржишној позицији Банке;
- стабилизација приноса на капитал и ангажована средства;
- пораст у приносима;
- стабилна максимизација вредности Банке;
- минимизирање трошкова ангажовања средстава;
- предвиђање и по могућности избегавање ризика, односно адекватно ношење са њима у случају немогућности избегавања.

Управљање банкарским ризицима у Банци заснива се на следећим основним принципима:

- адекватном утврђивању вредности банкарских ризика. При томе, основни приступ ће се састојати у сагледавању просечног износа губитка као и стопи дисперзије губитка;
- наплати цене ризика од корисника услуга. Код утврђивања цене кредита и других видова кредитног ангажовања Банке узимаће се у обзир и висина индивидуалног кредитног ризика код сваког зајмотражиоца;
- покривању предвиђених ризика из формираних резерви;
- праћење и анализа портфолија;
- контроли ризика од стране посебног организационог дела у Банци.

Банка има усвојене процедуре којима се обезбеђује контрола и доследна примена свих унутрашњих процедура Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедуре за редовно извештавање органа Банке и Народне банке Србије о управљању ризицима.

35.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику, односно, ризику да дужник не извршава обавезе из уговора, константно представља најзначајнију врсту ризика са великим утицајем на пословање Банке. Из тог разлога, Банка идентификује, мери и процењује кредитни ризик у свим његовим аспектима и прати адекватност капитала у односу на преузети ризик.

Циљ управљања кредитним ризиком је да Банка оствари што већи принос на капитал, на начин да своју изложеност кредитном ризику одржава у оквиру прихватљивих параметара. Банка кредитним ризиком управља на нивоу укупног и сегмената портфолија.

Циљ политике управљања кредитним ризиком, је идентификовање извора кредитног ризика и мере за управљање тим ризиком. Циљ Банке није да елиминише кредитни ризик, већ да оствари максимално квалитетан однос ризика и приноса у границама дефинисаних лимита.

Мере које Банка примењује у циљу управљања кредитним ризиком, укључују:

- строге критеријуме селекције;
- поуздан процес одобравања кредита уз примену дефинисаних критеријума за одобравање кредита са прописаном оценом кредитне способности;
- ефикасну кредитну администрацију и праћење кроз адекватно вођење кредитних досијеа у складу са Одлуком НБС и процедурама Банке и мониторинг клијената са становишта доцње у наплати као једног од елемената за уочавање првих знакова да клијент има неких проблема у пословању;
- адекватне контроле везане за кредитни ризик у односима са уговорним странама;
- диверсификацију ризика кроз дисперзију пласмана по грама делатности и клијентима водећи рачуна о изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица као и лицима повезаним са Банком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Оперативно управљање кредитним ризиком врши се:

- селекцијом кредитних захтева на основу усвојене Методологије банке за процену финансијског стања и кредитне способности правних лица, предузетника и банака (рангирање клијената) са становишта кредитних карактеристика;
- применом заштитне клаузуле- девизне клаузуле за валоризацију кредита;
- применом променљивих каматних стопа, посебно када се ради о кредитима на дуже рокове;
- адекватним инструментима обезбеђења. У зависности од процењеног ризика клијента и врсте пласмана неопходно је одређивање потребног обезбеђења и одређивање заштитних клаузула;
- применом система лимита, утврђивањем максимално могућих износа кредита;
- применом система раног упозоравања. Уколико један или више показатеља система раног упозорења показује негативни тренд;
- применом система идентификације и управљања лошом активом. У циљу минимизирања губитака Банке врши се идентификација и праћење проблематичних изложености кроз спровођење предвиђених активности: информисање на интерном нивоу, провера документације, комуникација са корисником кредита или другог пласмана и гарантом и комуникација са налогодавцем и/или корисником гаранције, измени класификације према степену ризика.

Оперативно управљање кредитним ризиком обухвата и управљање кредитним портфолијом Банке. Циљ управљања кредитним портфолијом је побољшање односа приноса и ризика целокупног кредитног портфолија Банке. За потребе минимизирања укупног ризика портфолија, врши се:

- развијање система за рану идентификацију потенцијалног ризика у кредитном пословању, управљање тим ризиком и праћење ризика;
- груписање пласмана у сегменте по следећим карактеристикама: висина пласмана, врста изложености, повезана лица, показатељи пословања;
- праћење изложености Банке које проистиче из утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника у складу са Методологијом Банке;
- праћење изложености по класама изложености у складу са Методологијом о разврставању билансне активе и ванбилансних ставки у класе изложености као и географска расподела свих изложености према материјално значајним областима по класама изложености;
- праћење учешћа проблематичних кредита у укупним кредитима, тако да исти имају тенденцију свођења на ниво просека у банкарском сектору.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (брото)

Табела у наставку представља најгори сценарио изложености кредитном ризику на дан 31. децембра 2012. и 2011. године без узимања у обзир средстава обезбеђења и заштите од кредитног ризика. Изложености кредитном ризику исказане су по књиговодственој вредности на дан извештавања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти	1,774,580	1,140,685
Опозиви депозити и кредити	9,852	9,065
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	263,161	225,212
Дати кредити и депозити	7,137,456	5,879,108
Хартије од вредности	101,663	123,931
Удела (учешћа)	8,971	8,971
Остали пласмани	1,291,727	859,852
Остала средства	128,678	121,023
Укупно	10,716,088	8,367,847
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Финансијске гаранције и авали и акцепти меница	1,083,453	965,694
Непокривени акредитиви	2,373	2,630
Преузете неопозиве обавезе	903,313	761,750
Укупно	1,989,139	1,730,074
Укупна изложеност кредитном ризику	12,705,227	10,097,921

У Складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банка у горе наведени износ не укључује средства билансне и ванбилансне активе која се не класификују у износу од 13,499,211 хиљада динара и односи се на неризичну билансну активу у износу од 7,603,567 хиљада динара и неризичну ванбилансну активу у износу од 5,895,644 хиљада динара.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала и гаранција од клијената правних лица и физичких лица.

На дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године сва финансијска средства била су пласирана на територији Републике Србије, изузев средстава на коресподентским рачунима код ино банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (брото) (наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брото пласмана и ванбилансне изложености), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Бруто изложеност 31. децембар 2012.	Бруто изложеност 31. децембар 2011.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	3,202,383	2,722,315
Трговина	1,870,240	1,647,753
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	151,708	130,011
Грађевинарство	846,889	459,144
Услуге, туризам и угоститељство	585,479	443,080
Становништво	1,371,125	1,414,757
Државна администрација и друге јавне услуге	317,714	256,385
Банке	3,750,299	2,633,347
Остали комитенти	609,390	391,129
Укупно	12,705,227	10,097,921

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија

Табела у наставку приказује структуру портфолија, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембар 2012. године према квалитету пласмана. Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно брuto кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	У хиљадама динара 31. децембар 2012.	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	59,086	434	1,468	60,988	472	1,468	1,940	59,048
Стамбени кредити	2,241	16	-	2,257	-	-	-	2,257
Готовински кредити	801,569	5,878	29,748	837,195	658	29,748	30,406	806,789
Пољопривредна делатност	120	-	300	420	98	300	398	22
Картице	73,188	538	-	73,726	-	-	-	73,726
Минуси по ТР	386,603	2,835	7,101	396,539	775	6,720	7,495	389,044
Укупно становништво	1,322,807	9,701	38,617	1,371,125	2,003	38,236	40,239	1,330,886
МСП и велика предузећа	5,117,249	286,653	1,162,842	6,566,744	99,011	830,583	929,594	5,637,150
Предузетници	990,407	4,452	22,200	1,017,059	15,632	22,093	37,725	979,334
Укупно привреда	6,107,656	291,105	1,185,042	7,583,803	114,643	852,676	967,319	6,616,484
Потраживања од банака	3,346,034	-	404,265	3,750,299	-	311,650	311,650	3,438,649
Укупно	10,776,497	300,806	1,627,924	12,705,227	116,646	1,202,562	1,319,208	11,386,019

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Табела у наставку приказује структуру портфолија, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2011. године према квалитету пласмана. Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно брuto кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	У хиљадама динара 31. децембар 2011.	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	31,093	31,998	7,529	70,620	1,589	7,500	9,089	61,531
Стамбени кредити	1,661	941	-	2,602	-	-	-	2,602
Готовински кредити	360,601	325,445	-	686,046	8,992	-	8,992	677,054
Пољопривредна делатност	58	390	-	448	390	-	390	58
Картице	216,573	20,667	-	237,240	585	-	585	236,655
Минуси по ТР	348,616	59,102	10,083	417,801	7,323	10,185	17,508	400,293
Укупно становништво	958,602	438,543	17,612	1,414,757	18,879	17,685	36,564	1,378,193
МСП и велика предузећа	1,398,251	3,680,647	799,812	5,878,710	170,245	682,508	852,753	5,025,957
Предузетници	58,678	90,507	21,922	171,107	347	21,922	22,269	148,838
Укупно привреда	1,456,929	3,771,154	821,734	6,049,817	170,592	704,430	875,022	5,174,795
Потраживања од банака	2,229,602	-	403,745	2,633,347	-	321,904	321,904	2,311,443
Укупно	4,645,133	4,209,697	1,243,091	10,097,921	189,471	1,044,019	1,233,490	8,864,431

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године, дата је у наставку:

У хиљадама динара
31. децембар 2012.

	до 30 дана	од 30-60 дана	од 60-90 дана	од 90-180 дана	од 180-365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	362	36	36	-	-	-	434
Стамбени кредити	16	-	-	-	-	-	16
Готовински кредити	4,900	484	494	-	-	-	5,878
Картице	449	44	45	-	-	-	538
Минуси по ТР	2,363	234	238	-	-	-	2,835
Укупно становништво	8,090	798	813	-	-	-	9,701
МСП и велика предузећа	164,800	66,325	51,341	4,187	-	-	286,653
Предузетници	3,348	101	-	1,003	-	-	4,452
Укупно привреда	168,148	66,426	51,341	5,190	-	-	291,105
Укупно	176,238	67,224	52,154	5,190	-	-	300,806
Фер вредност колатерала	31,376	36,641	22,111	4,187	-	-	94,315

У хиљадама динара
31. децембар 2012.

	до 30 дана	од 30-60 дана	од 60-90 дана	од 90-180 дана	од 180-365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	25,629	4,171	383	553	1,262	-	31,998
Стамбени кредити	835	-	106	-	-	-	941
Готовински кредити	261,297	48,581	6,195	5,834	3,538	-	325,445
Пољопривредна делатност	55	-	-	44	291	-	390
Картице	13,828	2,052	746	1,978	2,063	-	20,667
Минуси по ТР	29,441	9,991	9,150	1,993	8,527	-	59,102
Укупно становништво	331,085	64,795	16,580	10,402	15,681	-	438,543
МСП и велика предузећа	2,802,316	452,980	279,578	145,773	-	-	3,680,647
Предузетници	90,507	-	-	-	-	-	90,507
Укупно привреда	2,892,823	452,980	279,578	145,773	-	-	3,771,154
Укупно	3,223,908	517,775	296,158	156,175	15,681	-	4,209,697
Фер вредност колатерала	359,053	160,742	155,474	16,201	-	-	691,470

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Инструменти обезбеђења

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења наплате потраживања зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су одређени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика (наставак)

Инструменти обезбеђења (наставак)

Главне врсте колатерала које се узимају су подобни инструменти обезбеђења у облику нематеријалне и материјалне кредитне заштите, а преовлађујући облици су:

- За кредите правним лицима: хипотеке на стамбеним и пословним објектима, гаранције треће стране, готовински депозит, залог на покретним стварима; и
- За кредите физичким лицима: готовински депозит и хипотеке на стамбеним објектима.

Процена вредности понуђеног инструмента обезбеђења (залога на непокретним и покретним стварима) врши се од стране проценитеља са листе коју је Банка одредила.

Праћење тржишне вредности колатерала врше Стручне службе Банке.

(в) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебна пажња Банке усмерена је на потраживања са статусом неизмиревања (проблематична потраживања). Потраживања са статусом неизмиревања, прате се централизовано на нивоу Банке, на нивоу регионалне припадности, по критеријуму врсте производа (код физичких лица), по сектору припадности клијента и према старости потраживања.

Бруто износ НПЛ-а на дан 31. децембра 2012. године

Предузећа и предузетници		Физичка лица		Банке		У хиљадама динара
Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупно проблематични кредити
5,745,229	1,106,338	1,047,669	38,617	1,148,768	136,030	1,280,985

Укупни кредити са статусом неизмиревања обавеза износе 1,280,985 хиљада динара на дан 31. децембра 2012. године, а исправка вредности тих потраживања 978,789 хиљада динара.

(г) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2012. године, стање реструктурираних кредита износи 9,272 хиљаде динара.

35.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед немогућности испуњавања доспелих обавеза.

Ниво ликвидности Банка исказује показатељем ликвидности. Банка је дужна да показатељ ликвидности одржава у складу са Одлуком НБС прописаним оквирима тако да буде најмање: на нивоу од 1.0 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу, 0.8 када је обрачунат за један радни дан и 0.9 када је обрачунат за три узастопна дана. Показатељ ликвидности у интерно прописаним оквирима утврђеним на основу искуствених параметара и на основу стрес теста је један од битних индикатора раног упозорења ризика ликвидности. Вредности интерно прописаних граница за рано упозорење ризика ликвидности су:

- 1.3 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу,
- 1.1 када је обрачунат за три узастопна радна дана и
- 1.0 када је обрачунат за један радни дан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Показатељ ликвидности представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда с једне стране и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана сходно одлуци НБС.

Показатељ ликвидности током 2012. и 2011. године је био следећи:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Просек током периода	2.14	2.13
Највиши месечни	2.56	2.53
Најнижи месечни	1.79	1.74
На дан	1.83	1.57

У складу са НБС Одлуком о изменама и допунама одлуке о управљању ризицима банке Банка исказује и ужи показатељ који представља однос ликвидних потраживања банке првог реда, са једне стране и збира обавеза банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Минималним коефицијентом ликвидности мери се ликвидност на нивоу од недељу дана – актива која доспева у року од недељу дана у односу на пасиву која доспева у року од недељу дана.

Како би се ризик ликвидности одржао у границама утврђених лимита и показатеља ликвидности утврђеног регулативом НБС, Сектор за управљање ризицима у сарадњи са Сектором Средстава као и осталим организационим деловима Банке перманентно прати кретање ризика ликвидности са аспекта базичног тренда, сезонских и цикличних промена.

Идентификација ризика ликвидности обухвата статички и динамички аспект процеса управљања ризицима ликвидности. Статички аспект идентификације се односи на текућу изложеност Банке ризику ликвидности, а динамички обухвата утицај будућих активности и производа Банке на ризик ликвидности.

Ризик ликвидности идентификује се на оперативном и структурном нивоу. Оперативни ниво подразумева фокусирање на краће временске периоде и праћење трансакција.

Структурна ликвидност је усмерена на дуже периоде, заснива се на билансним подацима. На структурном нивоу укључене су следеће врсте анализа:

- Структурна рачуна ГАП анализе,
- Рацио анализе показатеља структурне усклађености,
- Праћења индикатора раног упозорења.

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита и повлачења кредита.

Праћењем ризика ликвидности свакодневно се упоређују лимити ризика ликвидности са оствареним вредностима, а упоређује се и остварени показатељ ликвидности са законом утврђеном вредношћу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

Приликом пројекције новчаних прилива анализира се:

- очекивани раст депозита,
- реална могућност за прибављање додатних извора кроз коришћење тржишних извора финансирања,
- реална наплативост кредита,
- реалне могућности уновчавања активе за коју нису утврђени рокови доспећа,
- наплата хартија од вредности које се држе до доспећа,
- могућност за продају активе расположиве за продају и
- доступност осталих новчаних прилива на бази сезонских утицаја, осетљивости каматних стопа и макроекономских фактора.

Новчани одливи процењују се на основу:

- обавеза које доспевају у периоду за који се врши пројекција, при чему се узимају у обзир и ванбилансне обавезе,
- кредитне активности Банке у наредном периоду,
- стандардног нивоа стабилности депозита,
- процене повлачења депозита по виђењу и орочених депозита пре уговореног рока,
- промене нивоа депозита до којих може доћи у случају промене каматних стопа,
- степена концентрације депозита и утицаја неповољне концентрације депозита, посебно на основну анализу могућих одлива средстава великих депонената,
- анализе могућих одлива средстава по основу потенцијалних обавеза и осталих новчаних обавеза.

Месечно се прати узајамно деловање ризика финансирања ликвидности и ризика тржишне ликвидности. Анализира се утицај осталих ризика којим је Банка изложена на ризик ликвидности.

Следеће табеле приказују најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године и засноване су на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

	У хиљадама динара					Укупно 2012.
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Трансакциони депозити	2,270,496	-	-	-	-	2,270,496
Остали депозити	3,705,956	2,592,728	2,910,106	21,206	-	9,229,996
Примљени кредити	796,138	365	-	-	-	796,503
Обавезе за камате и накнаде	17,364	-	-	-	-	17,364
Остале обавезе	68,661	71,143	-	597,760	-	737,564
Укупно	6,858,615	2,664,236	2,910,106	618,966	-	13,051,923

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

						У хиљадама динара	
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.	
Трансакциони депозити	1,991,486	-	-	-	-	1,991,486	
Остали депозити	5,177,055	439,760	1,434,798	13,592	-	7,065,205	
Примљени кредити	1,256,544	-	975	-	-	1,257,519	
Обавезе за камате и накнаде	22,058	-	-	-	-	22,058	
Остале обавезе	71,961	1,155	12,610	634,036	-	719,762	
Укупно	8,519,104	440,915	1,448,383	647,628	-	11,056,030	

Рочност неповучених кредита и лимита, гаранција и акредитива према преосталим уговореним роковима доспећа на дан 31. децембра 2012. и 2011. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Гаранције	474,645	318,248	275,726	-	1,068,619
Авали и акцепти меница	14,834	-	-	-	14,834
Преузете неопозиве обавезе	377,015	510,316	15,982	-	903,313
Непокривени акредитиви	2,373	-	-	-	2,373
Укупно	868,867	828,564	291,708	-	1,989,139

	У хиљадама динара 31. децембар 2011.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Гаранције	266,909	484,922	165,699	-	917,530
Авали и акцепти меница	33,929	14,235	-	-	48,164
Преузете неопозиве обавезе	479,589	225,261	56,900	-	761,750
Непокривени акредитиви	2,630	-	-	-	2,630
Укупно	783,057	724,418	222,599	-	1,730,074

Банка очекује да неће све преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Извори финансирања се континуирано прате како би се одржала диверсификација извора финансирања по валути, географском пореклу, даваоцу извора, производима и доспећима.

Руководство Банке верује да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбеђивати дневну ликвидност Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на дан 31. децембра 2012. године на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	3,208,270	-	-	-	62	3,208,332
Опозиви депозити и кредити	1,682,868	-	-	-	-	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	83,114	-	-	-	-	83,114
Дати кредити и депозити	1,193,440	1,010,408	1,923,258	2,163,524	59,397	6,350,027
Хартије од вредности	624,070	398,777	480,673	339,034	-	1,842,554
Удели (учешћа)	-	-	-	-	1,514	1,514
Остали пласмани	868,845	54,698	102,889	-	-	1,026,432
Нематеријална улагања	-	-	-	-	134,868	134,868
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,315,036	1,315,036
Остала средства	-	140,887	4,287	-	-	145,174
Укупно актива	7,660,607	1,604,770	2,511,107	2,502,558	1,510,877	15,789,919
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,267,279	-	-	-	-	2,267,279
Остали депозити	3,690,243	2,560,941	2,839,189	20,172	-	9,110,545
Примљени кредити	796,028	365	-	-	-	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	17,291	-	-	-	-	17,291
Резервисања	-	-	-	88,220	-	88,220
Обавезе за порезе	2,629	-	-	-	-	2,629
Одложене пореске обавезе	-	-	91,066	-	-	91,066
Остале обавезе	68,370	70,270	-	568,592	-	707,232
Укупно обавезе	6,841,840	2,631,576	2,930,255	676,984	-	13,080,655
Укупан капитал	-	-	-	-	2,709,264	2,709,264
Укупно пасива	6,841,840	2,631,576	2,930,255	676,984	2,709,264	15,789,919
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	818,767	(1,026,806)	(419,148)	1,825,574	(1,198,387)	
- 31. децембра 2011. године	813,538	355,130	161,378	195,182	(1,525,228)	

Горе приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2012. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза изузев у периоду од 1 до 3 месеца и од 3 до 12 месеци.

У циљу одржавања прописаног нивоа ликвидности и елиминисања ризика критичног нивоа ликвидности, Банка је усвојила План пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Ако Банка има вишак девизних новчаних средстава на рачунима код банака у иностранству предузима следеће активности:

- Смањење задужености према иностранству превременом отплатом кредита односно депозита ако их Банка користи;
- Депоновање вишкова девизних средстава код домаћих или ино банака преко ноћи или на дужи рок који неће угрозити ликвидност Банке;
- Куповина хартија од вредности које гласе на страну валуту.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књижи. Банка је изложена каматном ризику у случају постојања рочне неусклађености између њене каматносноне активе и пасиве са фиксним каматним стопама, као и у случају постојања неусклађености датума поновног утврђивања каматних стопа каматносноне активе и пасиве са променљивим каматним стопама. Процедуром за идентификовање каматног ризика омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање каматног ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка.

Банка посебно анализира изложеност каматном ризику по основу:

- 1) ризика неусклађености доспећа (за ставке са фиксном каматном стопом) и поновног одређивања цена (за ставке са променљивом каматном стопом) за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке Банке (repricing risk),
- 2) базног ризика (basic risk) (ризика тзв. имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке са иначе сличним карактеристикама што се тиче доспећа, односно поновног одређивања цена), и
- 3) ризика опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке Банке (optionality risk). Настанак овог ризика везан је нпр. за повлачење депозитних средстава без дефинисаног рока доспећа или превремене отплате кредита и
- 4) утврђивања и пројекције криве приноса.

Каматни ризик се идентификује на основу следећих елемената:

- кретања каматних стопа на финансијском тржишту, промена висине референтне каматне стопе НБС, као и стопе раста цена на мало,
- рочне структуре билансних позиција,
- односа каматносноне и некаматносноне активе и пасиве,
- учешћа позиција са варијабилним и фиксним каматним стопама у каматносној активи и пасиви,
- података из биланса стања и биланса успеха, и
- просечне пондерисане каматне стопе средстава и обавеза на одређени дан.

За мерење каматног ризика користе се квантитативне методе и показатељи за изражавање висине каматног ризика. Мерење каматног ризика врши се утврђивањем коефицијента каматне осетљивости (коефицијент гета) који представља однос каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Каматни ризик се процењује као прихватљив:

- уколико је просечна пондерисана каматна стопа на каматносној активи већа од просечне пондерисане каматне стопе на каматносној пасиви и
- уколико се применом сценарио анализе добије позитиван ефекат на финансијски резултат при пројектованим променама каматних стопа.

Одлуком о каматним стопама утврђени су оквири за одређивање висине каматних стопа на пласмане и обавезе у 2012. години. Банка је настојала да политиком каматних стопа омогући очување реалне вредности извора и пласмана.

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2012. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У хиљадама динара	
						Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	779,134	-	-	-	-	2,429,198	3,208,332
Опозиви депозити и кредити	450,000	-	-	-	-	1,232,868	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	-	83,114	83,114
Дати кредити и депозити	686,826	1,758,658	2,838,140	1,023,863	-	42,540	6,350,027
Хартије од вредности	1,275,603	69,800	482,542	-	-	14,609	1,842,554
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	1,514	1,514
Остали пласмани	852,887	73,733	2,472	9,611	-	87,729	1,026,432
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	134,868	134,868
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,315,036	1,315,036
Остала средства	-	-	-	-	-	145,174	145,174
Укупно актива	4,044,450	1,902,191	3,323,154	1,033,474	-	5,486,650	15,789,919
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	766,580	111,544	-	-	-	1,389,155	2,267,279
Остали депозити	2,667,395	3,032,195	3,253,391	57,968	-	99,596	9,110,545
Примљени кредити	796,028	-	-	-	-	365	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-	17,291	17,291
Резервисања	-	-	-	-	-	88,220	88,220
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	2,629	2,629
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	91,066	91,066
Остале обавезе	-	568,592	-	-	-	138,640	707,232
Укупно обавезе	4,230,003	3,712,331	3,253,391	57,968	-	1,826,962	13,080,655
Укупан капитал	-	-	-	-	-	2,709,264	2,709,264
Укупно пасива	4,230,003	3,712,331	3,253,391	57,968	-	4,536,226	15,789,919
Рочна неусклађеност на дан:							
- 31. децембра 2012. године	(185,553)	(1,810,140)	69,763	975,506	-	950,424	
- 31. децембра 2011. године	1,703,666	(290,721)	(1,553,007)	174,502	7,630	(42,070)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Ризик промене каматних стопа се такође прати сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке, као што је приказано у следећој табели, а на основу просечних стања за 2012. и 2011. годину и просечних каматних стопа у 2012. и 2011. години.

<u>Валута</u>	<u>Промена у процентном поену</u>	<u>Сензитивност на биланс успеха 2012</u>	<u>Промена у процентном поену</u>	<u>Сензитивност на биланс успеха 2011</u>	<u>Каматни ризик У хиљадама динара</u>
РСД	+1%	33,139	+1%	34,878	5,107
ЕУР	+1%	(37,580)	+1%	(29,772)	10,214
РСД	-1%	(33,139)	-1%	(34,878)	(5,107)
ЕУР	-1%	37,580	-1%	29,772	(10,214)

Проценти су дати као претпоставке.

35.3.2. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Девизни ризик се изражава и мери отвореном девизном позицијом.

По Одлуци о адекватности капитала отворена девизна позиција банке представља разлику између потраживања и обавеза банке у страниој валути, као и потраживања и обавеза у динарима индексираним валутном клаузулом (укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату) и не сме на крају сваког радног дана да буде већа од 20%.

Банка је током 2012. године свакодневно имала усклађен показатељ девизног ризика са законском регулативом. Просечан показатељ девизног ризика за 2012. годину износи 3.37%.

Девизни ризик настаје у случајевима неусклађености активе и пасиве деноминоване у страним валутама. Банка треба да обезбеди да њена отворена позиција буде што мања, као и да умањи ризик промене курса валуте одобравањем кредита са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су: куповина девиза или ефективе од клијената или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту, смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су: продаја девиза или ефективе клијентима или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре, смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута, повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Заштиту од девизног ризика Банка обезбеђује управљањем:

- Укупном девизном активом и пасивом Банке водећи рачуна о њеној рочној, валутној, билансној и ликвидној усклађености;
- Ризиком промене међувалутних односа, тако да се води рачуна о рочној, билансној и ликвидној усклађености активе и пасиве Банке у одређеној валути;
- Ризиком промене вредности домаће валуте, тако да се ризик промене преноси на крајњег корисника на начин дефинисан пословном политиком Банке, а износ дела активе за који не постоји заштита од курсног ризика буде усклађен са износом ризичне пасиве Банке индексиране валутном клаузулом;
- Оптималним нивоом девизне ликвидности која обезбеђује дугорочну солвентност Банке, а њеним клијентима благовремено, ефикасно и квалитетно обављање девизног платног промета са иностранством и омогућава Банци да вишак девизних средстава након измиривања свих прописаних и осталих обавеза и обезбеђења довољног нивоа резерви, пласира својим клијентима путем кредита и других облика девизног ангажовања или депонује код друге домаће или стране банке;
- Оптималним односом нивоа откупа и продаје валуте од правних и физичких лица и предузетника, односно куповином или продајом девиза или ефикасности на МДТ-у; и
- По потреби, конверзијом једне у другу валуту у циљу несметаног пословања и постизања што бољих финансијских резултата као и усклађивања показатеља девизног ризика, односно елиминисање критичног нивоа дуге или кратке позиције Банке у одређеној валути.

Мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- куповина девиза или ефикасности од клијената или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефикасност и обрнуто, и
- куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту - смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- Продаја девиза или ефикасности клијентима или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефикасност и обрнуто, и
- Продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре - смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута - повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику, односно нето девизну позицију на дан 31. децембра 2012. године. У табелу су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,185,975	461,250	382,304	2,029,529	1,178,803	3,208,332
Опозиви кредити и депозити	1,232,868	-	-	1,232,868	450,000	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	33,394	781	-	34,175	48,939	83,114
Дати кредити и депозити	3,276,926	87,212	-	3,364,138	2,985,889	6,350,027
Хартије од вредности	641,682	-	-	641,682	1,200,872	1,842,554
Удели (учешћа)	-	-	-	-	1,514	1,514
Остали пласмани	919,603	-	7,835	927,438	98,994	1,026,432
Нематеријална улагања	-	-	-	-	134,868	134,868
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,315,036	1,315,036
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-	-
Остала средства	1,080	50	-	1,130	144,044	145,174
Укупна актива	7,291,528	549,293	390,139	8,230,960	7,558,959	15,789,919
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	354,069	9,770	15,234	379,073	1,888,206	2,267,279
Остали депозити	5,497,009	525,179	476,850	6,499,038	2,611,507	9,110,545
Примљени кредити	796,171	9	-	796,180	213	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	17,291	17,291
Резервисања	-	-	-	-	88,220	88,220
Обавезе за порезе	-	-	-	-	2,629	2,629
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	91,066	91,066
Остале обавезе	637,492	16,818	1,945	656,255	50,977	707,232
Укупно обавезе	7,284,741	551,776	494,029	8,330,546	4,750,109	13,080,655
Укупан капитал	-	-	-	-	2,709,264	2,709,264
Укупно пасива	7,284,741	551,776	494,029	8,330,546	7,459,373	15,789,919
Нето девизна позиција на дан:						
- 31. децембра 2012. године	6,787	(2,483)	(103,890)	(99,586)	99,586	-
- 31. децембра 2011. године	79,630	4,815	18,526	102,971	(102,971)	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

На дан 31. децембра 2012. године, кредити и остали пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 3,188,508 хиљада динара и приказани су у оквиру девизног подбиланса.

Обавезе са валутном клаузулом од 1,311,511 хиљада динара на дан 31. децембра 2012. године такође су приказане у оквиру девизног подбиланса.

Анализа осетљивости коју Банка примењује за мерење девизног ризика састоји се из два сценарија, сачињених на основу претпостављених могућих промена девизног курса при чему све друге варијабле остају константне и показује могућ ефекат на финансијски резултат:

- Пропорционално кретање девизног курса од +10% (ап्रेसијација стране валуте); и
- Пропорционално кретање девизног курса од -10 % (ап्रेसијација динара).

	У хиљадама динара		
	Укупно стране валуте	Промена у курсу 10%	Промена у курсу -10%
Готовина и готовински еквиваленти	2,029,529	202,953	(202,953)
Опозиви депозити и кредити	1,232,868	123,287	(123,287)
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	34,175	3,417	(3,403)
Дати кредити и депозити	3,364,138	336,414	(203,313)
Хартије од вредности (без сопствених акција)	641,682	64,168	(64,168)
Остали пласмани	927,438	92,744	(92,744)
Остала средства	1,130	113	(113)
Укупна финансијска средства	8,230,960	823,096	(689,981)
Трансакциони депозити	379,073	(37,907)	37,907
Остали депозити	6,499,038	(649,904)	649,904
Примљени кредити	796,180	(79,618)	79,618
Остале обавезе	656,255	(65,626)	65,626
Укупне финансијске обавезе	8,330,546	(833,055)	833,055
Нето девизна позиција на дан:			
- 31. децембра 2012. године	(99,586)	(9,959)	143,074
- 31. децембра 2011. године	102,971	10,297	13,432

35.4. Ризици изложености банке

Ризик изложености Банке прати се на нивоу појединачног лица и на нивоу групе повезаних лица у складу са Процедурама банке и прописима НБС (Законом о банкама и Одлуком о управљању ризицима).

Процедура управљања ризиком и процена изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком представља скуп свих активности везаних за идентификовање, мерење и процену овог ризика, дефинисање јасних смерница у циљу проналажења и сагледавања облика повезаности, утврђивање одговорности лица задужених за прикупљање документације релевантне за уочавање облика повезаности, у циљу усклађивања са дефинисаним лимитима и законским прописима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.4. Ризици изложености банке (наставак)

Управљање ризиком изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаним са Банком контролише се у Сектору за управљање ризицима (Одељењу за управљање кредитним ризиком и Одељењу за управљање тржишним ризицима) тако да:

- изложеност према једном лицу или групи повезаних лица не пређе 20% капитала Банке, и
- изложеност Банке према лицу повезаном са банком не пређе 5% капитала Банке односно
- збир свих великих изложености банке не буде већа од 400% капитала Банке, и
- укупна изложеност банке према лицима повезаним са банком не буде већа од 20% капитала Банке.

Уколико наведене изложености достигну ниво који је за 10% нижи од прописаних лимита посматрано појединачно, Сектор за управљање ризицима обавештава Одбор за управљање активом и пасивом, односно Извршни одбор, у циљу ограничавања даље изложености.

35.5. Ризици улагања банке

Банка је дужна да, у складу са законским прописима и подзаконским актима, обезбеди претпоставке за успешно пословање Банке у условима прихватљивих параметара ризика, како би се остварили задати пословни циљеви, односно позитиван финансијски резултат и очување капитала Банке.

Ризик улагања Банке у друга правна лица и у основна средства обухвата:

- (а) улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору, и
- (б) укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

У складу са Одлуком НБС, улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору у складу са Одлуком НБС не сме прећи 10% капитала Банке, док укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке. Улагањима Банке у лица која нису лица у финансијском сектору није обухваћено стицање акција ради њихове даље продаје у року од 6 месеци од дана стицања тих акција.

Процедуром за идентификовање ризика улагања Банке омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка. Банка је изложена ризику улагања и од потенцијалних флукуација вредности инвестиција у друга правна лица која нису у финансијском сектору и у основна средства.

Мерење, односно процена показатеља улагања Банке врши се месечно, квартално, годишње израдом извештаја на бази података који се добијају из књиговодства Банке и на бази дефинисаних параметара за обрачун у складу са Одлуком НБС о управљању ризицима, с тим да се као критично висок ниво улагања у друга правна лица и у основна средства у Банци дефинише:

- 8% за улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору, и
- 58% за укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

Процена кретања овог показатеља обухвата пројекцију висине показатеља за одређени временски интервал, а утврђује се на основу процене очекиваних промена висине улагања у основна средства, висине улагања у акције и уделе и висине капитала Банке у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.5. Ризици улагања банке (наставак)

У циљу ублажавања ризика улагања врши се континуирано анализирање узрока који доводе до настанка неприхватљивог ризика улагања и предлагање мера за отклањање узрока које могу бити:

- ангажовање на повећању профитабилности Банке са конкретним предлогом активности,
- повећање капитала Банке путем докапитализације, расподеле остварене добити у капитал, конверзијом обавеза у капитал и др.
- обустављање улагања у основна средства изузев улагања неопходних за одржавање текуће пословне активности Банке,
- продаја акција и удела ,
- продаја основних средстава, и
- праћење рокова за отуђење, односно продају акција стечених ради њихове продаје.

35.6. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је Банка изложена (ризик земље) су ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

Ризик земље обухвата:

- политичко економски ризик земље под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности наплате потраживања банке услед ограничења утврђених актима државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи, и
- 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 су утврђена актима државних и других органа земље дужника.

Банка лимите изложености ризику земље утврђује појединачно по земљи порекла дужника.

За кредитну процену одређивања нивоа кредитног квалитета изложености према државама користи се извор који је одредила агенција за кредитирање извоза (ОЕЦД).

Све лимите изложености по земљама порекла разматра и усваја Управни одбор Банке. Индивидуални лимити изложености према земљама порекла дужника се формално разматрају најмање два пута годишње и ад хоц уколико дође до значајне промене, односно развоја правног лица (докапитализација, повећање капитала по другим основама). Лимити изложености по земљама порекла дужника се редовно контролишу на различите начине имајући у виду потребу сталне приправности на непредвиђене догађаје.

35.7. Оперативни ризик

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира негативан утицај неадекватних унутрашњих процеса, људи и система и спољних догађаја на финансијски резултат Банке.

Идентификација и мерење оперативног ризика се спроводи кроз праћење и евидентирање свих интерних и екстерних догађаја, процеса и пословних функција, као дела пословног циклуса производа које Банка нуди, који могу имати негативан утицај на пословање Банке и њен финансијски резултат.

Сви догађаји оперативног ризика се евидентирају у јединствену базу података, која садржи све потребне податке о датум догађаја (датум уноса, датум откривања, датум књижења, датум завршетка, опис догађаја, организациони део, статус, узрок, линија пословања на коју се догађај односи, врста догађаја, предузете мере, бруто износ догађаја оперативног ризика, наплаћено (осигурање), наплаћено (други основи) , нето износ догађаја оперативног ризика, тип губитка).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.7. Оперативни ризик (наставак)

Организациони делови у Банци су у обавези да евидентирају све догађаје по основу оперативног ризика преко Процедуром утврђеног минимума финансијског утицаја и то уносом података према утврђеној матрици. Организациони делови у Банци су у обавези да о свим књиговодствено евидентираним догађајима по основу оперативног ризика обавесте Одељење за управљање оперативним ризиком, без обзира на висину прокњиженог износа.

Управљање оперативним ризиком се спроводи кроз следеће активности:

- формирање и ажурирање јединствене базе података о свим догађајима оперативног ризика;
- коришћење фактора ублажавања ризика, кроз поострење оперативног надзора и пренос оперативног ризика на трећа лица;
- алокацију капитала за покриће;
- превентивно деловање кроз предузимање превентивних и сталних контрола и надзора, улагања у опрему, сталну едукација запослених и сл..

О насталим догађајима по основу оперативног ризика, евидентираним у бази података, Сектор за управљање ризицима сачињава месечне и тромесечне извештаје који се разматрају на надлежним органима Банке и банкарске групе.

35.8. Управљање капиталом

Банка континуирано управља капиталом, који представља шири концепт од саме позиције капитала исказане у билансу стања, са циљем да:

- обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал који су дефинисани од стране Народне банке Србије,
- обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања по принципу "наставка пословања", и
- одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Народна банка Србије је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални износ капитала од ЕУР 10 милиона; банка је дужна да поред испуњења овог услова у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању а најмање у висини збира следећих капиталних захтева: капиталног захтева за кредитни, ценовни, девизни и оперативни ризик
- Коефицијент адекватности капитала од 12%.

У складу са Стратегијом управљања капиталом Банке, Банка одржава показатељ адекватности капитала најмање на нивоу од 2 процентна поена изнад законски прописане минималне стопе адекватности капитала

Сектор финансија и рачуноводства – Одељење плана и анализа извештава тромесечно ALCO одбор о висини и структури капитала, висини капиталних захтева и висини показатеља адекватности капитала. Капиталне захтеве за кредитни и оперативни ризик доставља Сектор за управљање ризицима, а капитални захтев за девизни ризик Сектор средстава.

Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке (основног и допунског капитала и одбитних ставки) капиталних захтева и показатеља адекватности капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.8. Управљање капиталом (наставак)

У следећој табели је приказана структура укупног капитала Банке на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	1,873,445	1,967,593
Допунски капитал	916,936	975,318
Укупан основни и допунски капитал	2,790,381	2,942,911
Одбитне ставке капитала:		
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	(450,130)	(311,069)
Укупно (1)	2,340,251	2,631,842
Ризична актива		
Укупна актива пондерисана кредитним ризиком	8,293,457	6,721,392
Капитални захтев за оперативни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	984,017	880,775
Капитални захтев за девизни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	67,607	86,783
Укупно (2)	9,345,081	7,688,950
Адекватност капитала (1/2 x 100)	25.04%	34.23%

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената.

Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту (хартије од вредности намењене трговини и хартије од вредности расположиве за продају, које се највећим делом састоје од акција банака и предузећа) је заснована на котираним тржишним ценама на дан биланса стања. Ови инструменти су укључени у ниво 1 хијерархије одмеравања фер вредности. Хартије од вредности расположиве за продају обухватају и учешћа у капиталу правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту због недовољно развијеног финансијског тржишта у Републици Србији. С обзиром да се тржишна вредност наведених учешћа не може поуздано проценити, иста су изузета од вредновања по фер вредности и исказана су по набавној вредности. Депозити банака и комитената су углавном по виђењу или краткорочни са уговореним варијабилним каматним стопама и стога руководство Банке сматра да вредности по којима су исти исказани у билансу стања одговарају њиховој тржишној вредности.

По мишљењу руководства Банке, износи у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти, као што су хартије од вредности расположиве за продају се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котираних тржишних цена на дан извештавања.

Банка користи следећу хијерархију за одређивање и обелодањивање фер вредности финансијских инструмената:

Ниво 1: Котиране цене (некориговане) на активном тржишту за иста средства или исте обавезе;

Ниво 2: Информације, осим котираних цена укључених у Ниво 1, које су засноване на доступним тржишним подацима за средства или обавезе, било директно (тј. цене) или индиректно (тј. изведени из цена);

Ниво 3: Информације о средству или обавези које нису засноване на доступним тржишним подацима.

	<u>Ниво 1</u>	<u>Ниво 2</u>	<u>Ниво 3</u>	<u>Укупно</u>
Финансијска средства која се држе ради трговања				
Котиране акције	14,117	-	-	14,117
Котиране обвезнице Републике Србије	9,488			9,488
Финансијска средства расположива за продају				
Котиране акције	4,193	-	-	4,193
Обвезнице Републике Србије-девизна штедња	339,034	-	-	339,034
Државни записи Републике Србије	1,071,696	-	-	1,071,696
Укупно финансијски инструменти вредновани по фер вредности	1,438,528	-	-	1,438,528
Остала улагања - менице	-			81,005
Државни записи Републике Србије	-			322,541
Акције и удели који нису котирани	-	-	-	1,992
Укупно финансијски инструменти вредновани по набавној вредности				<u>405,538</u>
Укупно финансијски инструменти				<u>1,844,066</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

36. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
До 1 године	31,434	44,725
Од 1 до 5 година	46,177	64,511
	<u>77,611</u>	<u>109,236</u>

(б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2012. године, Банка се јавља као тужена страна у одређеном броју судских спорова. Укупно процењени износ тужбених захтева, укључујући камате износи 24,728 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 15,698 хиљада динара).

Коначан исход судских спорова у току је неизванан. Као што је обелодањено у Напомени 30. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2012. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из наведених спорова у укупном износу од 24,728 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 15,698 хиљада динара). Наведени износ укључује затезне камате из тужбених захтева обрачунатим до 31. децембра 2012. године. Руководство Банке процењује да неће настати материјално значајни губици по основу исхода преосталих судских спорова у току изнад износа за које је извршено резервисање.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је извршила одговарајућу исправку вредности у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на терет резултата текуће и претходних година.

(в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

На дан 31. децембра 2012. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са правним лицима, и
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 "Сегменти пословања" исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи, задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената (наставак)

Остале активности Банке као што су брокерско-дилерски послови, не чине посебан сегмент пословања о коме се извештава.

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2012. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	490,835	83,062	573,897
Нето приход од накнада и провизија	215,627	108,883	324,510
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2,383	-	2,383
Приходи од дивиденди и учешћа	33	-	33
Остали пословни приходи	24,162	15,788	39,950
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	188,505	5,992	194,497
Нето приход курсних разлика	93,614	-	93,614
Пословни приходи	1,015,159	213,725	1,228,884
Нето расходи од курсних разлика	-	(249,178)	(249,178)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(73,501)	(3,675)	(77,176)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(152,080)	(228,120)	(380,200)
Трошкови амортизације	(24,073)	(36,109)	(60,182)
Оперативни и остали пословни расходи	(185,441)	(278,162)	(463,603)
Пословни расходи	(435,095)	(795,244)	(1,230,339)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	580,064	(581,519)	(1,455)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	12,713	-	12,713
ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	592,777	(581,519)	11,258

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената (наставак)

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2011. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	411,092	81,035	492,127
Нето приход од накнада и провизија	208,531	111,348	319,879
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	997	-	997
Приходи од дивиденди и учешћа	248	-	248
Остали пословни приходи	13,682	1,955	15,637
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	-	3,057	3,057
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	45,061	-	45,061
Нето приход курсних разлика	-	37,859	37,859
Пословни приходи	679,611	235,254	914,865
Нето расходи од курсних разлика	(40,176)	-	(40,176)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(33,450)	-	(33,450)
Нето расход од промене вредности имовине и обавеза	-	(2,061)	(2,061)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(140,766)	(211,149)	(351,915)
Трошкови амортизације	(22,177)	(33,265)	(55,442)
Оперативни и остали пословни расходи	(161,374)	(242,061)	(403,435)
Пословни расходи	(397,943)	(488,536)	(886,479)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	281,668	(253,282)	28,386
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	517	-	517
ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	282,185	(253,282)	28,903

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2012.
Средства	9,165,181	743,485	9,908,666
Обавезе	7,320,430	4,301,545	11,621,975

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената (наставак)

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (3,208,332 хиљада динара), обавезну резерву у страниј валути (1,223,017 хиљада динара), нематеријална улагања, основна средства и инвестиционе некретнине (1,449,904 хиљада динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (796,393 хиљада динара), обавезе за порезе (2,629 хиљада динара), одложене пореске обавезе (91,066 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (568,592 хиљада динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2011. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2011.
Средства	8,342,111	750,306	9,092,417
Обавезе	5,031,751	3,794,362	8,826,113

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (2,011,620 хиљада динара), обавезну резерву у страниј валути (1,019,149 хиљада динара), нематеријална улагања, основна средства и инвестиционе некретнине (1,200,888 хиљада динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају примљене кредите (1,257,420 хиљада динара), обавезе за порезе (2,362 хиљада динара), одложене пореске обавезе (54,956 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (523,205 хиљада динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, која је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије изузев средстава која су пласирана код коресподентских банака.

Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

(в) Информације о главним комитентима

Банка има велики број међусобно неповезаних комитената са појединачно малим изнонима датих кредита и прихода, од којих ниједан не прелази 10% прихода од камата и накнада.

38. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима и о томе постоји веродостојна документација.

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 31. децембра 2012. године.

На основу размењених ИОС образаца са клијентима, до датума састављања приложених финансијских извештаја, остали су непотписани ИОС обрасци за потраживања у износу који није материјално значајан.

Од укупног наведеног износа, Банка сматра да може бити оспорен део који неће представљати материјално значајан износ у односу на исказано стање потраживања непотписаних ИОС-а.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

39. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било догађаја након датума биланса који би утицали на финансијско извештавање.

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2012. и 2011. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	<u>2012.</u>	<u>У динарима</u> <u>2011.</u>
ЕУР	113.7183	104.6409
УСД	86.1763	80.8662
ЦХФ	94.1922	85.9121

**Izveštaj o poslovanju Credy banke članice
Skupine Nove KBM za period januar - decembar
2012**

Mart 2013

SADRŽAJ

1. Pokazatelji poslovanja banke.....	3
2. Makroekonomski pokazatelji i ekonomski ciljevi Republike Srbije	5
3. Banka.....	6
4. Poslovni potencijal i kreditna aktivnost.....	7
Finansijski izveštaj.....	8
I Bilans stanja banke.....	8
1. Bilans banke-pasiva.....	8
2. Korišćeni krediti.....	13
3. Dugoročna rezervisanja.....	13
4. Kapital	14
5. Bilans banke-aktiva.....	15
6. Dinarska obavezna rezerva.....	20
7. Nekamatonska aktiva.....	20
8. Transakcije sa povezanim licima.....	21
9. Upravljanje rizicima.....	21
10. Usklađenost poslovanja banke sa propisanim pokazateljima.....	23
11. Likvidnost.....	23
12. Platni promet.....	24
13. Izveštaj o radu sektora IT.....	25
14. Radna zajednica.....	27
II Bilans uspeha.....	28

1. Pokazatelji poslovanja banke

Pokazatelji poslovanja banke za period januar – decembar 2012 - (u 000)

	Realizirano 31.12.2011	Realizirano 30.6.2012	Realizirano 30.9.2012	Realizirano 31.12.2012	Plan 2012	Index
1	2	3	4	5	6	7=5/6
Srednji kurs NBS za EUR	104,6409	115,8203	115,0320	113,7183	111	
Bilansna suma RSD	13.324.074	14.623.065	14.701.780	15.789.919	15.967.117	99
rast u % u odnosu na predhodni mesec	5,81	4,56	4,59	10,18		
*Bilansna suma	127.331	126.256	127.806	138.851	143.848	97
Tržni udjeo po bilansni sumi	0,5	0,5	0,5			
Depoziti banke po izveštajima NBS (RSD)	8.587.551	10.223.304	10.320.068	11.377.824	10.117.762	112
rast u % u odnosu na predhodni mesec	-5,81	-0,36	-1,39	5,67		
*Depoziti Banke po izveštajima NBS	82.067	88.269	89.715	100.053	91.151	110
Depoziti Banke nebankarski sektor NBS (RSD)	6.137.242	7.371.394	7.500.946	8.240.743	7.040.991	117
rast u % u odnosu na predhodni mesec	1,33	0,71	-2,43	6,46		
*Depoziti Banke nebankarski sektor NBS	58.651	63.645	65.207	72.466	63.432	114
Tržni udeo depozita u depozitima NBS	0,56	0,58	0,63			
Neto krediti po izveštajima NBS (RSD)	5.824.390	6.699.667	7.546.115	7.376.459	7.159.726	103
rast u % u odnosu na predhodni mesec	3,48	2,96	11,21	15,05		
*Neto krediti po izveštajima NBS	55.661	57.845	65.600	64.866	64.502	101
Neto krediti nebankarski sektor (RSD)	4.722.711	5.334.419	5.655.253	5.779.165	5.431.118	106
rast u % u odnosu na predhodni mesec	3,27	2,41	-1,21	5,17		
*Neto krediti nebankarski sektor	45.133	46.058	49.162	50.820	48.929	104
Tržni udio kredita po izveštajima NBS	0,35	0,38	0,41			
Kapital (RSD)	2.660.018	2.668.898	2.675.222	2.709.264	2.666.325	102
*Kapital	25.420	23.043	23.256	23.824	24.021	99
Neto dobit RSD	28.903	5.869	13.271	11.258	6.307	179
rast u % u odnosu na predhodni mesec	30,90	866,19	6,26	-60,07		
*Neto dobit	276	51	115	99	57	174
Financijski rezultat pre poreza (RSD)	28.386	5.869	13.271	-1.455	6.307	-23
rast u % u odnosu na predhodni mesec	28,56	866,19	6,26	-105,16		
*Financijski rezultat pre poreza	271	51	115	-13	57	-23
Neto prihodi ukupno (RSD)	869.571	460.290	713.644	979.706	1.070.518	92
rast u % u odnosu na predhodni mesec	10,69	20,46	13,95	9,90		
*Neto prihodi ukupno	8.310	3.974	6.204	8.615	9.644	89
Neto kamatni prihodi ukupno (RSD)	492.127	269.682	421.441	573.897	584.366	98
rast u % u odnosu na predhodni mesec	11,42	22,05	14,11	11,10		
*Neto kamatni prihodi ukupno	4.703	2.328	3.664	5.047	5.265	96
Neto nekamatni prihodi ukupno (RSD)	377.444	190.608	292.203	405.809	486.152	83
rast u % u odnosu na predhodni mesec	9,76	18,27	13,73	8,26		
*Neto nekamatni prihodi ukupno	3.607	1.646	2.540	3.569	4.380	81
Operativni troškovi ukupno (RSD)	810.792	442.800	664.718	903.985	993.370	91
rast u % u odnosu na predhodni mesec	11,93	18,84	12,18	10,11		
*Operativni troškovi ukupno	7.748	3.823	5.779	7.949	8.949	89
Troškovi rada (RSD)	406.014	220.531	328.124	435.891	444.981	98
rast u % u odnosu na predhodni mesec	11,94	18,91	12,05	8,99		
*Troškovi rada	3.880	1.904	2.852	3.833	4.009	96
Opšti troškovi (RSD)	349.336	194.834	294.426	407.912	472.563	86
rast u % u odnosu na predhodni mesec	12,41	18,34	12,18	11,04		
*Opšti troškovi	3.338	1.682	2.560	3.587	4.257	84
Amortizacija (RSD)	55.442	27.435	42.168	60.182	75.826	79
rast u % u odnosu na predhodni mesec	8,87	21,92	13,20	12,06		
*Amortizacija	530	237	367	529	683	77
Bruto krediti prema izveštajima NBS (RSD)	6.784.537	7.731.093	8.589.301	8.449.102		
*Bruto krediti prema izveštajima NBS	64.836	66.751	74.669	74.299		
Bruto krediti nebankarskog sektora (RSD)	5.486.781	6.151.878	6.487.517	6.650.714		
*Bruto krediti nebankarskog sektora	52.434	53.116	56.397	58.484		
Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje) (RSD)	10.097.921	11.789.707	12.121.071	12.705.227		
*Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)	96.501	101.793	105.371	111.725		
Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja (RSD)	1.285.877	1.337.083	1.352.205	1.382.010		
*Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja	12.288	11.544	11.755	12.153		
Pokrivenost portfolija sa rezervacijama u %	12,22	10,92	10,77	10,38		
Porast izpravki vrednosti i rezervacija (RSD)	30.393	11.621	35.655	77.176	70.841	109
- kreditne oslabitve in rezervacije	16.161	11.621	35.655	57.993	70.841	82
- ostale rezervacije	14.231	0	0	19.183		
*Porast izpravki vrednosti i rezervacija	290	100	310	679	638	106
Pokrivenost bruto kredita sa isprawkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u %	14,25	13,37	12,20	12,70		
Loši krediti (NPL) (RSD)	940.303	1.203.226	1.223.842	1.280.985		
*Loši krediti (NPL)	8.986	10.389	10.639	11.265		
NPL %	14,96	16,89	15,23	16,13		
Pokrivenost bruto za (NPL u %)	89,92	76,63	77,46	76,40		

	31.12.2011	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	Plan 2012	Indeks
1	2	3	4	6	7	8=6/7
(ROE at) - ROE posle poreza (%)	1,24	0,45	0,66	0,42	0,23	183
(ROA at) - ROA posle poreza (%)	0,24	0,09	0,13	0,08	0,04	200
Udeo troškova u neto prihodima (CIR %))	93,24	96,20	93,14	92,27	92,79	99
Rang	28	28	28			
Kapitalska adekvatnost po NBS	34,23	28,17	25,91	25,04		
Tier 1 po NBS	17.317	14.331	14.447	14.000		
Tier 1 po NBS (RSD)	1.812.058	1.659.861	1.661.886	1.592.113		
Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno	64,45	69,91	70,20	72,06	63,37	114
Udeo izvora(depozita) nebankarskog sektora u bilansnoj sumi	46,06	50,41	51,02	52,19	44,10	118
Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti NBS	67,82	65,53	73,12	64,83	70,76	92
Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti nebankarskog sektora u	76,95	72,37	75,39	70,13	77,14	91
Kamatna marža	6,19	6,31	6,42	7,20		
Prosečna aktivna kamatna stopa	12,76	11,97	11,95	12,33		
Prsečna pasivna kamatna stopa	6,57	5,66	5,53	5,13		
Broj zaposlenih	403	387	382	380	390	97
Broj poslovalnica	53	52	52	53		
Bilansna suma na zaposlenoga	33.062	37.786	38.486	41.552	40.941	101

2. Makroekonomski pokazatelji i ekonomski ciljevi Republike Srbije

2.1. Ocena finansijskog sektora u 2012. godini

Na kraju trećeg kvartala 2012. godine u Srbiji su poslovale 33 banke, sa ukupnom bilansnom sumom od 2.844 mlrd. dinara koja u odnosu na kraj 2011. godine beleži rast od 12%, sa ukupnim kapitalom od 574 mlrd. dinara i brojem zaposlenih od 29.129. U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 12 banaka i to 9 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 3 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju 2012. godine su u poslovanju ostvarile neto gubitak od 5,5 mlrd. dinara i učestvuju sa 26% u ukupnoj aktivnosti, sa 26% u ukupnom kapitalu i sa 29% u broju zaposlenih.

2.2. Makro ekonomski pokazatelji

Osnovni ciljevi monetarne politike za 2012. godinu bili su:

- ostvarivanje ciljnog raspona ukupne inflacije od 4,0% plus-minus 1,5 procentnih poena na kraju 2012. godine
- nastavak procesa jačanja transparentnosti monetarne politike i efikasne komunikacije sa javnošću
- sprovođenje režima rukovođeno plivajućeg deviznog kursa, s tim da intervencije na deviznom tržištu budu ograničene na slučajeve znatnih dnevnih oscilacija kursa,
- nastavak razvoja i jačanja tržišnih instrumenata monetarnog regulisanja, kako bi se u saradnji sa bankama stvorili uslovi za dalje unapređenje međubankarskog tržišta novca
- nastavak procesa dinarizacije s obzirom da je stepen evroizacije u Srbiji i dalje veoma visok
- nastavak preduzimanja svih neophodnih mera kako bi se obezbedilo postojanje zdravih i stabilnih finansijskih institucija i poverenje u ukupan finansijski sistem, kako bi se efikasno mobilisala štednja i alocirale investicije
- jačanje makroekonomske i finansijske stabilnosti zahvaljujući produženju aranžmana sa MMF-om i visokim deviznim rezervama NBS.

2.3. Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- ostvarena inflacija u 2012. godine iznosi 12,2%,
- kurs dinara prema evru je na dan 31.12.2012. godine iznosio 113,7183 dinara za jedan evro i u odnosu na 31.12.2011. godine kada je iznosio 104,6409 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 8,7%,
- BDP u 2012. godini beleži pad od 2,0%,
- devizne rezerve NBS na kraju 2012. godine iznose 10.914 miliona evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 1.144 miliona evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.056 mil. evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.970 miliona evra,
- povećanju deviznih rezervi u decembru najviše je doprineo priliv po osnovu izdvajanja obavezne devizne rezerve banaka u neto iznosu od 333,8 mil. evra. Istovremeno po osnovu korišćenja kredita i donacija ostvaren je priliv u iznosu od 43,9 mil. evra, kao i priliv od prodaje HOV-a Republike Srbije na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 33,6 mil. evra, dok je na ime izmirenja obaveza prema ino kreditorima isplaćeno 58,3 mil. evra. Neto devizne rezerve tj. rezerve umanjene za devizna sredstva banaka po osnovu

obavezne rezerve kao i sredstva povučena od MMF-a na kraju decembra su iznosila 6.614 mil. evra,

- u 2012. godini u međubankarskoj trgovini realizovano je ukupno 17,4 milijarde evra,
- u 2012. godini ostvaren je izvoz u iznosu od 23.619 mil. evra, a uvoz 30.367 mil. SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 7.660 mil. SAD dolara, a izraženo u evrima deficit iznosi 5.946 miliona,
- pokrivenost uvoza izvozom iznosi 59,7% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 59,3%

3. Banka

U 2012. godini Banka je nastavila sa reorganizovanjem svoje poslovne mreže. Na dan 31.12.2012. godine poslovna mreža Banke sastoji se od: centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 8 filijala, 20 ekspozitura i 25 agencija.

U toku 2012. godine broj radnika je smanjen za 23. Po osnovu tehnološkog viška Banku je napustilo 19 radnika (2 radnika kao tehnološki višak iz 2011. godine kojima je prestao radni odnos 01.01.2012. godine i 17 radnika po osnovu odluke o utvrđivanju tehnološkog viška iz 2012. godine), dok su po osnovu otkaza Ugovora o radu od strane poslodavca Banku napustila 2 radnika, po osnovu isteka ugovora o radu Banku su napustila 2 zaposlena, po osnovu odlaska u penziju Banku je napustio 1 zaposleni, po osnovu zahteva od strane zaposlenog Banku su napustila 3 zaposlena i po osnovu sporazumnog raskida radnog odnosa Banku su napustila 3 zaposlena. Izvršen je prijem 9 novih radnika.

Na dan 31.12.2012. godine broj zaposlenih je 380.

U 2012. godini delimično je realizovan projekat zamene Core banking sistema- kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o implementaciji i licenciranju, realizacija I i II faze – Priprema i Analiza projekta. Prelazak na novi sistem planiran je i realizovan u februaru 2013. godine.

Na dan 31.12.2012. godine izvršena je procena vrednosti nekretnina u vlasništvu Banke i usklađivanje knjigovodstvene sa tržišnom vrednošću.

Na dan 31.12.2012. godine

- ukupan bilansni potencijal Banke iznosi 15.789,9 mil. dinara, odnosno 138,9 mil. evra,
- ukupan vanbilansni potencijal iznosi 7.884,8 mil. dinara, odnosno 69,3 mil. evra.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31.12.2012. godine iskazala dobitak od 11,3 mil. dinara, odnosno 99/h evra. Ostvareni dobitak rezultat je ostvarenog gubitka iz redovnog poslovanja od 1.455/h dinara i dobitka po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava u iznosu od 12.713/h dinara.

Na ostvarenje pozitivnog finansijskog rezultata uticali su:

- ostvareni neto prihodi od kamata i naknada u iznosu od 898.407/h dinara koji su omogućili pokriće ukupnih troškova poslovanja i troškova radne zajednice u iznosu od 843.803/h dinara, kao i deo troškova amortizacije u iznosu od 54.604/h dinara,
- pozitivan efekat kursnih razlika i prihoda od promene vrednosti u iznosu od 38.933/h dinara i ostali poslovni prihodi u iznosu od 39.950/h dinara, dividendama u iznosu od 33/h dinara, dobitak po osnovu prodaje HOV-a u iznosu od 2.383/h dinara, kojima je pokriven deo troškova amortizacije u iznosu od 5.578/h dinara, troškovi rezervisanja u iznosu od 77.176/h dinara i ostvaren je gubitak u iznosu od 1.455/h dinara

4. Poslovni potencijal i kreditna aktivnost

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31.12.2012. godine iznosi 15.789.919/h dinara, odnosno 138,9 mil. evra.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži povećanje od 19%.

Poslovni potencijal Banke u odnosu na kraj prethodne godine nominalno beleži rast od 2.465.845/h dinara. Dinarski podbilans čini 55% ukupnog poslovnog potencijala u iznosu od 8.754.834/h dinara i beleži rast od 19%, dinara 1.426.172/h, realno po isključenju efekata rasta cena na malo 6,5%. Devizni podbilans čini 45% ukupnog poslovnog potencijala u iznosu od 7.035.085/h dinara i beleži rast od 17% , dok po isključenju efekta depresijacije dinara rast iznosi 8%.

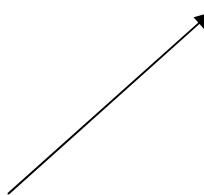
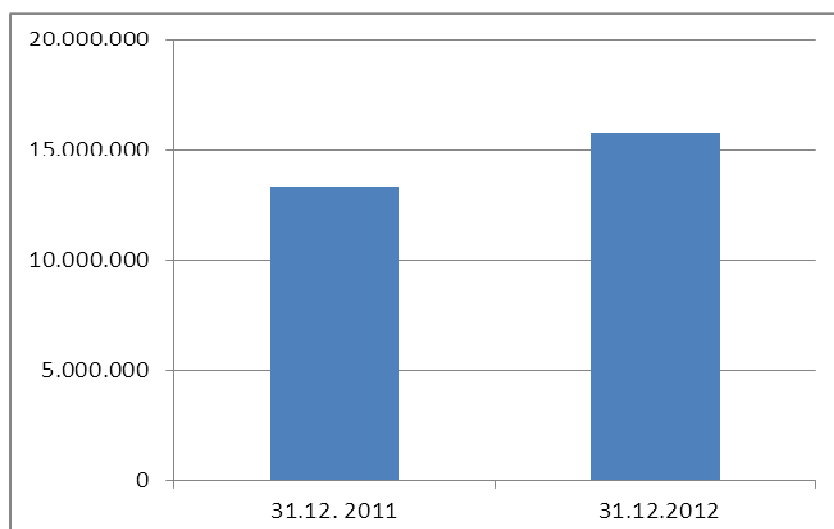
Planirani rast bilansne sume za 2012. godinu iznosi 2.643.043/h dinara i ostvaren je sa 99%, 2.465.845/h dinara. Ostvareni rast rezultat je rasta depozita u iznosu od 2.790.273/h dinara, ostalih obaveza u iznosu od 67.182/h dinara, subordiniranog kredita od 45.387/h dinara po osnovu rasta kursa evra i kapitala od 49.246/h dinara i smanjenja overnight kredita za 461.027/h dinara i rezervisanja i obaveza za kamate za 25.216/h dinara.

U toku 2012.godine ostvareni rast depozita je iznad planom predviđenog za 2012.god. za 12%.

Vanbilansne stavke, 7.884.783/h dinara, odnosno 69,3 mil. evra, povećane su nominalno za 4%, dinara 310.066/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza uvećan za 141.564/h dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 257/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 33.330/h dinara. Date garancije su povećane za 151.088/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica uvećan za 464/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 50.537/h dinara.

Odnos bilansne pasive i vanbilansnih stavki je 67:33.

Poslovni potencijal



Rast od 19%

Finansijski izveštaj

I Bilans stanja banke

1. Bilans banke-pasiva

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.1 2. st.31.12.1 1.	Indeks st.31.12.1 2. plan 31.12.12.
S R E D S T V A	13.324.074.204		15.967.117.455		15.789.919.341		119	99
A - SREDSTVA	13.324.074.204	100	15.967.117.455	100	15.789.919.341	100	119	99
- KRATK. SREDSTVA	9.788.306.545	73			12.378.518.257	78	126	
I - DINARSKI	4.339.244.639	44			5.955.401.276	48	137	
1. Banke	1.862.790.901				2.092.081.168		112	
2. Preduzeća	1.818.795.417				3.146.390.346		173	
3. Stanovništvo	511.596.019				517.153.655		101	
5. Primljeni krediti	971.533				0			
6. Obaveze za kamate i provizije	20.632.446				17.290.811			
7. Ostale obaveze	124.458.322				182.485.296			
II - DEVIZNI	5.449.061.906	56			6.423.116.981	52	118	
1. Banke	587.517.810				1.045.000.017		178	
2. Preduzeća	322.535.475				788.660.615		245	
3. Stanovništvo	3.240.653.044				3.743.425.793		116	
5. Primljeni krediti	1.256.235.244				796.179.901			
6. Obaveze za kamate i provizije	1.425.387				0			
7. Ostale obaveze	40.694.946				49.850.654			
- DUGOROČ. SREDSTVA	3.535.767.659	27			3.411.401.084	22	96	
I - DINARSKI	2.989.417.370	85			2.799.433.173	82	94	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	214.921.432				0		0	
3. Stanovništvo	5.594.943				1.735.862		31	
5. Primljeni krediti	213.414				213.414			
6. Rezervacije	108.669.277				88.219.948			
7. Kapital	2.660.018.304				2.709.263.950			
II - DEVIZNI	546.350.289	15			611.967.911	18	112	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	103.151				17.701.401			
3. Stanovništvo	23.042.638				25.675.010		111	
5. Podređeni dug	523.204.500				568.591.500			

Posmatrano po ročnosti kratkoročna sredstva iznose 12.378.518/h dinara, sa povećanjem od 2.590.212/h dinara, čine 78% ukupnih sredstava, a dugoročna iznose 3.411.401/h dinara i u ukupnom poslovnom potencijalu učestvuju sa 22% i smanjena su za 124.367/h dinara i beleže pad od 4 procentnih poena u odnosu na prethodnu godinu.

U ukupnoj bilansnoj sumi Banke na kamatonosnu pasivu se odnosi 71%, dinara 11.253.692/h, tj. 99 mil. evra, koju čine sredstva pravnih lica 5.912.275/h dinara, stanovništva 3.976.797/h dinara i korišćeni krediti 1.364.620/h dinara.

1.1. Dinarska sredstva

Dinarska sredstva koja čine 55% ukupnog potencijala, u toku 2012. godine su dostigla stanje od 8.754.834/h dinara, odnosno 77 mil. evra i ostvarila su nominalni rast od 19%, dinara 1.426.172/h, a realni rast od 6,5%. Učešće dinarskog potencijala Banke u ukupnom potencijalu u odnosu na kraj prethodne godine ostalo je na istom nivou.

Posmatrano po ročnosti dinarska sredstva sačinjavaju

SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
- kratkoročna	4.339.244.639	59	5.955.401.276	68	137
- dugoročna	2.989.417.370	41	2.799.433.173	32	94
SVEGA	7.328.662.009	100	8.754.834.449	100	119

1.2. Devizna sredstva

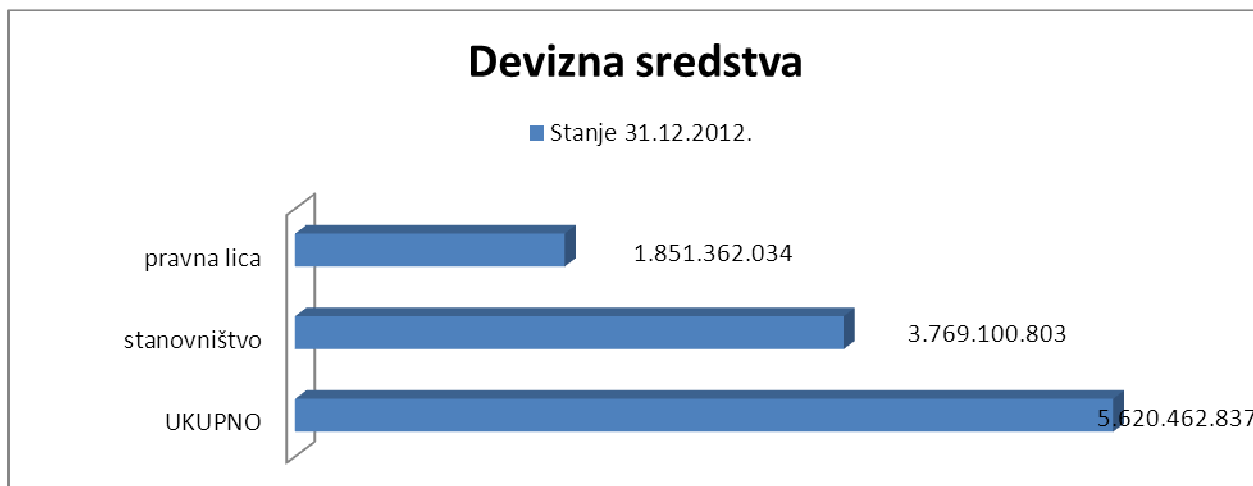
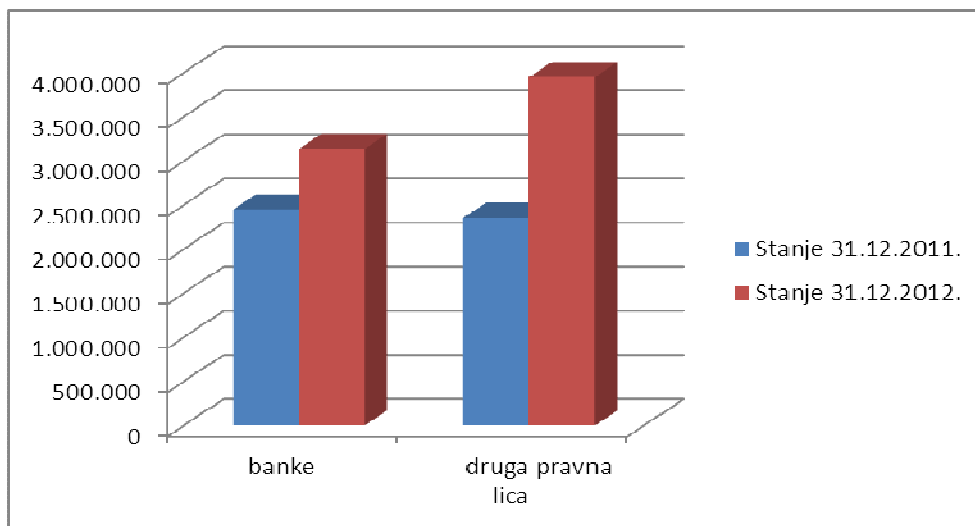
U 2012. godini valutna struktura poslovnog potencijala smanjena je u korist dinarskog za 0,4% u odnosu na prethodnu godinu tako da učešće deviznog potencijala u ukupnom potencijalu iznosi 45%. Devizni potencijal Banke iznosi 7.035.085/h dinara, odnosno 61,9 mil. evra, nominalno je povećan za 17%, dinara 1.039.673/h, a realno za 4,6 mil. evra.

SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
- kratkoročna	5.449.061.906	91	6.423.116.981	91	118
- dugoročna	546.350.289	9	611.967.911	9	112
SVEGA	5.995.412.195	100	7.035.084.892	100	117

U ukupnim sredstvima Banke dinarska i devizna sredstva pravnih lica i stanovništva učestvuju sa 72%, dinara 11.377.824/h, i u odnosu na prethodnu godinu beleže rast od 32%.

SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
DINARSKA					
- pravna lica	3.896.507.750	88	5.238.471.514	91	134
- stanovništvo	517.190.963	12	518.889.517	9	100
SVEGA	4.413.698.713	100	5.757.361.031	100	130
DEVIZNA					
- pravna lica	910.156.435	22	1.851.362.034	33	203
- stanovništvo	3.263.695.682	78	3.769.100.803	67	115
SVEGA	4.173.852.117	100	5.620.462.837	100	135
UKUPNO	8.587.550.830		11.377.823.868		132
DINARSKA I DEVIZNA					
- pravna lica	4.806.664.185	56	7.089.833.548	62	148
- stanovništvo	3.780.886.645	44	4.287.990.320	38	113
UKUPNO	8.587.550.830	100	11.377.823.868	100	132

U strukturi pravnih lica na banke se odnosi 3.137.081/h dinara, a na druga pravna lica 3.952.752/h dinara. U odnosu na prethodnu godinu sredstva banaka koja su iznosila 2.450.309/h dinara su povećana za 28%, a sredstva drugih pravnih lica koja su iznosila 2.356.355/h dinara povećana su za 68%.



Sredstva pravnih lica čine 62% ukupnih depozitnih dinarskih i deviznih sredstava Banke, pri čemu je učešće istih u dinarskim sredstvima 91%, a u deviznim 33%.

Depozitna dinarska sredstva čine 36% potencijala Banke, odnosno 66% dinarskih sredstava, i sa nominalnim povećanjem od 30,4 procentnih poena, 1.343.662/h dinara, i realnim povećanjem od 16,3% iznose dinara 5.757.361/h, odnosno 50,6 mil. evra.

Depozitna devizna sredstva čine 36% potencijala Banke, odnosno 80% deviznih sredstava i sa nominalnim povećanjem od 35 procentnih poena, 1.446.611/h dinara, i realnim povećanjem od 23,9% i iznose dinara 5.620.463/h, odnosno 49,4 mil. evra.

1.3.Sredstva realnog sektora

Ukupna depozitna sredstva pravnih lica iznose 7.089.834/h dinara i u odnosu na 2011. godinu povećana su za 48%.

Dinarski depoziti realnog sektora sa stanjem od 5.238.472/h dinara, odnosno 46,1 mil. evra, čine 60% dinarskog potencijala, odnosno 74% depozitnih sredstava realnog sektora. Nominalno su povećana za 34%, dinara 1.341.964/h, a realno za 20%.Dinarske depozite realnog sektora čine depoziti bankarskog sektora u iznosu od 2.092.081/h dinara, preduzeća u iznosu od 2.379.752/h dinara, preduzetnika u iznosu od 194.741/h dinara, javni sektor u iznosu od 350.077/h dinara, strana lica u iznosu od 328/h dinara i ostali u iznosu od 221.493/h dinara.

U strukturi depozita realnog sektora na depozite privrede se odnosi 49%, dinara 2.574.493/h, koji su povećani u odnosu na kraj prethodne godine za 891.833/h dinara, odnosno za 53%, a njihovo učešće je povećano za 6 procentnih poena.

Depoziti neprivrede beleže povećanje od 450.131/h dinara što je rezultat povećanja kratkoročno oročenih depozita banaka od 226.934/h dinara i depozita po viđenju i transakcionih depozita 223.196/h dinara. Njihovo učešće u depozitima realnog sektora iznosi 51% i u 2012.godini je smanjeno za 6%.

DINARSKA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
1. PRIVREDA	1.682.659.773	43	2.574.493.014	49	153
- po viđenju i tr.dep.	1.140.475.239	68	1.362.940.373	53	120
- kratkoročno oročeni	327.263.102	20	1.211.530.629	48	370
- dugoročno oročeni	214.921.432	13	22.012	0	0
2. NEPRIVREDA	2.213.847.977	57	2.663.978.501	51	120
- po viđenju i tr.dep.	318.740.785	14	541.937.033	20	170
- kratkoročno oročeni	1.895.107.192	86	2.122.041.467	80	112
- dugoročno oročeni	0	0	0	0	
S V E G A	3.896.507.750	100	5.238.471.514	100	134

Na računima transakcionih depozita i depozita po viđenju na dan 31.12.2012.god. sredstva je imalo 9.512 klijenata u iznosu od 1.904.877/h dinara (16,8 mil.evra) što je u odnosu na prethodnu godinu više za 30,5%, dinara 445.661/h.

U ukupnim dinarskim depozitima transakcioni i depoziti po viđenju učestvuju sa 36 % i svoje učešće su smanjili za 1 procentni poen.

Prosečno dnevno stanje na računima transakcionih depozita u 2012. godini iznosi 1.217.527/h dinara, što je u odnosu na prosečno stanje iz prethodne godine više za 23 procentna poena.

Devizna sredstva pravnih lica čine 26% deviznog potencijala Banke i iznose 1.851.362/h dinara, odnosno 16,3 mil. evra. U odnosu na prethodnu godinu nominalno su povećana za 103% , dinara 941.206/h, a realno za 87%, odnosno za 7,6 mil. evra. Devizne depozite realnog sektora čine depoziti bankarskog sektora u iznosu od 1.045.000/h dinara, preduzeća u iznosu od 774.563/h dinara, preduzetnika u iznosu od 28.618/h dinara, javni sektor u iznosu od 1.780/h dinara, strana lica u iznosu od 168/h dinara i ostali u iznosu od 1.233/h dinara.

DEVIZNA SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
1. KRATK. SREDSTVA	910.053.284	100	1.833.660.632	99	201
- pravna lica	910.053.284		1.833.660.632		201
2. DUGOROČNA SREDSTVA	103.151	0	17.701.401	1	
- pravna lica	103.151		17.701.401		
S V E G A DINARA	910.156.435	100	1.851.362.034	100	203
S V E G A EUR-a	8.697.903		16.280.247		187

1.4.Sredstva stanovništva

Ukupna depozitna sredstva stanovništva iznose 4.287.990/h dinara, i u odnosu na 2011. godinu beleže rast od 13,4%, pri čemu su dinarska sredstva nominalno povećana za 0,3%, a devizna povećana za 15,5%. U delu poslovanja sa depozitima i sredstvima fizičkih lica, Banka je u 2012.godini vodila restriktivnu politiku kamatnih stopa tako što je tokom godine vršila smanjenje kamatnih stopa.

Dinarska sredstva stanovništva u iznosu od 518.890/h dinara, nominalno su povećana za 1.699/h dinara, a realno su smanjena za 11% i čine 6% dinarskog potencijala Banke, odnosno 5% depozitnih sredstava.

Sredstva stanovništva čine

DINARSKA SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
1. SREDSTVA PO VIDJENJU	434.142.370	85	450.997.982	87	104
2. KRAT.OROČ. SREDSTVA	77.453.649	15	66.155.673	13	85
3. DUGOROČNA SREDSTVA	5.594.944	1	1.735.862	0	31
S V E G A	517.190.963	100	518.889.517	100	100

Sredstva po viđenju su u odnosu na kraj prethodne godine povećana za 4%, dinara 16.856/h.

Kratkoročno oročena sredstva su ostvarila pad od 15%, dinara 11.280/h, a i dugoročno oročena sredstva su ispod nivoa sa kraja prethodne godine i smanjena su za 69%, dinara 3.859/h.

U 2012. godini broj partija depozitnih, tekućih i žiro računa, kao i dinarske štednje smanjen je za 47,3%, odnosno za 76.998 partija, tako da 31.12.2012. godine broj istih iznosi 85.658.

Učešće stanovništva u ukupnom deviznom potencijalu je 54% i u odnosu na 2011. godinu nominalno je povećano za 505.405/h dinara, odnosno 2 mil. evra.

Navedena sredstva imaju sledeću ročnu strukturu

DEVIZNA SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
- kratkoročno oročena	3.240.653.044	99	3.743.425.793	99	116
- dugoročno oročena	23.042.638	1	25.675.010	1	111
S V E G A DINARA	3.263.695.682	100	3.769.100.803	100	115
S V E G A EUR-a	31.189.484		33.144.189		104

Kratkoročno oročena sredstva povećana su za 16%, dinara 502.773/h, odnosno 1,9 mil. evra, a dugoročno oročena sredstva su povećana za 11%, dinara 2.632/h.

Broj otvorenih deviznih računa stanovništva u 2012. godini smanjen je za 24.215 i 31.12.2012. godine iznosi 20.310. Smanjenje broja dinarskih i deviznih računa je posledica gašenja neaktivnih partija u sklopu prelaska na novi IT sistem.

2. Korišćeni krediti

Korišćeni krediti na dan 31.12.2012. godine iznose 1.364.620/h dinara, a čine ih devizni overnight kredit u iznosu od 796.028/h dinara, odnosno 7 miliona evra kao i subordinirani kredit u iznosu od 568.591/h dinara, odnosno 5 miliona evra koji su povučeni od NKBM Maribor.

3. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iznose 88.220/h dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni odnosi 25.418/h dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39 i smanjena su u odnosu na prethodnu godinu za 30.865/h dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 24.728/h dinara i u odnosu na prethodnu godinu su povećana za 9.030/h dinara, po ovom osnovu u 2012 godini izvršene su isplate u iznosu od 1.691/h dinara, a dodatno rezervisanje iznosi 10.720/h dinara. U skladu sa MRS 19 za obaveze koje Banka isplaćuje na osnovu Kolektivnog ugovora izvršena su rezervisanja za isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u iznosu od 38.074 /h dinara. Po ovom osnovu u 2012. godini isplaćeno je 7.077/h dinara i rezervisanja u toku godine iznose 8.463/h dinara.

4. Kapital

Kapital Banke iznosi 2.709.264/h dinara i čini 17% ukupnog poslovnog potencijala, odnosno 31% dinarskog potencijala koji je u vlasništvu 1.439 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj prethodne godine smanjen za 13 akcionara.

Kapital Banke sačinjavaju:

➤ akcionarski kapital	3.279.045/h
➤ neraspoređena dobit ranijeg perioda	12.976/h
➤ revalorizacione rezerve	689.695/h
➤ nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(4.015/h)
➤ nepokriveni gubitak iz prethodne godine	1.279.695/h
➤ ostvaren dobitak u tekućoj godini	11.258/h

Vlasnička struktura kapitala:

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

Revalorizacione rezerve Banke na dan 31.12.2012 godine iznose 689.695/h dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekta procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost. Povećanje revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 34.469/h dinara izvršeno je po osnovu povećanja na bazi procene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 71.152/h dinara i smanjenja po osnovu prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 374/h dinara i po osnovu prenosa na odložene poreske obaveze po osnovu povećanja stope poreza na dobit sa 10% na 15%, dinara 36.309/h.

Smanjenje revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 6.999/h dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi od 4.015/h dinara i povećano je u 2012. godini za 2.458/h dinara.

Neraspoređena dobit ranijeg perioda iznosi 12.976/h dinara kao rezultat prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskog objekta od 374/h dinara i odloženih poreskih obaveza po ovom osnovu u iznosu od 41/h dinara i prenosa razgraničene kamate HOV raspoloživih za prodaju-obveznica stare devizne štednje iz prethodnih godina u iznosu od 12.561/h dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja iznosi 1.455/h dinara, a dobit po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava 12.713/h dinara, tako da tekuća dobit 2012. godine iznosi 11.258/h dinara.

U 2012. godini ostvaren je promet u obimu od 11.255 akcija Banke na Berzi, koji je veći u odnosu na 2011. godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 6.421 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2012. godini iznosi 181.830 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 16,16 evra, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2011. godini iznosila 135.534 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 21,15 evra

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije za izračun kapitala koji se koristi za obračun pokazatelja poslovanja odbitna stavka od kapitala je nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke koji na dan 31.decembra 2012. godine iznosi 450.130/h dinara, tako da ukupan kapital iznosi 2.340.251/h dinara, odnosno 20.579.371 evra, a propisani limit iznosi 10.000.000 evra.

5. Bilans banke – aktiva

Banka je kreditni potencijal usmeravala u programe proizvodnje roba i usluga za izvoz, oživljavanje proizvodnje na domaćem tržištu, razvojne programe privatnog sektora, uvoz roba i usluga, izdavanje garancija u zemlji i inostranstvu i ostale namene u skladu sa poslovnim politikom Banke. U periodu 01.01-31.12.2012. godine odobreno je 1.160 partija kredita privredi u ukupnom iznosu od 7.138 mil. dinara, odnosno 62,8 mil. evra.

PLASMANI	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
A - DEVIZNI U EUR	36.347.131		45.854.558		126
A - DEVIZNI U DINARIMA	3.803.396.528	29	5.214.502.363	33	137
1. KRATK. PLASMANI	3.515.541.741	92	4.997.767.092	96	142
- pravnim licima	790.156.952		1.086.582.637		138
- devizna sredstva kod NBS-obavezna rez.	1.019.148.884		1.223.017.009		120
- got.i got.ekvivalenti	1.337.361.549		2.029.531.460		152
- ostala potrazivanja i ostala aktiva	14.139.364		16.954.174		120
- hartije od vrednosti	354.734.992		641.681.812		181
2. DUGOROČNI PLASMANI	287.854.787	8	216.735.272	4	75
- pravnim licima	287.854.787		216.735.272		75
B - DINARSKI	9.520.677.677	71	10.575.416.977	67	111
1. KRATK. PLASMANI	6.797.728.761	71	6.426.354.515	61	95
- pravnim licima	3.003.121.028		3.145.662.853		105
- stanovništvu	222.615.630		229.833.436		103
- NBS	2.300.000.000		450.000.000		20
- got.i got.ekvivalenti	674.258.370		1.178.800.961		175
- hartije od vrednosti	422.707.301		1.200.872.251		284
- ostala potrazivanja i ostala aktiva	175.026.432		221.185.015		126
2. DUGOROČNI PLASMANI	1.520.641.599	17	2.697.644.923	26	177
- pravnim licima	721.983.414	9	1.909.840.217		265
- stanovništvu	785.522.033		775.721.635		99
- NBS	13.136.152		12.083.071		92
3. OSTALI PLASMANI	1.202.307.317	13	1.451.417.539	14	121
- udeli	1.418.660		1.513.589		107
- nematerijalna ulaganja	6.155.140		134.867.411		2191
- osnovna sredstva	1.194.733.517		1.315.036.539		110
S V E G A	13.324.074.204	100	15.789.919.341	100	119

U ukupnoj bilansnoj aktivi od 15.789.919/h dinara, na deviznu se odnosi 33%, dinara 5.214.502/h, odnosno 45,9 mil. evra, a na dinarsku 67%, dinara 10.574.417/h, tj. 93,0 mil. evra.

Na kraju 2011. godine devizna pasiva je bila veća od devizne aktive za 20,9 mil. evra. U 2012. godini rast devizne pasive od 8%, odnosno 4,6 mil. evra i rast devizne aktive od 26%, odnosno 9,5 mil. evra, uticali su da na dan 31.12.2012. godine devizna pasiva bude veća od devizne aktive za 16 mil. evra.

U ukupnoj bilansnoj bruto aktivi od 18.319.655/h dinara na kamatonosnu bruto aktivu se odnosi 54%, dinara 9.951.862/h, tj. 87,5 mil. evra, od čega na plasmane pravnim licima, dinara 8.150.894/h, stanovništvu dinara 1.021.833/h i na stanje na žiro računu po osnovu izdvojene dinarske obavezne rezerve dinara 779.135/h.

5.1.Devizni plasmani

U strukturi deviznog podbilansa koji iznosi 45,9mil. evra, na kratkoročni podbilans se odnosi 96%, dinara 4.997.767/h, odnosno 43,9 mil. evra. Kratkoročne plasmane čine krediti pravnim licima, dinara 1.086.583/h, odnosno 9,6 mil. evra (od čega se na kratkoročne kredite i druge plasmane bankama odnosi dinara 866.556/h, odnosno 7,6 mil. evra), sredstva kod NBS (obavezna rezerva) dinara 1.223.017/h, odnosno 10,8 mil. evra, sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka i devizna gotovina u blagajni, dinara 2.029.531/h, odnosno 17,8 mil. evra. Osim navedenog, kratkoročne plasmane čini i formirani sopstveni portfelj obveznica devizne štednje u iznosu od dinara 348.523/h, odnosno 3 mil. po tržišnoj vrednosti iskazanoj po berzanskom izveštaju formiranom 31.12.2012.godine i državni zapisi Republike Srbije u iznosu od 293.159/h dinara, odnosno 2,6 mil EUR koji su klasifikovani kao HOV raspoložive za prodaju. Ostala potraživanja i ostala aktiva iznose dinara 16.954/h, odnosno 0,1 mil. evra.

Stanje ukupnih deviznih plasmana u realnom sektoru iznosi 1.303.318/h dinara, odnosno 11,5 mil. evra i nominalno je povećano za 225.306/h dinara, a realno za 1,2 mil. evra. Stanje obavezne rezerve od 1.223.017/h dinara nominalno je povećano za 203.868/h dinara, a realno za 1,01 mil. evra.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune NBS po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 22 % na deo osnovice sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine. Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 68% se izdvaja u evrima, a preostalih 32% u dinarima. Za sredstva sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, i 76 % se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, dok se preostali deo od 24 % izdvaja u dinarima na žiro računu. Na sve dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom stopa izdvajanja iznosi 50 %.

Narodna Banka Srbije na izdvojena sredstva devizne obavezne rezerve ne plaća kamatu.

Dugoročni devizni plasmani, sa učešćem od 4% u deviznoj aktivi, iznose 216.735/h dinara, odnosno 1,9 mil. evra.

5.2. Dinarski plasmani

Dinarski deo bilansa, od 10.575.417/h dinara, odnosno 93 mil. evra čini:

- Kamatonosna aktiva, 8.779.317/h dinara, odnosno 77 mil. evra, koju čine plasmani klijentima Banke 7.550.182/h dinara i plasmani kod NBS 450.000/h dinara, kao i deo dinarske efektivne, 779.135/h dinara, koji predstavlja obaveznu rezervu koja se nalazi na žiro računu Banke. Učešće kamatonosne aktive u ukupnoj bilansnoj aktivni iznosi 55,6%.
- Nekamatonosna aktiva, 1.796.100/h dinara, odnosno 15,8 mil. evra čije je učešće u ukupnoj bilansnoj aktivni 44,4%.

5.3. Ukupni plasmani

Ukupni dinarski plasmani realnom sektoru i stanovništvu Banke na dan 31.12.2012. godine iznosili su 6.061.058/h dinara, odnosno 53,3 mil. evra i čine 38% ukupne bilansne sume. Isti su u odnosu na kraj prethodne godine kada su iznosili 4.733.242/h dinara, povećani za 1.327.816/h dinara, odnosno za 28%.

U ukupnom neto stanju plasmana (uključujući i kamate i naknade i ostala potraživanja) na plasmane sa valutnom kaluzulom odnosi se dinara 3.188.508/h od čega se na plasmane realnom sektoru i stanovništvu odnosi dinara 2.619.916/h, a na banke dinara 568.592/h, dok su na kraju 2011.god. ovi plasmani iznosili, dinara 2.313.765/h tako da je na dan 31.12. 2012.god. stanje ovih plasmana više za 5,9 mil. evra.

Na dan 31.12.2012. godine učešće kratkoročnih plasmana u ukupnim dinarskim plasmanima je smanjeno za 9 procentnih poena, dok je učešće dugoročnih plasmana povećano za 9 procentnih poena, a učešće ostalih plasmana je ostalo isto.

5.4. Plasmani pravnim licima

Dinarski plasmani realnom sektoru zajedno sa hartijama od vrednosti iznose 6.256.375/h dinara, odnosno 55,02 mil. evra i u odnosu na prošlogodišnji nivo veći su za 51%, dinara 2.108.564/h. Plasmani realnom sektoru iznosi 5.055.503/h dinara, odnosno 44,5mil.evra, dok plasmani u HOV iznose 1.200.872/h dinara, odnosno 10,56 mil.evra.

Dinarski plasmani realnom sektoru su na dan 31.12. 2012. godine u odnosu na kraj prethodne povećani za 36%, dinara 1.330.399/h i iznose 5.055.503/h dinara, odnosno 44,5 mil. evra. Plasmani pravnim licima iznose 4.336.848/h dinara, odnosno 38,14 mil.evra dok plasmani bankama iznose 718.655/h dinara, odnosno 6,32 mil. evra.

U dinarskom kreditnom portfoliju realnog sektora dominantno je učešće kratkoročnih plasmana, 62% koji su u odnosu na kraj 2011. godine povećani za 5%, dinara 142.542/h, odnosno smanjeni za 1,03 mil. evra i iznose 3.145.663/h dinara, odnosno 27,7 mil. evra.

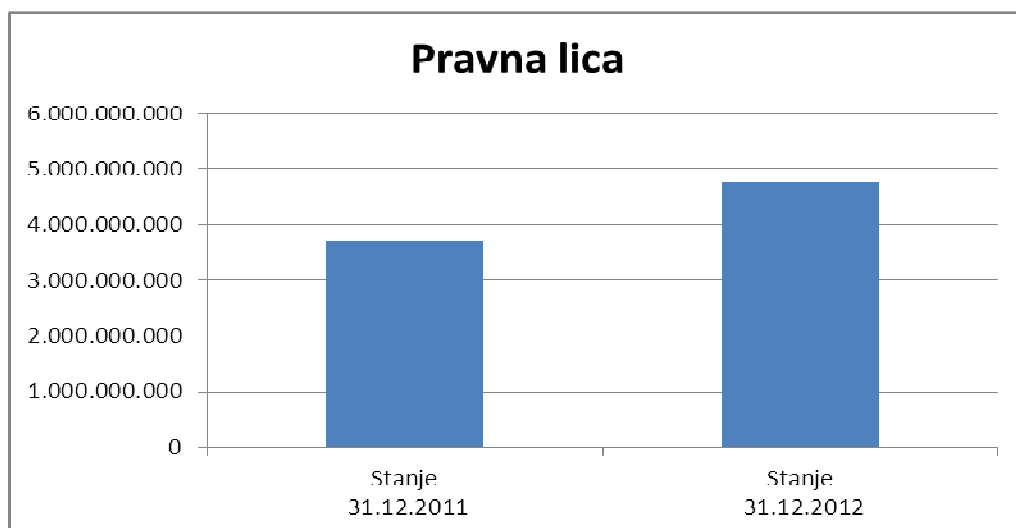
Dugoročni plasmani sa učešćem od 30% u ukupnom kreditnom portfoliju realnog sektora, u odnosu na kraj 2011. godine povećani su za 165% , dinara 1.187.857/h, odnosno za 9,9 mil. evra i iznose 1.909.840/h dinara, odnosno 17 mil. evra. najvećim delom zbog plasiranja u dugoročne kredite sa subvencionisanom kamatom.

Povećanje plasmana u kratkoročne hartije od vrednosti iznosi 778.165/h dinara, odnosno 184%. Državni zapisi RS koji su se nalazili u stanju 31.12.2011. godine naplaćeni su početkom juna i kupljeni novi zapisi na rok od 53 nedelje sa kamatnom stopom od 13 % na godišnjem nivou, klasifikovani su u kategoriju HOV koje se drže do dospeća i iznose na dan 31.12.2012.godine 322.541/h dinara. Povećanje ulaganja u HOV rezultat je i novih ulaganja u Državne zapise RS koji su klasifikovani u kategoriju HOV raspoložive za prodaju.

5.5.Kreditni portfolio pravnih lica bez banaka

Kreditni portfolio čini 775 korisnika kredita.

O P I S	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
1. KRATKOROČNI PLASMANI	2.699.506.303	73	2.647.034.239	55	98
-dinari	2.474.687.539		2.427.007.393		
-devize	224.818.764		220.026.847		
2. DUGOROČNI PLASMANI	1.015.067.191	27	2.126.575.489	45	210
-dinari	727.212.403		1.909.840.217		
-devize	287.854.787		216.735.272		
S V E G A	3.714.573.494	100	4.773.609.728	100	129



Rast od 29%

5.6.Plasmani stanovništvu

Banka je u 2012. godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 7 godina. Paleta kreditnih proizvoda za stanovništvo dopunjena je subvencionisanim kreditima za energetska efikasnost u 2012. godini. Na dan 31.12.2012. godine ukupan broj partija kredita iznosi 7.382, a ukupan broj partija kreditnih kartica iznosi 2.573 .

U 2012.-toj godini građanima je plasirano kredita u iznosu od 525.703/h dinara, od čega u dugoročne plasmane 94,63%, dinara 497.472/h, a u kratkoročne plasmane 5,37%, dinara 28.231/h.

Stanje plasmana stanovništvu (kredit + kartice) na dan 31.12.2012. godini iznosi bruto 857.182 /h dinara, odnosno 7,5 mil.evra, od čega se na odobrene kredite odnosi 783.450/h dinara, kreditne kartice 73.732/ h dinara, a sa prekoračenjima po tekućim računima u iznosu od 187.298/h dinara bruto stanje plasmana iznosi 1.044.481/h dinara, odnosno 9,2 mil evra.

Potraživanja za kamatu po plasiranim sredstvima stanovništva iznose 3.012/h dinara.

Stanje plasmana kredita stanovništvu na dan 31.12.2012. godine sa valutnom klauzulom iznosi bruto 40.579/h dinara, a potraživanja za kamatu 234/h dinara.

Stanje ispravke vrednosti potraživanja stanovništvu iznosi 38.926/h dinara od čega se na ispravku potraživanja za kamatu odnosi 1.037 /h dinara .

Struktura neto plasmana stanovništvu

O P I S	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.
1. KRATKOROČNI PLASMANI	222.615.630	22	229.833.436	23	103
-kredit	19.912.688		23.010.355		116
-prekoračenja po tekućim računima	168.358.208		180.434.800		107
-kartice	34.344.734		26.388.281		77
2. DUGOROČNI PLASMANI	785.522.033	78	775.721.635	77	99
S V E G A	1.008.137.663	100	1.005.555.071	100	100

5.7.Plasmani kod NBS

U dostignutom nivou plasmana kod NBS od 462.083/h dinara na kratkoročne plasmane po repo transakcijama se odnosi 400.000/h dinara, a na deponovane viškove likvidnih sredstava se odnosi 50.000/h dinara. Dugoročni plasmani od 12.083/h dinara predstavljaju nerefundirani deo isplaćene stare devizne štednje.

U 2012. godini pored plasmana realnom sektoru Banka se opredelila i za nerizično plasiranje sredstava kod NBS, kupovinom obveznica RS na aukcijama putem repo transakcija sa rokom dospeća od 14 dana. Banka je u 2012. godini u repo poslove na dnevnom nivou prosečno plasirala 1.098.361/h dinara.

U drugoj polovini 2012-te godine Banka je sredstva plasirana u repo transakcije preusmerila u kupvinu Državnih zapisa RS zbog opredeljenja NBS da glavne operacije preusmeri iz reverse repo transakcije u aktivne repo transakcije, pa je Banka višak likvidnih sredstava usmerila u kupvinu državnih zapisa RS.

6. Dinarska obavezna rezerva

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini dinarska obavezna rezerva na dinarske depozite od 223.281/h dinara, kao i deo obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima u iznosu od 560.912/h, tako da na kraju decembra 2012. godine ista iznosi 784.193/h dinara što je za 89% više u odnosu na kraj prethodne godine, odnosno za 371.003/h dinara.

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

Prosečno dnevno stanje izdvojene obavezne rezerve, odnosno prosečno dnevno stanje na žiro računu Banke u 2012. godini iznosilo je 622.412/h dinara.

Izmenom Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne Banke Srbije povećan je iznos obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima tako da se za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine procenat izdvajanja u dinarima povećao sa 15 % na 32 % , dok se 68 % izdvaja u evrima. Za ugovorenu ročnost preko dve godine procenat izdvajanja u dinarima se povećao sa 10 % na 24% . Povećanjem procenta izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve u dinarima kao i povećanjem stope izdvajanja na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom, na dan 31.12.2012. godine došlo je do povećanja dinarske obavezne rezerve po ovom osnovu za 371.003/h dinara što je dovelo do imobilizacije dinarskih sredstava.

7. Nekamatonosna aktiva

Nekamatonosnu aktivu sa učešćem od 54% u dinarskoj i 36% u ukupnoj bilansnoj aktivni i sa dostignutim stanjem, od 5.729.002/h dinara čine:

- osnovna sredstva, učešća u kapitalu pravnih lica, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine, dinara 1.451.418/h,
- dinarska efektivna po isključenju žiro računa, dinara 2.429.197/h
- ostala aktiva, dinara 1.848.387/h.

U 2012.god. osnovna sredstva povećana su u iznosu od 120.303/h dinara i to po osnovu ulaganja u računarsku opremu 86.243/h dinara i nabavku vozila u iznosu od 13.130/h dinara i nabavku ostalih osnovnih sredstava u iznosu od 480/h dinara i izvršene amortizacije po navedenim sredstvima

Osnovna sredstva povećana su po osnovu procene vrednosti građevinskih objekata u vlasništvu Banke u iznosu od 70.546/h dinara. Smanjenje osnovnih sredstava izvršeno je po osnovu prodaje garaža u Trsteniku sadašnje vrednosti u ukupnom iznosu od 776/h dinara, vozila u iznosu od 37/h dinara, dok je po osnovu rashoda izvršeno smanjenje u iznosu od 215/h dinara. Sa 31.12.2012. godine izvršena je procena vrednosti nekretnina u vlasništvu Banke od strane nezavisnog procenitelja. Efekat procene iznosi 70.546/h dinara, od čega je efekat na kapital (revalorizacione rezerve) iznosio 83.708/h dinara, a na bilans uspeha 13.162/h dinara za objekte kod kojih je utvrđena niža tržišna vrednost u odnosu na knjigovodstvenu i koji nisu imali revalorizacionu rezervu po osnovu ranijih procena.

Nematerijalna ulaganja u 2012. godini povećana su po osnovu ulaganja u nabavku novog softvera, tako da investicije u nematerijalna ulaganja po ovom osnovu na dan 31.12.2012. godine iznose 110.720/h dinara.

8. Transakcije sa povezanim licima

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

Stanje na deviznim računima kod povezanih lica na dan 31.12.2012. godine iznosi 67.346/h dinara i niže je za 92% u odnosu na kraj prethodne 2011. godine.

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 97.968/h dinara, što je za 92.103/h dinara više u odnosu na 31.12.2011. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 1.370.835/h dinara, što je niže za 24% u odnosu na prethodnu godinu, odnosno za 423.018/h dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1.699/h dinara i beleže povećanje od 2%, odnosno 26/h dinara. Stanje datih garancija povezanim licima na dan 31.12.2012. godine iznosi 53.236/h dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 3.304/h dinara, a rashodi 31.076/h dinara, dok su u istom periodu prethodne godine prihodi iznosili 375/h dinara, a rashodi 56.177/h dinara.

9. Upravljanje rizicima

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i Odlukom o upravljanju rizicima Banka je usvojila strategije, politike i procedure koje je primenila na izveštaje sa stanjem na dan 31.12.2012. godine.

9.1. Kreditni rizik

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

9.2. Klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive prema utvrđenom stepenu naplativosti i finansijskom stanju klijenata vršena je u skladu sa propisima NBS i internim aktima Banke. Sa stanjem na dan 31.12.2012. godine ukupna aktiva koja se klasifikuje (u bruto iznosu) iznosi 12.705.227/h dinara, što predstavlja povećanje od 25,82% u odnosu na 31. decembar 2011. godine.

Na dan 31.12.2012. godine učešće loše aktive u ukupnoj aktivi koja se klasifikuje je 13,22% i u odnosu na dan 31.12.2011. godine smanjeno je za 11,15%.

Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 31.12.2012. godine

Aktiva koja se klasifikuje	Oznaka klasifikacije					ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva	5.494.252	2.673.276	896.952	197.278	1.454.330	10.716.088
Ispravka vrednosti	11.793	50.934	28.575	46.891	1.155.597	1.293.790
Vanbilansna aktiva	888.284	972.633	100.178	19.319	8.725	1.989.139
Rezervisanje za gubitke	3.398	15.179	2.363	4.124	354	25.418
Ukupna aktiva	6.382536	3.645.909	997.130	216.597	1.463.055	12.705.227
% učešća	50,24	28,70	7,85	1,70	11,52	100,00
Obračunata rezerva za procenjene gub.	0	66.870	145.128	64.142	1.458.030	1.734.170
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	12.706	116.744	18.277	302.403	450.130

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

Po osnovu odbitnih stavki vanbilansne aktive Banke, osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke umanjena je za 844.775/h dinara, tako da ista iznosi 11.860.452/h dinara.

Ukupno obračunata rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju na dan 31.12.2012. godine, iznosi 1.734.170/h dinara što je za 2,2% manje u odnosu na 31.12.2011 godine.

Pozitivna razlika rezerve za procenjene gubitke i utvrdjenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja na dan 31.12.2012.g. iznosi 450.130/h dinara.

9.3.Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva rizik od nastanka negativnih efekata na finasijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa.Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koji se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

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

Pokazatelj deviznog rizika

Datum	Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
	u EUR		u USD		u CHF		u ostalim valutama		Duga	Kratka		
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka				
31.12.2012.	0	9904	0	7317	33808	0	33797	0	67605	17221	67607	2,89
30.09.2012.	0	19357	0	7524	0	35761	42727	0	42727	62642	62642	2,65
30.06.2012	0	113688	0	12002	6020	0	27870	0	33890	125690	125690	5,06
31.03.2012	22163	0	0	84	6834	0	17060	0	46057	84	46059	1,81
31.12.2011	62927	0	482	0	0	4849	23375	0	86784	4849	86784	3,30

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

10. Usklađenost poslovanja banke sa propisanim pokazateljima

Na dan 31.12. 2012. godine Banka ima usklađene sve propisane pokazatelje poslovanja.

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine

Pokazatelj poslovanja	propisani kriterijum	31.12.2012
Kapital	Minimum EUR 10 miliona	20.579.371
Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	25,04%
Ulaganja Banke	Maksimum 60%	56,21%
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	105,41%
Pokazatelji izloženosti prema:		
-jednom licu	Maksimum 25%	14,63%
-jednom povezanom licu	Maksimum 5%	4,15%
-grupi povezanih lica	Maksimum 25%	9,83%
Pokazatelj likvidnosti - prosek za decembar	Minimum 1	1,81
Pokazatelj likvidnosti na dan 31. decembra	Minimum 1	1,83
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	2,89%

11. Likvidnost

Banka je u 2012. godine održavala likvidnost u skladu sa merama monetarne politike NBS i pri tom ostvarila godišnji koeficijent likvidnosti od 2,14% (propisano 1,0%).

Rast dinarskih i deviznih sredstava pozitivno je uticao na likvidnost Banke, pa je uzimanje kredita za likvidnost svedeno na minimum. Viškovi likvidnih sredstava u najvećem delu su plasirani kod NBS u HOV- repo transakcije po referentnoj kamatnoj stopi u prvih 6 meseci, a u drugom delu godine višak likvidnih sredstava je plasiran drugim domaćim bankama i na viškove kod NBS.

Prosečna referentna kamatna stopa NBS u 2012. godine, po kojoj je Banka plasirala sredstva u HOV-repo transakcije NBS (do 18.07.2012.g.) iznosila je 10,1389%. Najviši nivo plasiran u HOV-repo transakcije NBS bio je 2.200.000/h dinara. Na dan 31.12.2012. plasman u HOV-repo iznosio je 400.000/h dinara. Plasman u državne zapise Republike Srbije raspoložive za prodaju u dinarima iznosi 778.537/h din. sa kamatom u rasponu od 12,5% do 14,55%, plasman u državne zapise Republike Srbije do dospeća u dinarima iznosi 322.542/h, a u državne zapise u eurima 293.159/h dinara, odnosno 2.578/h eura sa kamatom u rasponu od 6,15% do 6,30% koji su klasifikovani u HOV raspoložive za prodaju.

Višak likvidnih dinarskih sredstava plasiran je i drugim bankama kao međubankarski kredit za noćno pokriće (overnight) sa prosečnom kamatnom stopom od 9,27%, a povremeno je vršeno i deponovanje viškova likvidnih sredstava kod NBS (overnight), sa kamatnom stopom koja se kretala u rasponu od 7,00% do 8,75.

Viškovi likvidnih deviznih sredstava plasirani su (overnight) kod drugih domaćih banaka sa prosečnom kamatnom stopom od 0,29% na EUR i za USD 0,50%.

12. Platni promet

Dinarski platni promet preko Banke obavlja 9.512 klijenata, koji za obavljanje dinarskog platnog prometa imaju otvorenih 10.924 računa. U 2012. godini došlo je do smanjenja za 522 klijenta, odnosno do gašenja 1378 računa po osnovu brisanja iz privrednog registra Agencije zbog prestanka obavljanja delatnosti i po osnovu prekida poslovnog odnosa sa Bankom. Istovremeno u toku godine u Banci je otvoreno 840 novih računa, tako da je broj računa za obavljanje dinarskog platnog prometa smanjen za 4,7% u odnosu na 2011. godinu. U platnom prometu klirinškog sistema NBS obrađeno je 2,5 miliona naloga i realizovano 237 mlrd. dinara. U ukupnom platnom prometu obavljenom u Srbiji Banka sa svojim nalogima učestvuje sa 1,25%, a u ukupnoj vrednosti platnog prometa sa 0,60%. U 2011. godini navedena učešća iznose 1,27% i 0,74%.

U 2012. godini Banka je vrednosno ostvarila smanjenje platnog prometa za 2%, odnosno za 6,5 mlrd. dinara, a obim platnog prometa smanjila za 3,5%, odnosno 69.141 nalog.

U internom platnom prometu od 44,6 mlrd. dinara izvršena su plaćanja za 615 hiljada naloga, što čini povećanje od 12% po vrednosti i pad za 2,3% po broju naloga u odnosu na isti period 2011. godine.

Banka je u 2012. godini ostvarila neto prihod od naknada po dinarskom platnom prometu u iznosu od 122 mil. dinara, odnosno 4% više nego u 2011. godini. Ostvareni prihod od naknada po deviznom platnom prometu iznosi 349 hiljada evra što je za 22% više nego u istom periodu prethodne godine.

Broj otvorenih računa za obavljanje deviznog platnog prometa preko Banke je 2.153 i u 2012. godini je smanjen za 1,6%, odnosno za 34 računa.

Banka obavlja platni promet sa inostranstvom i trgovinu na deviznom tržištu u svoje ime i za svoj račun i na taj način upravlja deviznim potencijalom. Tokom godine održavana je konstantna devizna likvidnost i adekvatna valutna struktura i u potpunosti su servisirane sve potrebe klijenata, što za klijente Banke znači efikasnost u procesu obrade i izvršavanja naloga u istom danu.

Ukupan obim deviznog platnog prometa u 2012. godini iznosi 239.328 hiljada evra (159.953 hiljada evra priliva i 79375 hiljada evra odliva), od čega se na pravna lica odnosi 147.891 hiljada evra, a na fizička 91.437 hiljada evra. U 2012. godini obim deviznog platnog prometa povećan je u odnosu na 2011. godinu za 3,3%.

Banka je izvršila decentralizaciju deviznog poslovanja i uspostavljanja bližeg kontakta sa klijentima, tako da se poslovi plaćanja prema inostranstvu obavljaju u Službi deviznog režima i dilinga, u sedam filijala i dvanaest ekspozitura.

13. Izveštaj o radu sektora IT

Od početka 2012. godine realizovani su sledeći projekti iz dela rada Sektora za informacione tehnologije, a koji su definisani planom rada Sektora IT za 2012.g.:

1. Delimična realizacija zamene Core banking systema – kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o implementaciji i licenciranju, realizacija I i II faze – Priprema i Analiza projekta.
2. Realizacija projekta „Konsolidacija mrežne infrastrukture“ - kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci opreme i instalacija i konfiguracija opreme i softvera kako u primarnom Data centru tako i u svim organizacionim delovima Banke.
3. Realizacija projekta „Konsolidacija hardverske infrastrukture u Data centru“ - kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci opreme i instalacija i konfiguracija opreme i softvera u primarnom Data centru u skladu sa potrebama i zahtevima novog Core bankarskog softvera i ostalih potreba Banke.
4. Realizacija projekta „Konsolidacija backup rešenja“ – analiza softvera za backup na tržištu, kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci softvera i instalacija i konfiguracija opreme i softvera u primarnom Data centru za I fazu projekta (Backup servera u Data centru).
5. Realizacija projekta „Konsolidacija PC infrastrukture“ - kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci opreme i instalacija i konfiguracija opreme i softvera u organizacionim delovima Banke u skladu sa potrebama i zahtevima novog Core bankarskog softvera i ostalih potreba Banke.

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

1. Izrada i izmena softvera i interfejsa za potrebe stručnih službi banke (izmena: Bonitetni model, Klasifikacija po metodologiji Credy i NKBM, Izračun grupnog procenta po metodologiji NKBM, izveštaj P1, Kolaterali, PIO obustave, Kadrovska evidencija radnika, Trebovanja, Provera autorizacije, BIZ300 za VIP, izrada izveštaja za Basel2, DU, brojni izveštaji za devizno itd. – izrada: APR, CIF, Trajni nalog Prizma, izveštaji za potrebe AMLa, izveštaj za NKBM- suma plasmana obezbeđenih jemcima, izrada obaveštenja o stanju duga po kreditu u skladu sa zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga)
2. Povećanje sigurnosti i bezbednosti računarske mreže, kao i optimizacija postojećih i novih servisa kroz realizaciju sledećih projekata:
 - Migracija i upgrade proukcionog i backup SWIFT servera sa fizičke na virtualnu infrastrukturu.
 - Definisanjem AIS broja, i konfigurisanjem sopstvene DNS reversne zone, izvršena je migracija mail saobraćaja sa dosadašnjeg providera Telekomu Srbija na sopstvene resurse.

-
- U cilju omogućavanja migracije mail servera na provider idenpedent opseg adresa, uradjena je implementacija Brightmail appliance-a za kontrolu mail saobraćaja.
 - Instalirano je testno okruženje za System center essential u cilju monitoringa i održavanja svih uređaja iz oblasti Informacionih tehnologija.
3. Redovne servisne i helpdesk intervencije – evidentirane su 5.276 intervencije u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012.g.
4. Optimizacija troškova licenciranja:
- Revidiranje ugovora za Microsoft licence – prelaskom na Microsoft Enterprise Agreement, ukupna cena koštanja licenci je smanjena i pored povećanja broja licenci uslovljene uvođenjem novog mail sistema
 - Revidiranje ugovora za Service Desk – optimizacijom licenciranih modula smanjena je godišnja licenca za 20%

14.Radna zajednica

Banka je na dan 31.12.2012.godine imala 380 zaposlenih radnika.

U toku 2012.godine za 30 radnika je prestao radni odnos u Banci i to:

- Po osnovu tehnološkog viška Banku je napustilo 19 zaposlenih (17 zaposlenih po osnovu utvrđenog tehnološkog viška u 2012-toj godini i 2 zaposlena kojima je prestao radni odnos 01.01.2012.god. a proglašeni su tehnološkim viškom 31.12.2011.god)
- Po osnovu prestanka ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustilo 2 zaposlenih
- Po osnovu otkaza ugovora o radu Banku je napustilo 2 zaposlenih, a po osnovu odlaska u penziju 1 zaposleni
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog banku su napustila 3 zaposlena, a po osnovu sporazumnog raskida radnog odnosa 3 zaposlena

Do 31.12.2012.godine devet radnika su zasnovala radni odnos.

Prosečna starost radnika zaposlenog u banci, na dan 31.12.2012.god. iznosi 41,72 godina, a prosečni radni staž 14,836 godina.

Stručna sprema	31.12.2011.		31.12.2012.		Indeks
	Broj	% učešća	Broj	% učešća	
Dr	1	0	1	0	
Mr	2	0	2	1	
VSS	167	41	154	41	92
VŠS	80	20	79	21	99
SSS	151	37	142	37	94
VKR,KVR	2	0	2	1	100
NSS	0	0	0	0	
S V E G A	403	100	380	100	94

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

Prosečna neto zarada u Credy banci u 2012.godini iznosi 58.979,90 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor.. Prosečna neto zarada u 2012.godini u odnosu na prosečnu zaradu iz 2011. godine nominalno je povećana za 10,05%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji ostvarila nominalni rast koji iznosi 8,09%.

Prosečna zarada u Credy banci je ispod proseka u bankarskom sektoru.U decembru 2012.godine prosečna zarada je iznosila neto 60.157,19 dinara, bruto 82.741,76 dok je prosek u bankarskom sektoru iznosio neto 88.601 dinara, odnosno bruto 122.762 dinara.Jačanjem kadrovskog potencijala Banka će nastojati da obezbedi prosečne zarade na nivou proseka bankarskog sektora.

Aktiva po radniku na dan 31.12.2012.godine iznosi 41.552/h dinara i u odnosu na 2011.godinu, kada je iznosila 33.062/h, veća je za 26%.

II Bilans uspeha

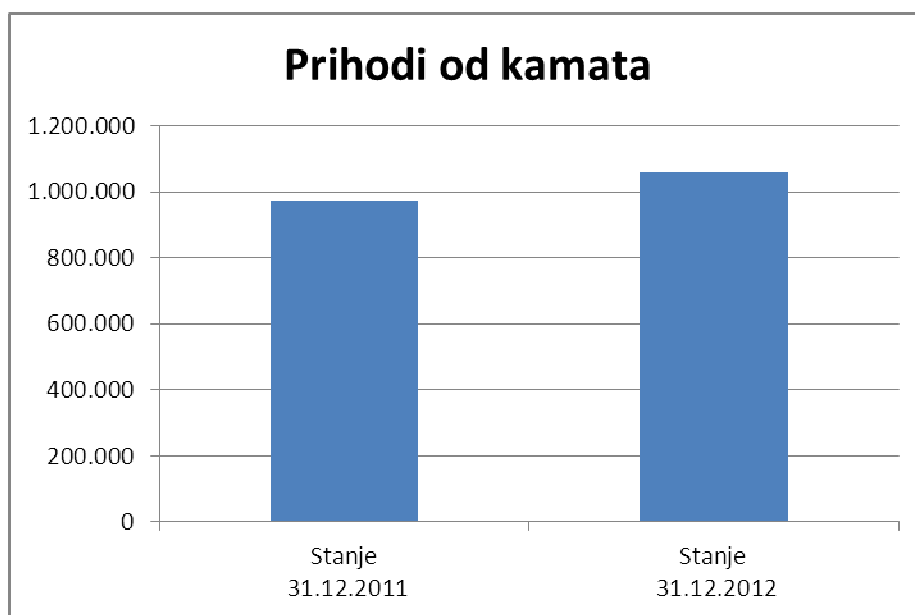
U 2012. godini Banka je ostvarila ukupne prihode od 3.589.260/h dinara, ukupne rashode od 3.590.714/h dinara i gubitak od 1.455/h dinara, odnosno 13/h evra. Uključenjem dobitka od smanjenja odloženih poreskih obaveza i kreiranih poreskih sredstava u iznosu od 12.713/h dinara, Banka je ostvarila dobitak u poslovanju u iznosu od 11.258/h dinara, odnosno 99/h evra.

Na ostvarenje pozitivnog finansijskog rezultata uticali su:

- ostvareni neto prihodi od kamata i naknada u iznosu od 898.407/h dinara koji su omogućili pokriće ukupnih troškova poslovanja i troškova radne zajednice u iznosu od 843.803/h dinara, kao i deo troškova amortizacije u iznosu od 54.604/h dinara,
- pozitivan efekat kursnih razlika i prihoda od promene vrednosti u iznosu od 38.933/h dinara, ostali poslovni prihodi u iznosu od 39.950/h dinara i prihodima od dividende u iznosu od 33/h dinara, dobitak po osnovu prodaje HOV-a u iznosu od 2.383/h dinara, kojima je pokriven deo troškova amortizacije u iznosu od 5.578/h dinara, troškovi rezervisanja u iznosu od 77.176/h dinara, i ostvaren je gubitak u iznosu od 1.455/h dinara. Uključivanjem dobitka od smanjenja odloženih poreskih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava u iznosu od 12.713/h dinara, Banka je ostvarila dobitak u iznosu od 11.258/h dinara.

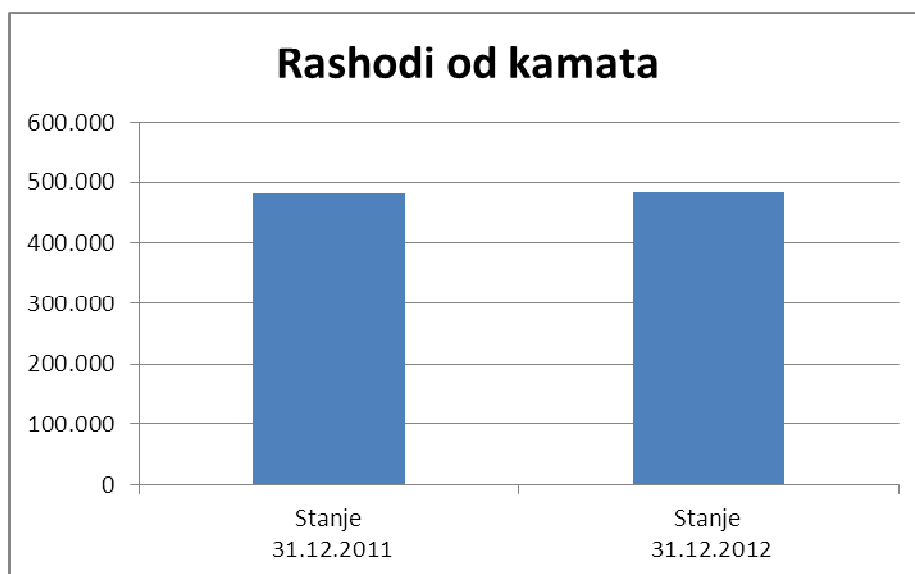
Planirani nivo prihoda za 2012. godinu ostvaren je sa 122%, dok je nivo rashoda u odnosu na planirani ostvaren sa 138%.

Obračunati prihodi od kamata u ovom periodu iznose 1.057.273/h dinara dok obračunati rashodi kamata iznose 483.376/h dinara čime je ostvaren neto prihod od kamata u iznosu od 573.897/h dinara, što je u odnosu na planirani nivo za ovaj period niže za 10.469/h dinara, odnosno 2 %. Učešće rashoda kamata u prihodima od kamata iznosi 45,7% i smanjeno je u odnosu na 2011. godinu za 3,8 procentnih poena kada je iznosilo 49,5 %.

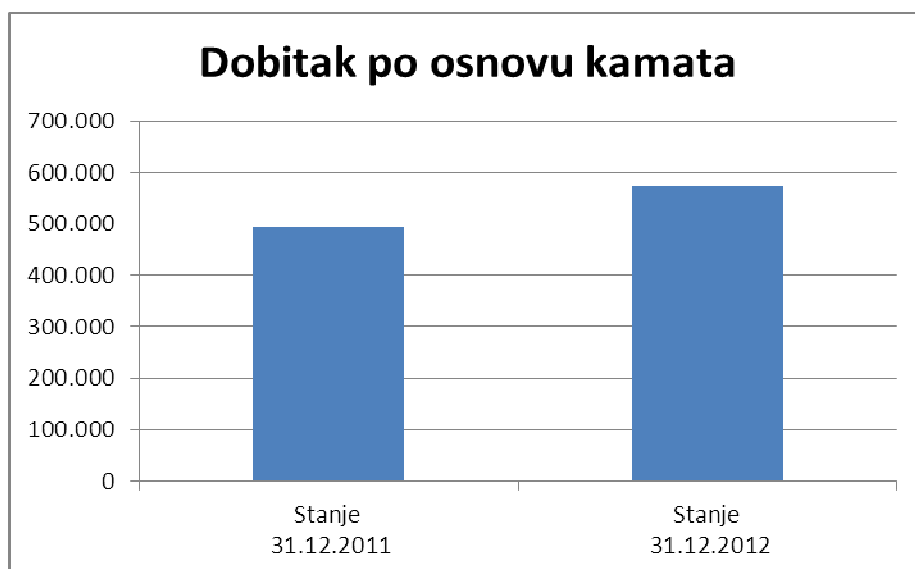


Obračunati prihodi od kamata u 2012. godini viši su za 8,4% u odnosu na 2011. godinu. U prihodima od kamata učešće realnog sektora iznosi 64%, dinara 676.669/h, banaka 16%, dinara 174.148/h, a stanovništva 20%, dinara 206.456/h.

U rashodima od kamata realni sektor učestvuje sa 25%, dinara 120.043/h, stanovništvo sa 25%, dinara 123.394/h, dok se na banke odnosi 50%, dinara 239.939/h.



Obračunati rashodi kamata za 2012.godinu viši su za 0,04% u odnosu 2011.godinu.



Prosečne aktivne kamatne stope u 2012. godini su iznosile 12,33% na godišnjem nivou, na plasmane pravnim licima 11,09%, a na plasmane stanovništvu 22,63%.

Prosečne pasivne kamatne u 2012. godini su iznosile 5,13% na godišnjem nivou, na sredstva pravnih lica 6,45%, a na sredstva stanovništva 3,22%.

Razlika prosečnih aktivnih i prosečnih pasivnih kamatnih stopa na nivou Banke iznosi 7,20%.

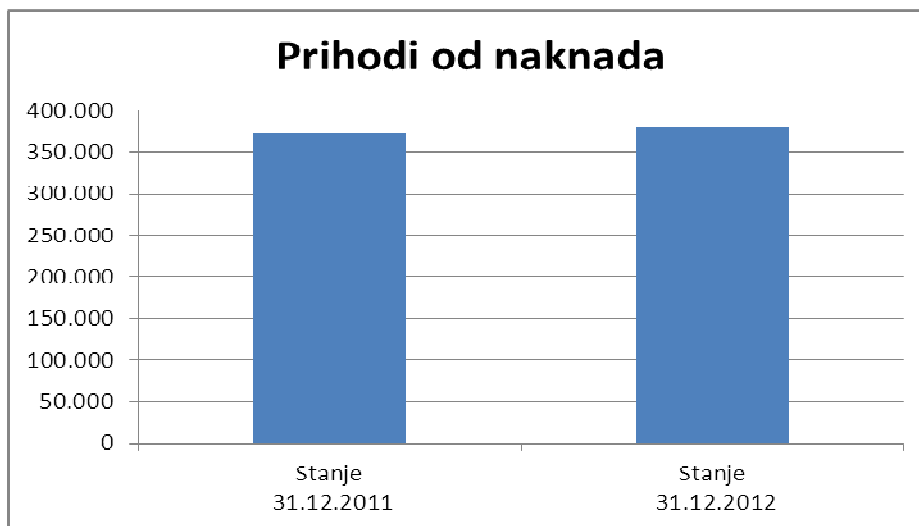
Ugovaranje pojedinih pasivnih kamatnih stopa u odnosu na referentnu stopu koja se kretala u rasponu od 9,50%, u januaru do 11,25% u decembru 2012. uslovalo je da razlika između prosečnih aktivnih i prosečnih pasivnih kamatnih stopa kod pravnih lica iznosi 4,64%, dok je razlika između prosečnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa kod stanovništva 19,41%.

Neto prihodi od naknada iznose 324.510/h dinara a rezultat su obračunatih prihoda od naknada u iznosu od 380.669/h dinara i obračunatih rashoda u iznosu od 56.159/h dinara.

U strukturi prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 64% , 245.364/h dinara, a stanovništvo učestvuje 36 %, odnosno 135.305/h dinara.

Rashodi od naknada u prihodima od naknada učestvuju sa 14,8% i u odnosu na prethodnu godine učešće su povećali za 0,6 procentnih poena.

U strukturi rashoda od naknada najveće učešće imaju rashodi po platnim karticama 26.422/h dinara i u odnosu na 2011.godinu smanjeni su za 1.308/h dinara.



Neto rashod od kursnih razlika iznosi 155.564/h dinara, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 205.788/h dinara, usled promene kurseva valuta i veće devizne pasive od devizne aktive za 16.010/h dinara, kao i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od 50.224/h dinara.

Efekat od promene vrednosti potraživanja i obaveza ostvaren je po osnovu ugovorene valutne klauzule primenom zvaničnog srednjeg kursa na dan obračuna i usklađivanjem knjigovodstvene vrednosti hartija za trgovanje sa cenom na berzi.

Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza iznose 458.049/h dinara, a rashodi 263.552/h dinara i daju pozitivan neto efekat od 194.497/h dinara. Pozitivan neto efekat promene vrednosti imovine i obaveza iznosi 211.240/h dinara, a negativan efekat usklađivanja HOV namenjenih trgovanju sa cenom na berzi iznosi 3.581/h dinara, a negativan efekat po osnovu usklađivanja vrednosti procene osnovnih sredstava iznose 13.162/h dinara.

Ostvaren dobitak po osnovu prodaje HOV iznosi 2.383/h dinara jer je po osnovu prodaje HOV ostvaren dobitak od 2.417/h dinara, a HOV kod kojih je došlo do pada vrednosti gubitak od 34/h dinara. Prihod od dividendi i učešća iznosi 33/h dinara.

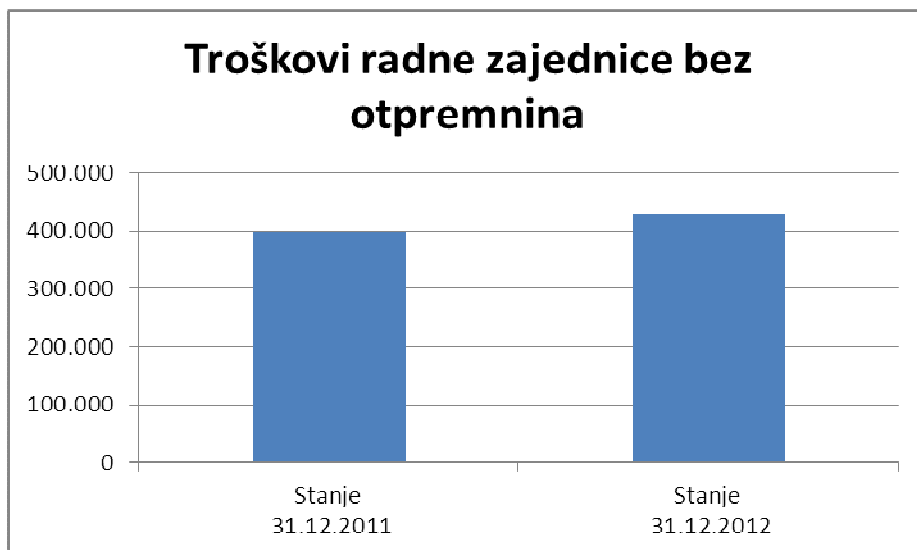
U strukturi drugih poslovnih prihoda od dinara 39.950/h, odnosno 351/h evra, prihodi od zakupa iznose 4.719/h dinara, prihodi od prodaje osnovnih sredstava 7.093/h dinara(magacin 6.106/h dinara ,vozilo 594/h dinara,garaže 393/h dinara),prihod od prodaje sredstva stečenog naplatom potraživanja „Piroteks“ u Pirotu 261/h dinara, realizovan prihod po osnovu dospeća obveznica stare devizne štednje iznosi 4.849/h dinara , prihod po osnovu naplaćene kamate za utužene partije stanovništva iznosi 3.218/h dinara, dok ostali poslovni prihodi iznose 18.910/h dinara.

Tekući poslovni rashodi, zarade zaposlenih, troškovi poreza i doprinosa, amortizacije i ostali rashodi iznose 903.985/h dinara i u odnosu na prošlu godinu viši su za 11,5 procentnih poena.

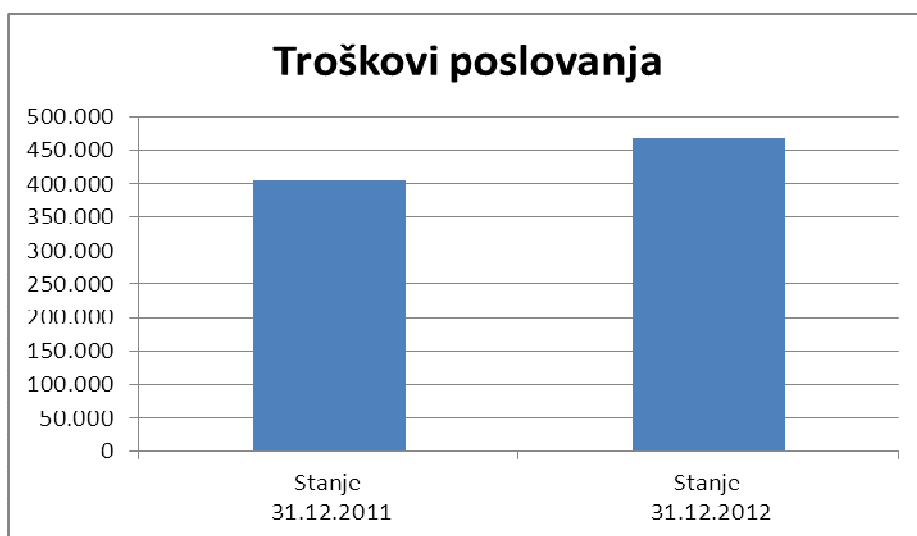
U strukturi operativnih rashoda zarade zaposlenih i druga lična primanja sa porezima i doprinosima iznose 435.891/h dinara.U okviru troškova zarada evidentirani su troškovi po osnovu isplata

otpremnina za tehnološki višak od 5.416/h dinara, doprinosa na teret poslodavca u iznosu od 61.590/h dinara, kao i troškovi naknada za zaposlene u iznosu od 7.655/h dinara. Cena rada je iznosila 5.103 dinara. U posmatranom periodu troškovi radne zajednice su viši za 7 % u odnosu na 2011. godinu.

Po isključenju otpremnina za tehnološki višak ukupni troškovi iznose 430.475/h dinara i u odnosu na isti period 2011. godine povećani su za 30.968/h dinara, odnosno 7,8%.



Troškovi poslovanja u posmatranom periodu iznose 407.912/h dinara, i sa troškovima amortizacije u iznosu od 60.182/h dinara daju ukupan trošak u iznosu od 468.094/h dinara. Troškove poslovanja čine troškovi materijala dinara 51.193/h, troškovi proizvodnih usluga dinara 117.757/h, nematerijalni troškovi dinara 201.668/h, troškovi poreza dinara 5.230/h, troškovi doprinosa dinara 11.552/h, ostali lični rashodi dinara 13.554/h, ostali troškovi dinara 1.944/h i ostali poslovni rashodi u iznosu od 5.014/h dinara. U okviru ostalih poslovnih rashoda prikazani su iznosi otpisanih nenaplativih potraživanja u iznosu od 3.784/h dinara.



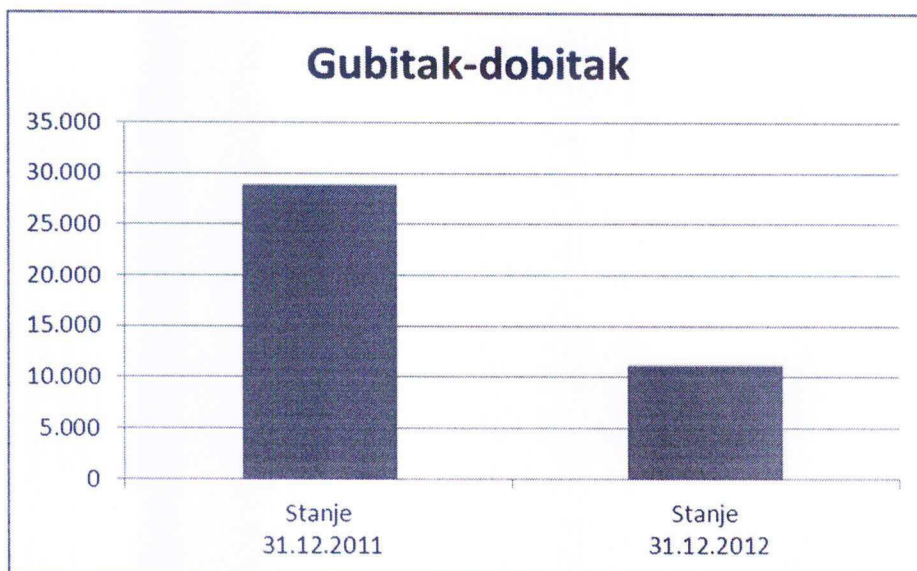
U posmatranom periodu troškovi su povećani za 15,6% prvenstveno zbog povećanja cena usluga. Na povećanje troškova uticao je i rast cena za sve obaveze ugovorene u valuti – valutna klauzula. Prosečan kurs evra za 2011. godinu iznosio je 102,04 dinara za jedan evro, a u 2012.

godini 113,57 dinara za jedan evro, što znači da su troškovi za sve ugovorene obaveze koje se iskazuju u dinarskoj protivvrednosti evra po ovom osnovu povećani za iznos slabljenja dinara od 11,3 % .

Značajno povećanje troškova zabeleženo je kod cena usluga korišćenja informacionog sistema što je uticalo na povećanje troškova po ovom osnovu za 23,9 miliona dinara .U okviru troškova evidentirani su i troškovi zakupa za Disaster Recovery u iznosu od 6,2 miliona dinara koji se plaćaju od avgusta 2011. godine. Troškovi tekućeg održavnja osnovnih sredstava veći su za 6,5 miliona dinara u 2012. godini po osnovu adaptacija poslovnog prostora u sedištu i dodatnih troškova održavanja IT opreme u 2012. godini.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija i rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije iznose dinara 517.248/h,od čega se na bilansne pozicije odnosi 469.401/h dinara, a na vanbilansne stavke 47.847/h dinara. Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za vanbilansne pozicije iznose 459.255/h dinara, po bilansnim pozicijama 380.544/h dinara, a vanbilansnim dinara 78.711/h, pri čemu je obračun rezervisanja urađen u skladu sa usvojenom Metodologijom za obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki, što je imalo negativan efekat na finansijski rezultat od 57.992/h dinara. Rashodi ostalih rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i druga primanja zaposlenih iznose 8.463/h dinara, za sudske sporove 10.720/h dinara, tako da ukupan negativan efekat na finansijski rezultat po osnovu plasmana i rezervisanja iznosi 77.176/h dinara.

Ukupan ostvareni rezultat poslovanja Banke u 2012. godini iznosi 11.258/h dinara.



Sektor finansija i računovodstva

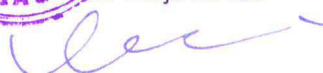
Snežana Grbović




Izvršni odbor

Dr. Predrag Mihajlović

Mr. Alojz Kovše



PRILOZI

PRILOG 1
Plan bilansa stanja

(u RSD)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 2012	% uč.	Index 4/2	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
PLASMANI	13.324.074.204	100	15.967.117.455	100	120	15.789.919.341	100	119	99
Novac	2.011.619.919	14	1.482.903.523	9	74	3.208.332.421	20	159	216
Depoziti kod NBS	3.328.213.980	25	4.769.147.000	30	143	1.682.868.484	10	51	35
Potraživanja od kamata i provizije	49.524.043	0	88.237.000	1	178	83.113.843	1	168	94
Kredit	5.824.389.996	44	7.159.725.830	45	123	7.376.459.120	47	127	103
- Stanovništvo	1.008.137.663	17	1.038.381.793	15	103	1.005.555.071	14	100	97
- Preduzeća	3.714.573.494	64	4.392.736.037	61	118	4.773.609.728	65	129	109
- Banke	1.101.678.839	19	1.728.608.000	23	157	1.597.294.321	22	145	92
Udeli (učešća)	1.418.660		1.422.854		100	1.513.589		107	106
Hartije od vrednosti	777.442.292	6	795.000.000	5	102	1.842.554.063	13	237	232
Nematerijalna ulaganja	6.155.140		226.886.328		3.686	134.867.411		2.191	59
Osnovna sredstva	1.194.733.517	9	1.351.959.880	9	113	1.315.036.539	8	110	97
Druga sredstva	130.576.658	1	91.835.040	1	70	145.173.871	1	111	158

(u RSD)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 2012	% uč.	Index 4/2	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
SREDSTVA	13.324.074.204	86	15.967.117.455	89	120	15.789.919.341	100	119	99
Depoziti	8.587.550.831	64	10.117.762.294	63	118	11.377.823.868	72	132	112
- Banke	2.450.308.711	29	3.076.770.983	30	126	3.137.081.185	29	128	102
- Preduzeća	2.356.355.475	26	2.975.991.311	29	126	3.952.752.363	35	168	133
- Stanovništvo	3.780.886.645	44	4.065.000.000	40	108	4.287.990.320	38	113	105
Primljeni krediti	1.257.420.191		1.682.000.000		134	796.393.315	5	63	47
Obaveze za kamate i provizije	22.057.833		29.570.902		134	17.290.811		78	58
Rezervisanja	108.669.277	2	121.658.038	1	112	88.219.948	1	81	73
Ostale obaveze	165.153.269	1	239.800.870	2	145	232.335.950	1	141	97
Podređen dug	523.204.500		1.110.000.000	7		568.591.500	4	109	51
Kapital	2.660.018.304	20	2.666.325.351	17	100	2.709.263.950	17	102	102

PRILOG 2
Plan bilansa stanja

(u EUR)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 2012	% uč.	Index 4/2	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
PLASMANI	127.331.418	100	143.847.905	100	113	138.851.173	100	109	97
Novac	19.224.031	14	13.359.491	9	69	28.212.983	20	147	211
Depoziti kot NBS	31.806.053	25	42.965.288	30	135	14.798.572	10	47	34
Potraživanja od kamata i provizije	473.276	0	794.928	1	168	730.875	1	154	92
Kreditni	55.660.741	44	64.502.035	45	116	64.866.069	47	117	101
- Stanovništvo	9.634.260	17	9.354.791	15	97	8.842.509	14	92	95
- Preduzeća	35.498.295	64	39.574.199	61	111	41.977.498	65	118	106
- Banke	10.528.186	19	15.573.045	23	148	14.046.062	22	133	90
Udeli (učesća)	13.557		12.819		95	13.310		98	104
Hartije od vrednosti	7.429.622	6	7.162.162	5	96	16.202.793	13	218	226
Nematerijalna ulaganja	58.822		2.044.021	1	3.475	1.185.978		2.016	58
Osnovna sredstva	11.417.462	9	12.179.819	8	107	11.563.983	8	101	95
Druga sredstva	1.247.855	1	827.343	1	66	1.276.610	1	102	154

(u EUR)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 2012	% uč.	Index 4/2	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
SREDSTVA	127.331.418	86	143.847.905	89	113	138.851.173	100	109	97
Depoziti	82.066.867	64	91.151.012	63	111	100.052.708	72	122	110
- Banke	23.416.357	29	27.718.658	30	118	27.586.424	28	118	100
- Preduzeća	22.518.494	27	26.810.733	29	119	34.759.158	35	154	130
- Stanovništvo	36.132.016	44	36.621.622	40	101	37.707.126	38	104	103
Primljeni krediti	12.016.527		15.153.153		126	7.003.212	5	58	46
Obaveze za kamate i provizije	210.796		266.405		126	152.050		72	57
Rezervisanja	1.038.497	2	1.096.018	1	106	775.776	1	75	71
Ostale obaveze	1.578.286	1	2.160.368	2	137	2.043.083	1	129	95
Podređen dug	5.000.000		10.000.000	7		5.000.000	4	100	50
Kapital	25.420.445	20	24.020.949	17	94	23.824.344	17	94	99

PRILOG 3
KREDITNI BILANS BANKE – PASIVA

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.	Indeks st.31.12.12. plan 31.12.12.
S R E D S T V A	13.324.074.204	86	13.985.885.184	100	15.789.919.341	100	119	113
A - DEPOZITI	8.587.550.830	64	10.260.140.719	73	11.377.823.868	72	132	111
- KRATK. SREDSTVA	8.338.901.357	97		0	11.332.711.595	100	136	
I - DINARSKI	4.193.182.337	50			5.755.625.169	51	137	
1. Banke	1.862.790.901				2.092.081.168		112	
2. Preduzeća	1.818.795.417				3.146.390.346		173	
3. Stanovništvo	511.596.019				517.153.655		101	
II - DEVIZNI	4.145.719.019	50			5.577.086.425	49	135	
1. Banke	587.517.810				1.045.000.017		178	
2. Preduzeća	322.535.475				788.660.615		245	
3. Stanovništvo	3.235.665.735				3.743.425.793		116	
- DUGOROČ. SREDSTVA	248.649.474	3		0	45.112.273	0	18	
I - DINARSKI	220.516.375	89			1.735.862	4	1	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	214.921.432				0		0	
3. Stanovništvo	5.594.943				1.735.862		31	
II - DEVIZNI	28.133.098	11			43.376.411	96	154	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	103.151				17.701.401		17161	
3. Stanovništvo	28.029.948				25.675.010		92	
B - PRIMLJENI KREDITI	1.257.420.191		1.270.203		796.393.315	5	63	62.698
I - DINARSKI	1.184.947	0			213.414		18	
II - DEVIZNI	1.256.235.244	100			796.179.901	100	63	
C - OBAVEZE ZA KAMATE I PROVIZIJE	22.057.833		16.423.413		17.290.811		78	105
I - DINARSKE	20.632.446	94			17.290.811	100	84	
II - DEVIZNE	1.425.387				0		0	
D - REZERVISANJA	108.669.277	2	101.478.703	1	88.219.948	1	81	87
E - OSTALE OBAVEZE	165.153.269	1	364.528.345	3	232.335.950	1	141	64
I - DINARSKE	124.458.322	75			182.485.296	79	147	
II - DEVIZNE	40.694.946	25			49.850.654	21	122	
F - PODREĐEN DUG	523.204.500		583.060.500	4	568.591.500	4		98
G - KAPITAL	2.660.018.304	20	2.658.983.301	19	2.709.263.950	17	102	102

PRILOG 4
KREDITNI BILANS BANKE – AKTIVA

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 31.12.2012.	% uč.	Indeks st.31.12.12. st.31.12.11.	Indeks st.31.12.12. plan 31.12.12.
P L A S M A N I	13.324.074.205	100	15.967.117.455	100	15.789.919.341	100	119	99
A - NOVAC	2.011.619.919	14	1.482.903.523	9	3.208.332.421	20	159	216
I - DINARSKI	674.258.370				1.178.800.961			
II- DEVIZNI	1.337.361.549				2.029.531.460			
B - DEPOZITI KOD NBS	3.328.213.980	25	4.769.147.000	30	1.682.868.484	11	51	35
I - DINARSKI	2.300.000.000				450.000.000			
II- DEVIZNI	1.028.213.980				1.232.868.484			
C - POTRAŽIVANJA OD KAMATA I PROVIZIJA	49.524.043	0	88.237.000	1	83.113.842	1	168	94
I - DINARSKI	44.867.428				76.273.392			
II - DEVIZNI	4.656.615				6.840.450			
D - KREDITI	5.824.389.996	44	7.159.725.830	45	7.376.459.121	47	127	103
- KRATK. PLASMANI	4.015.893.610		0		4.462.078.926			
I - DINARSKI	3.225.736.658		0		3.375.496.289			
1. Stanovništvo	222.615.630				229.833.436			
2. Preduzeća	2.479.916.528				2.427.007.393			
3. Banke	523.204.500				718.655.460			
II - DEVIZNI	790.156.952		0		1.086.582.637			
1. Stanovništvo	0				0			
2. Preduzeća	224.818.764				220.026.847			
3. Banke	565.338.187				866.555.790			
- DUGOROČ. PLASMANI	1.808.496.386		0		2.914.380.195			
I - DINARSKI	1.520.641.599		0		2.697.644.923			
1. Stanovništvo	785.522.033				775.721.635			
2. Preduzeća	721.983.414				1.909.840.217			
3. Banke	13.136.152				12.083.071			
II - DEVIZNI	287.854.787		0		216.735.272			
1. Stanovništvo	0				0			
2. Preduzeća	287.854.787				216.735.272			
3. Banke	0				0			
E - UDELI (UČEŠĆA)	1.418.660	0	1.422.854		1.513.589	0		106
F - HARTIJE OD VREDNOSTI	777.442.292	6	795.000.000	5	1.842.554.063	13		232
I - DINARSKE	422.707.301				1.200.872.251			
II - DEVIZNE	354.734.992				641.681.812			
G - NEMATERIJALNA ULAGANJA	6.155.140	0	226.886.328	1	134.867.411	1		59
H - OSNOVNA SREDSTVA	1.194.733.517	9	1.351.959.880	8	1.315.036.539	8		97
I - DRUGA SREDSTVA	130.576.658	1	91.835.040	1	145.173.871	1		158
I - DINARSKA	130.159.005				144.911.623			
II - DEVIZNA	417.653				262.248			

PRILOG 5

BILANS USPEHA u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

Redni broj	POZICIJA	31.12.2011	31.12.2012	Index stanje 31.12.12/stanje 31.12.2011
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
70	Prihodi od kamata	975.279	1.057.273	108
60	Rashodi od kamata	483.152	483.376	100
	Dobitak na osnovu kamata	492.127	573.897	117
	Gubitak na osnovu kamata			
71	Prihodi od naknada i provizija	372.523	380.669	102
61	Rashodi od naknada i provizija	52.644	56.159	107
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	319.879	324.510	101
	Gubitak po osnovu naknada i provizija			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	997	2.383	239
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	0	0	
78	Neto prihodi od kursnih razlika			
68	Neto rashodi od kursnih razlika	2.317	155.564	
766	Prihodi od dividendi i učešća	248	33	13
74, 76 osim 766, 769	Ostali poslovni prihodi	15.637	39.950	255
65 minus 75	Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	30.393	77.176	254
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	351.915	380.200	108
642	Troškovi amortizacije	55.442	60.182	109
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	403.435	463.603	115
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	246.091	458.049	186
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	203.091	263.552	130
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		1.455	
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	28.386		
769-669	Neto dobiti iz poslovanja koje se obustavlja			
669-769	Neto gubici iz poslovanja koje se obustavlja			
	DOBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA	28.386		
	GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA		1.455	
850	Porez na dobit			
861	Dobitak od kreir.odlož.por.sred. i smanj. od odl.por.ob.	517	12.713	
860	Gubitak od kreir.odlož.por.sred. i smanj. od odl.por.ob.			
	DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA	28.903	11.258	
	GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA			



U skladu sa članom 50. Stav 2. tačka 3. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS br.31/2011) lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja CREDY BANKE AD KRAGUJEVAC, Kragujevac, Kralja Petra I br.26 MB 07654812 daju

IZJAVU

Prema mom vlastitom uverenju i najboljem saznanju, godišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu .

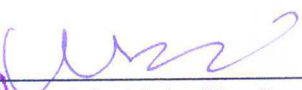
Potpisnici ove izjave prihvataju odgovornost za sadržaj godišnjeg finansijskog izveštaja .

Direktor sektora finansija
i računovodstva


¹


Snežana Grbović

Zamenik predsednika IO


Mr Alojz Kovše

Predsednik IO


Dr Predrag Mihajlović

BR. _____

Datum 18.04.2013.god.

¹ Navesti radno mesto