

Период извештавања:

од

1.1.2012

до

31.12.2012

Годишњи финансијски извештај за банке ГФИ-Б

Пословно име: **ДУНАВ БАНКА АД БЕОГРАД**

Матични број (МБ): **09081488**

Поштански број и место: **110**

БЕОГРАД

Улица и број: **Булевар Франша д Епераа 88**

Адреса е-поште:

Интернет адреса: www.dunavbanka.com

Усвојен (да/не):

Особа за контакт: **Mirjana Bojat**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **011 655 7359**

Факс:

Адреса е-поште: mirjana.bojat@dunavbanka.com

Презиме и име: **Srdjan Brajović**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2012

у хиљадама динара

Позиција 1	АОП 2	Износ	
		Текућа година 3	Претходна година 4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	1.200.140	406.533
Опозиви депозити и кредити	002	2.201.529	1.191.081
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	27.709	23.370
Дати кредити и депозити	004	2.585.603	2.279.935
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	615.703	270.256
Удели (учешћа)	006	113.508	115.415
Остали пласмани	007	23.285	18.440
Нематеријална улагања	008	207.171	216.796
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	119.882	96.448
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010		
Одложена пореска средства	011	8.432	9.097
Остала средства	012	46.748	19.006
Губитак изнад износа капитала	013		
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	7.149.710	4.646.377
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	3.076.107	1.839.269
Остали депозити	102	2.158.133	1.208.754
Примљени кредити	103	713	1.109
Обавезе по основу хартија од вредности	104		
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105		2.231
Резервисања	106	12.275	9.280
Обавезе за порезе	107	374	113
Обавезе из добитка	108	952	
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		
Одложене пореске обавезе	110		
Остале обавезе	111	64.302	28.066
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	5.312.856	3.088.822
КАПИТАЛ			
Капитал	113	1.764.587	1.514.220
Резерве из добити	114	43.335	25.897
Ревалоризационе резерве	115		
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116		
Добитак	117	28.932	17.438
Губитак до нивоа капитала	118		
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	1.836.854	1.557.555
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	7.149.710	4.646.377
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	258	253
Преузете будуће обавезе	123	1.474.418	1.422.079
Примљена јемства за обавезе	124		
Деривати	125		
Друге ванбилансне позиције	126	82.363	71.531

БИЛАНС УСПЕХА

од до

у хиљадама динара

Позиција 1	АОП 2	Износ	
		Текућа година 3	Претходна година 4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	420.216	277.252
Расходи од камата	202	129.130	78.685
Добитак по основу камата (201-202)	203	291.086	198.567
Губитак по основу камата (202-201)	204		
Приходи од накнада и провизија	205	117.167	70.562
Расходи накнада и провизија	206	10.714	6.182
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	106.453	64.380
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214		
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215		
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216		
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217		
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218		
Нето приходи од курсних разлика	219		
Нето расходи од курсних разлика	220	2.345	1.832
Приходи од дивиденди и учешћа	221		
Остали пословни приходи	222	77.533	31.512
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223		
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	68.605	9.118
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	171.091	136.324
Трошкови амортизације	226	74.374	49.444
Оперативни и остали пословни расходи	227	147.755	91.629
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	143.281	59.604
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	123.634	48.556
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230	30.549	17.160
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231		
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	30.549	17.160
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		
Порез на добит	236	952	
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	3.881	278
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	4.546	
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	28.932	17.438
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	19	12
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од до

у хиљадама динара

Позиција 1	АОП 2	Износ	
		Текућа година 3	Претходна година 4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	601.413	378.536
1. Приливи од камата	302	418.650	268.478
2. Приливи од накнада	303	118.390	76.787
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	64.373	33.271
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305		
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	430.146	306.125
5. Одливи по основу камата	307	123.445	71.642
6. Одливи по основу накнада	308	10.714	6.182
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	170.796	137.220
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	29.595	22.458
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	95.596	68.623
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	171.267	72.411
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313		
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	2.073.634	2.009.178
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315		
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316		308.025
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	2.073.634	1.701.153
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	1.661.004	1.891.526
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	1.315.904	1.891.526
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320	345.100	
15. Смањење депозита од банака и комитената	321		
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	583.897	190.063
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323		0
16. Плаћени порез на добит	324		761
17. Исплаћене дивиденде	325		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	583.897	189.302
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327		0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	613	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	613	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332		
5. Остали приливи из активности инвестирања	333		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	107.404	141.750
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	107.404	141.750
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338		
10. Остали одливи из активности инвестирања	339		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	106.791	141.750
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	250.367	61.821
1. Приливи по основу увећања капитала	343	250.367	61.821
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344		
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345		
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346		
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347		
6. Остали приливи из активности финансирања	348		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	672	672
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351		
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	672	672
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353		0
11. Остали одливи из активности финансирања	354		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	249.695	61.149
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	2.926.027	2.449.535
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	2.199.226	2.340.834
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	726.801	108.701
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	406.533	293.345
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	66.806	4.487
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363		0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	1.200.140	406.533

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од до

у хиљадама динара

Позиција	Акцијски капитал (рн. 800)		Остали капитал (рн. 801)		Уписани а неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)		Емисиона премија (рн. 802)		Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)		Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн. 823)		Добитак (група рачуна 83)		Губитак до висине капитала (рн. 840, 841)		Сопствене акције (рн. 128)		Нереализовани губици по основу ХОВ рас. за продају (рн. 823)		Укупно (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)		Губитак изнад износа капитала (рн. 842)			
	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П	АО П
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Стање на дан 01.01. претходне године ____	401	1393176	414		427		440	59223	453	11227	466		479	16565	492		505		518		531	1480191	544			
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532			545		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403		416		429		442		455		468		481		494		507		520		533			546		
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године ____ (р.бр. 1+2-3)	404	1393176	417		430		443	59223	456	11227	469		482	16565	495		508		521		534	1480191	547			
Укупна повећања у претходној години	405	58877	418		431		444	2944	457	22448	470		483	17438	496		509		522		535	101707	548			
Укупна смањења у претходној години	406		419		432		445		458	7778	471		484	16565	497		510		523		536	24343	549			
Стање на дан 31.12. претходне године ____ (р.бр. 4+5-6)	407	1452053	420		433		446	62167	459	25897	472		485	17438	498		511		524		537	1557555	550			
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538			551		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539			552		
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године ____ (р.бр. 7+8-9)	410	1452053	423		436		449	62167	462	25897	475		488	17438	501		514		527		540	1557555	553			
Укупна повећања у текућој години	411	238445	424		437		450	11922	463	17438	476		489	28932	502		515		528		541	296737	554			
Укупна смањења у текућој години	412		425		438		451		464		477		490	17438	503		516		529		542	17438	555			
Стање на дан 31.12. текуће године ____ (р.бр. 10+11-12)	413	1690498	426		439		452	74089	465	43335	478		491	28932	504		517		530		543	1836854	556			



ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2012. ГОДИНЕ

Београд, 31. децембар 2012. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање. Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године, Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво. Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке. На истој седници именован је и нови Управни одбор Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д. Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Епера 88.

У складу са Законом о банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и друге послове у складу са законским прописима.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера (на дан 31. децембар 2011. године Банка је имала 5 филијала, 19 експозитура и 5 шалтера).

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала 182 запослена радника (31. децембра 2011. године 158 запослена радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Изјава о усклађености

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, 99/2011), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05. 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени 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 прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

2.2. Континуитет пословања

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

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

2.3. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених и усаглашених потраживања износи 84,37%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза износе 84,43%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених износа.

2.4. Упоредни подаци

Упоредни подаци су подаци из финансијских извештаја за 2011. годину који су били предмет ревизије.

2.5. Рачуноводствене политике признавања и вредновања (процењивања)

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат 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, као и претпоставке на основу којих су процене извршене, су предмет редовних провера. Ревидиране рачуноводствене процене се приказују за период у којем су ревидиране, у случају да процена има утицај само на дати период, или за период у којем су ревидиране и за будуће периоде, у случају да ревидирање утиче на текући и на будуће периоде.

Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

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

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирали на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтованог тока готовине и моделе одређивања цена опција.

2.5.2. Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Банка сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника

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

2.5.3. Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

2.5.4. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу морталитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

2.5.5. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

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

2.5.6. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде до степена до којег је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу пословних трансакција у иностраној валути у току године као и курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, у оквиру прихода или расхода по основу промене вредности имовине и обавеза.

3.2. Функционална валута и валута приказивања

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарима. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима дефинисаних уговором између Банке и комитента.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

2.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове, који су саставни део ефективне каматне стопе.

Накнаде по основу одобрених кредита се разграничавају по алгоритму каматног обрачуна применом ефективне каматне стопе, тако да доспеће разграничених прихода од накнаде прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Расходи камата по депозитима разграничавају се и признају у билансу успеха у периоду на који се односе.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се прописати пренос укупне ненаплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

Банка престаје да обрачунава камату на кредите и пласмане клијентима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

3.4. Приходи и расходи по основу накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе и признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена. Накнаде и провизије преважно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

3.5. Приходи од дивиденди

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

3.6. Оперативни лизинг

Банка је корисник оперативног лизинга по основу рентирања пословног простора у туђем власништву и по основу закупа моторних возила за потребе Банке, а која су у власништву даваоца лизинга.

Лизинг је класификован као оперативни у случају када је уговором, регулисано да се власништво над средством не преноси на Банку као корисника лизинга до краја трајања лизинга. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

3.7. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

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 признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

Банка врши престанак признавања финансијског средства када изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментом (када су права коришћења инструмента реализована, истекла или када та права пренесе на другог). Финансијска обавеза престаје да се признаје када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – кредити и потраживања

При почетном признавању финансијског средства или финансијске обавезе. Банка их одмерава по њиховој фер вредности увећаној, у случају финансијског средства или финансијске обавезе који се не одмеравају по фер вредности са променама фер вредности кроз биланс успеха, за трошкове трансакције који се могу директно приписати стицању или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одредива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, као средства расположива за продају или као кредити и потраживања.

Ова средства почетно се вреднују по набавној вредности, а накнадно се вреднују по амортизованој вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добици и губици по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су финансијска средства која су назначена као расположива за продају и која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. То су пласмани за које постоји намера држања на неодређени временски период, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Иницијално се вреднују по набавној вредности а на дан биланса процењују се по тржишној (фер) вредности уколико је позната.

Финансијска средства расположива за продају састоје се и од учешћа у капиталу финансијских институција и других правних лица. Учесћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту. Ова средства нису стечена са намером да се одмах продају нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација.

Сви кредити и потраживања се почетно вреднују по фер вредности на дан плаћања и признају када се готовина пласира зајмопримцима. Накнадна вредновања се врше по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност представља износ који се признаје након иницијалног стицања средства, умањен за отплате главнице и увећан за обрачунату, а умањен за наплаћену камату применом методе ефективне каматне стопе на разлику између иницијалног износа и износа на дан доспећа и умањен за исправке вредности.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. За процену наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију.

Кредити одобрени у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР, ревалоризовани су у складу са уговореним условима за сваки кредит.

Валутна клаузула представља уграђени дериват који се не евидентира одвојено од основног уговора, обзиром да су економске карактеристике и ризици уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добици и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Репрограмирани кредити

Банка када је у могућности, односно када се процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, и да би клијент под нешто измењеним уговорним условима могао поново постати уредан у плаћању обавеза, радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих будућих плаћања.

3.13. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност процењених будућих новчаних токова. Као дисконтни фактор уважава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезвређења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства (наставак)

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3.15. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.16. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су немонетарна средства која се могу идентификовати иако немају физичко обележје (патенти, лиценце, рачуноводствени софтвер) и која служе за производњу или испоруку робе или услуге, ради изнајмљивања другима или за административне сврхе. Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањена за укупну амортизацију и губитке услед обезвређења. Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

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

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са процењеним веком употребе и то:

Лиценце 20% и Софтвери 20%

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Основна средства (некретнине и опрема)

Основна средства исказују су по набавној вредности умањеној за износ обрачунате амортизације и трошкове обезвређења. Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само уколико постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економске користи и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успех периода у коме су настали.

Амортизација основних средстава се врши месечно, почев од наредног месеца у односу на дан стављања основног средства у употребу односно од момента када је расположиво за коришћење, методом пропорционалног – линеарног отписа.

Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. Основна средства се амортизују применом следећих стопа амортизације :

Грађевински објекти	1,3 до 1,8%
Улагања у туђе објекте	10%
Рачунарска опрема	20%
Намештај и опрема	10 до 20%
Моторна возила	15,5%

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходовања. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложених пореских средстава или обавеза.

3.18. Порез на добит

Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

а) Текући порез на добит

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основицу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

а) Текући порез на добит (наставак)

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу.

б) Одложени порез на добит

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. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

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 на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

3.19. Потенцијална средства

Потенцијална средства су могућа имовина која настаје по основу прошлих догађаја и чије постојање ће бити потврђено самим настанком или ненастанком догађаја који нису под контролом Банке.

Банка је извршила евидентирање у ванбилансној евиденцији потенцијално наплативог потраживања на основу правоснажног и извршног Решења Трговинског суда у Београду, којим су Банци призната сва потраживања у поступку стечаја од Београдске банке а.д. Београд у стечају. Банка је ово потраживање евидентирала у ванбилансној евиденцији.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.21. Примања запослених

Дефинисани планови доприноса

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

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

Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троструког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2012. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Дисконтна стопа 15,00%

Стопа раста зарада у Републици Србији 5%

Стопа флукуације запослених 5%

Таблице морталитета (РЗС) за године 2001 – 2003

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.22. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

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

3.23. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	24.855	27.765
Пласмани банкама	15.194	71.402
Пласмани клијентима правним лицима	244.532	123.458
Пласмани становништву	15.231	6.454
ХОВ Републике Србије	1.966	24.593
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	75.120	20.724
Предузетници	2.937	2.249
Јавни сектор и јавна предузећа	34.891	595
Повезана лица	235	12
Друга правна лица	5.255	-
Укупно	<u>420.216</u>	<u>277.252</u>
Расходи по основу камата		
	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Односи са Народном банком Србије	3	6
Депозити клијената правних лица	18.021	30.849
Депозити становништва	5.540	2.032
Депозити повезаних правних лица	89.065	29.906
Предузетници	43	45
Јавни сектор и јавна предузећа	8.290	9.493
Острале финансијске организације	1.116	2.083
Друга правна лица	7.052	4.271
Укупно	<u>129.130</u>	<u>78.685</u>
Нето приходи по основу камата	<u>291.086</u>	<u>198.567</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	48.840	32.127
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	38.583	23.245
Приходи од накнада за есконт меница	12.779	2.199
Накнаде за услуге по девизном пословању	2.824	1.486
Накнаде за услуге становништву	9.328	9.302
Остале накнаде и провизије	4.813	2.203
Укупно	<u>117.167</u>	<u>70.562</u>
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	1.061	133
Накнаде и провизије Народне банке Србије	6.522	5.042
Накнаде за услуге ЦР	1.131	372
Остале накнаде и провизије	2.000	635
Укупно	<u>10.714</u>	<u>6.182</u>
Нето приходи од накнада	<u>106.453</u>	<u>64.380</u>

6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Позитивне курсне разлика	392.152	208.112
Негативне курсне разлике	(394.497)	(209.944)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(2.345)</u>	<u>(1.832)</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Остали приходи оперативног пословања	76.767	31.078
Приходи од наплаћених отписаних пограживања	160	22
Остали приходи	606	412
Укупно остали пословни приходи	<u>77.533</u>	<u>31.512</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА

ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	49.072	31.998
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	13.404	7.483
Наплаћена суспендована камата	494	125
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>62.970</u>	<u>39.606</u>
б) У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	114.181	34.976
Расходи резервисања ванбилансних позиција	14.097	11.245
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	783	1.294
Расходи за резервисања за судске спорове	1.964	58
Расходи по основу суспендоване камате	550	1.151
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>131.575</u>	<u>48.724</u>
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(68.605)</u>	<u>(9.118)</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

а) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2012. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
Напомена									
Стање 01.01.2012.	14	914	19.107	1.072	13.629	1	1.040	4.978	40.755
Исправке у току године	93	5.278	94.161	4.590	2.536	5.049	2.474	14.097	128.278
Укидање исправки	(110)	(1.627)	(38.743)	(4.937)	(629)	(1.604)	(1.423)	(13.404)	(62.477)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	3	(15)	(194)	-	-	-	(2)	109	(99)
Отписи	-	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
Стање 31. 12.2012.	-	4.534	74.331	725	15.536	3.446	2.089	5.780	106.441

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Трошкови зарада	105.731	86.537
Трошкови накнада зарада	10.203	8.563
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	15.649	12.902
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	25.381	20.641
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2.990	3.590
Остали лични расходи	11.137	4.091
Укупно	<u>171.091</u>	<u>136.324</u>

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Трошкови амортизације некретнина и опреме	19.699	14.397
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	54.675	35.047
Укупно	<u>74.374</u>	<u>49.444</u>

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	12.884	6.188
Трошкови канцеларијског материјала	5.569	2.790
Трошкови инвентара	855	449
Трошкови енергије	4.809	2.349
Трошкови осталог материјала	1.651	600
ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	68.883	40.871
Трошкови одржавања	19.666	12.894
Трошкови закупнина	25.371	13.913
Трошкови дина-Кард картице	5.084	1.596
Услуге свифта и интернета	2.972	2.243
Трошкови рекламе и пропаганде	505	672
Трошкови адаптација	1.392	1.241
Трошкови ПТТ услуга	11.011	6.486
Остали трошкови производних услуга	2.882	1.826
НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРШКОВА	32.981	15.218
Трошкови чувања имовине	420	364
Трошкови ревизије	2.508	1.569
Трошкови осигурања депозита	3.286	1.434
Трошкови осигурања	2.369	1.405
Трошкови услуге disaster recovery локације	8.633	-
Трошкови транспорта новца	3.922	327
Трошкови превоза на посао	5.107	3.585
Трошкови репрезентације	570	583
Трошкови службених путовања	1.585	1.540
Услуге вештачења	1.376	140
Остали нематеријални трошкови	3.205	4.271
ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	5.265	2.147
ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	26.055	21.193
ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	1.525	1.738
ОСТАЛИ РАСХОДИ	162	4.274
Укупно	147.755	91.629

У 2012. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 61,2% у односу на 2011. годину. Највеће повећање односи се на трошкове закупнине пословног простора због повећања новостворених пословних јединица као и трошкови одржавања основних средстава (односи се на одржавање информационог система).

12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи од промене вредности имовине	133.529	50.817
Приходи од промене вредности обавеза	9.752	8.787
Укупно приходи	143.281	59.604
Расходи од промене вредности имовине	103.290	36.938
Расходи од промене вредности обавеза	20.344	11.618
Укупно расходи	123.634	48.556
Нето приход	19.647	11.048

Приходи и расходи по основу промене вредности имовине и обавеза обухватају добитке односно губитке по основу промене вредности потраживања/пласмана и обавеза у динарима који су индексирани валутном клаузулом.

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

13.1. Порез на добит састоји се од:

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Порез на добит	(952)	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза		278
Губитак од смањења одложених пореских средства и креирања одложених пореских обавеза	(665)	-
Укупно	(1.617)	278

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.2. У складу са пореским билансом Банке за период који се завршава 31. децембра 2012. године, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Добитак пре опорезивања	30.549	17.160
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	17.118	12.819
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	74.374	49.444
Амортизација за пореске сврхе	85.152	97.265
Порески губитак из 2011. године	17.842	-
(Порески губитак)/опорезива добит	19.047	(17.842)
Пореска основица	19.047	-
Обрачунат порез по стопи од 10%	1.904	-
Умањење (ослобађање од) обрачунаог пореза по основу пореског кредита	(952)	-
Порез на добит	952	-

13.3. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2012. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	<u>2012.</u>			<u>2011.</u>		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретнине, опрема и софтвер	-	(4.546)	(4.546)	-	(5.279)	(5.279)
Порески кредит за улагања у основна средства	3.594	-	3.594	5.471	-	5.471
Остало	287	-	287	86	-	86
Одложено пореско средство/(обавеза)	3.881	(4.546)	(665)	5.557	(5.279)	278

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Готовина у динарима	79.454	35.160
Готовина у иностраној валути	35.554	30.033
Средства на жиро рачуну у динарима	517.102	114.874
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	568.030	226.480
Укупно	1.200.140	406.547
Исправке вредности		(14)
Стање на дан 31. децембар	1.200.140	406.533

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавезну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

Обавезну резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2012. године обавезна динарска резерва износила 355.372 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2011. године износила је 114.359 хиљада динара.

15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Депозити вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије	1.175.700	476.500
Обавезна девизна резерва код Народне банке Србије у инострану валути	<u>1.025.829</u>	<u>714.581</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>2.201.529</u>	<u>1.191.081</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основицу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 29% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 22% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2012. године износ обавезне девизне резерве износио је 1.025.829 хиљада динара и био је усклађен са наведеном Одлуком Народне банке Србије, а 31. децембра 2011. године износила је 714.581 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. године депоновани вишкови слободних средстава износили су 1.175.700 хиљада динара (31. децембра 2011. године 476.500 хиљада динара). Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2012. године кретала се у распону од 7,00% до 8,75% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	416	2.367
Јавни сектор и јавна предузећа	1.650	216
Предузећа	26.917	19.058
Предузетници	1.445	1.533
Становништво	123	33
Друга правна лица	206	-
Камата у иностраној валути	59	-
Укупно	<u>30.816</u>	<u>23.207</u>
Исправка вредности	<u>(4.293)</u>	<u>(782)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>26.523</u>	<u>22.425</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	229	213
Јавни сектор и јавна предузећа	46	22
Предузећа	1.021	741
Предузетници	96	79
Становништво	16	9
Други комитенти	17	11
Укупно	<u>1.425</u>	<u>1075</u>
Исправка вредности	<u>(241)</u>	<u>(132)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>1.184</u>	<u>943</u>
Укупно камата и накнада	<u>27.707</u>	<u>23.368</u>
Потраживања по основу продаје у динарима	<u>2</u>	<u>2</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>27.709</u>	<u>23.370</u>

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита према намени кредита

У хиљадама РСД	31.12. 2012.			31. 12. 2011.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	112.025	(8.709)	103.316	132.906	(752)	132.154
Кредити за обртна средства	1.604.397	(43.691)	1.560.706	758.020	(17.049)	740.971
Извозни кредити	4.029	(10)	4.019	-	-	-
Инвестициони кредити	446.214	(20.752)	425.462	389.267	(1.229)	388.038
Потрошачки кредити	103.042	(6)	103.036	86.863	(22)	86.841
Стамбени кредити	183.543	-	183.543	109.596	-	109.596
Дати депозити	1.697	-	1.697	631.562	(55)	631.507
Остали кредити	193.467	(1.149)	192.318	2.475	-	2.475
Међузбир	2.648.414	(74.317)	2.574.097	2.110.689	(19.107)	2.091.582
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозит у складу са прописима	4.549	-	4.549	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	6.971	(14)	6.957	188.353	-	188.353
Стање на дан 31. децембар	2.659.934	(74.331)	2.585.603	2.299.042	(19.107)	2.279.935

Преглед нето датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	103.316	-	103.316	132.154	-	132.154
Кредити за обртна средства	1.282.165	278.541	1.560.706	595.999	144.972	740.971
Извозни кредити	4.019	-	4.019	-	-	-
Инвестициони кредити	39.008	386.454	425.462	112.420	275.618	388.038
Потрошачки кредити	97.204	5.832	103.036	80.886	5.955	86.841
Стамбени кредити	71	183.472	183.543	22	109.574	109.596
Дати депозити	-	1.697	1.697	629.946	1561	631.507
Остали кредити	1.824	190.494	192.318	328	2.147	2.475
Међузбир	1.527.607	1.046.490	2.574.097	1.551.755	539.827	2.091.582
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.549	-	4.549	-	-	-
Девизни кредити	6.957	-	6.957	188.353	-	188.353
Стање на дан 31. децембар	1.539.113	1.046.490	2.585.603	1.740.108	539.827	2.279.935

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Кредити до једне године у динарима одобравани су становништву уз каматне стопе у распону од 1,24 до 1,55% на месечном нивоу. Кредити са каматном стопом од 0,41% месечно одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом одобравани су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,37 до 0,87% на месечном нивоу а кредити у динарима у распону од 1,60 до 1,83%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима уз каматну стопу која се кретала од 0,29 до 1,62% а дугорочни кредити у распону од 0,29 до 1,62% на месечном нивоу.

Банка је у току 2012. године орочавала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 9,50 до 10,75% на годишњем нивоу.

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Харије од вредности које се држе до доспећа		
Есконт меница	616.428	223.939
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	-	47.389
Укупно бруто	<u>616.428</u>	<u>271.328</u>
Минус: исправка вредности	(725)	(1.072)
Стање на дан 31. децембар	<u>615.703</u>	<u>270.256</u>

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Учешће у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	<u>129.044</u>	<u>129.044</u>
Минус: исправка вредности	(15.536)	(13.629)
Стање на дан 31. децембар	<u>113.508</u>	<u>115.415</u>

Банка на дан 31. децембра 2012. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) - наставак

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Комапанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потрбна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду (фебруар 2013. године) и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Остали пласмани у динарима	15.359	16.667
Остали пласмани у иностраној валути	<u>11.372</u>	<u>1.774</u>
Укупно бруто	26.731	18.441
Минус: исправка вредности	<u>(3.446)</u>	<u>(1)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>23.285</u>	<u>18.440</u>

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 4.800 хиљада динара, гаранције које су пале на терет Банке у износу од 10.995 хиљада динара и пласмане по основу покривених гаранција у иностраној валути у износу од 11.372 хиљада динара.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Основна средства у припреми	20.847	6.456
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опрема	132.526	112.303
Остала основна средства	<u>6</u>	<u>6</u>
Укупно бруто основна средства	172.982	138.368
Минус: исправка вредности	<u>(53.100)</u>	<u>(41.920)</u>
Укупно основна средства	<u>119.882</u>	<u>96.448</u>
Лиценце и софтвер	<u>300.648</u>	<u>263.258</u>
Укупно бруто нематеријална улагања	300.648	263.258
Минус: исправка вредности	<u>(93.477)</u>	<u>(46.462)</u>
Укупно нематеријална улагања	<u>207.171</u>	<u>216.796</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>327.053</u>	<u>313.244</u>

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2011 и 2012. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Аванси за основна средства	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2011. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Набавке	-	63.633	273.098	-	-	336.731
Пренос	-	-	(305.519)	-	-	(305.519)
Стање 31. децембар 2011. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Стање 1. јануара 2012. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Набавке	-	29.189	88.632	-	-	117.821
Преноси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Пренос са основних средстава у припреми	-	(7.680)	(74.240)	-	-	(81.920)
Стање 31. децембар 2012. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Амортизација и губици од обезвређења						
Стање 1. јануара 2011	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Амортизација	281	14.117	-	-	-	14.398
Отуђење и расхоровање	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2011. године	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Стање 01. јануара 2012	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Амортизација	281	19.418	-	-	-	19.699
Преноси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Отуђење и расхоровање	-	(7.232)	-	-	-	(7.232)
Стање 31. децембар 2012. године	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2011. године	17.464	72.528	6.456	-	-	96.448
Стање 31. децембар 2012. године	17.183	81.851	20.848	-	-	119.882

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

На дан 31. децембар 2012. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу заложену имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 17.183 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није немогуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2011. и 2012. године

У хиљадама РСД	Лиценце	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2011. године	21.372	3.539	24.911
Набавке	241.886	(3.539)	238.347
Стање 31. децембар 2011. године	263.258	-	263.258
Стање 1. јануара 2012. године	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	300.648	-	300.648
Амортизација и губици од обезвређења			
Стање 1. јануара 2011. године	11.415	-	11.415
Амортизација	35.047	-	35.047
Стање 31. децембар 2011. године	46.462	-	46.462
Стање 1. јануара 2012. године	46.462	-	46.462
Амортизација	54.675	-	54.675
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	93.477	-	93.477
Књиговодствена вредност			
Стање 31. децембар 2011. године	216.796	-	216.796
Стање 31. децембар 2012. године	207.171	-	207.171

22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011.
Пореска средства		
Стање 01. Јануара	14.815	9.258
Порески кредит	3.594	5.471
МРС 19	287	86
Укупно	18.696	14.815
Пореске обавезе		
Стање 01. јануара	5.718	439
Пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	4.546	5.279
Укупно	10.264	5.718
Нето	8.432	9.097

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Дати аванси у динарима	1.354	464
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	23.037	4.262
Потраживања од запослених	8.307	88
Потраживања из оперативног пословања	8.838	5.849
Порез на добит	-	364
Остала потраживања	1.082	1
Разграничена потраживања за обрачунату камату	681	725
Разграничени остали трошкови	1.254	3.754
Залихе	449	366
Средства стечена наплатом потраживања	3.835	4.173
Укупно бруто остала средства	48.837	20.046
Минус: исправка вредности	(2.089)	(1.040)
Стање на дан 31. децембар	46.748	19.006

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања од запослених по основу позајмице за зимницу и огрев, потраживања из оперативног пословања од Компаније Дунав осигурање по основу накнаде за регистрацију моторних возила, у складу са Уговором о пословној сарадњи.

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Финансијске организације	2.397.075	1.408.687
У динарима	1.102.250	412.153
У иностраној валути	1.294.825	996.534
Јавна предузећа	45.813	106.057
У динарима	45.813	106.057
Привреда	459.818	168.806
У динарима	387.417	156.460
У иностраној валути	72.401	12.346
Предузетници	14.025	9.816
У динарима	14.008	9.805
у иностраној валути	17	11
Становништво	54.895	29.985
У динарима	29.037	15.236
у иностраној валути	25.858	14.749
Страна лица	49.545	52.724
У динарима	2	67
у иностраној валути	49.543	52.657
Остали комитенти	54.936	63.194
У динарима	42.463	53.047
У иностраној валути	12.473	10.147
Стање на дан 31. децембар	<u>3.076.107</u>	<u>1.839.269</u>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПО +1% на годишњем нивоу а у иностраној валути од 0,5 до 5,10%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,39% на годишњем нивоу а у иностраној валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Финансијске организације	1.262.795	608.118
У динарима	59.507	83.007
У иностраној валути	1.203.288	525.111
Јавна предузећа	107.634	78.235
У динарима	107.634	78.235
Привреда	421.671	319.159
У динарима	316.120	272.753
у иностраној валути	105.551	46.406
Предузетници	569	523
У динарима	569	523
Становништво	235.263	89.181
У динарима	473	355
у иностраној валути	234.790	88.826
Страна лица	6.027	5.232
у иностраној валути	6.027	5.232
Остали комитенти	124.174	108.306
У динарима	124.174	108.306
Стање на дан 31. децембар	<u>2.158.133</u>	<u>1.208.754</u>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2012. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 3,0 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,5% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 4 до 4,70%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 9% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,75 до 5,60% на годишњем нивоу.

Наменски депозити према типу клијента на дан 31.12.2012. године

У хиљадама РСД	Наменски		
	У РСД	У валути	Укупно
Повезана лица	50.000	1.203.288	1.253.288
Привреда	113.107	105.551	218.658
Становништво	-	51.634	51.634
Предузетници	569	-	569
Јавна предузећа	2.500	-	2.500
Страна физичка лица	-	-	-
Други комитенти	-	-	-
Укупно	<u>166.176</u>	<u>1.360.473</u>	<u>1.526.649</u>

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Укупан износ наменских депозита Компаније Дунав осигурање који служе као обезбеђење по пласманима других правних лица износи 461.696 хиљада динара, износ од 50.000 хиљада динара служи као обезбеђење по основу Уговора о купопродаји ХоВ РМХК Трепча, док износ од 258.140 хиљада динара служи као обезбеђење по гаранцијама датим по налогу Компаније Дунав осигурање.

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Примљени кредити од НБС	-	672
Остале финансијске обавезе	<u>713</u>	<u>437</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>713</u>	<u>1.109</u>

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

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Обавезе према НБС	-	6
Обавезе према предузећима	-	614
Обавезе према другим комитентима	-	227
Обавезе према повезаним лицима у иностраној валути	-	1.343
Обавезе према другим комитентима у иностраној валути	-	<u>41</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>-</u>	<u>2.231</u>

28. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	5.780	4.977
Резервисања за судске спорове	1.964	379
Резервисања за отпремнине	<u>4.531</u>	<u>3.924</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>12.275</u>	<u>9.280</u>

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 5.780 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 1.964 хиљада динара формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса. Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања. У 2012. години Банка је извршила обрачун резервисања у износу од 1.967 хиљада динара. Банка је у 2012. години на терет резервисања за судске спорове исплатила износ од 379 хиљада динара за изгубљени спор, а за који су средства резервисана у 2011. години.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2012. године и резервисала 4.531 хиљада динара, док је у току 2012. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 176 хиљада динара.

29. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Обавезе за порезе	374	113
Стање на дан 31. децембар	<u>374</u>	<u>113</u>

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Обавезе према добављачима	20.086	1.112
Обавезе у обрачуну и остале обавезе	1.788	579
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.949
Обавезе по основу привремених и повремених послова	680	210
Разграничене обавезе за обрачунату камату	15.383	7.276
Разграничени приходи од накнада по кредитима	12.463	6.589
Разграничени остали приходи	9.954	8.351
Стање на дан 31. децембар	<u>64.302</u>	<u>28.066</u>

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 15.383 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима и гаранцијама.

Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

31. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2012. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Акцијски капитал	1.690.498	1.452.053
Емисиона премија	74.089	62.167
Посебна резерва из добити за процењене губитке	43.335	25.897
Добит текуће године	28.932	17.438
Стање на дан 31. децембара	<u>1.836.854</u>	<u>1.557.555</u>

а) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2012. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2011. години 1.452.053 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Емисиона премија износи 74.089 хиљада динара (у 2011. години 62.167 хиљада динара). Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 43.335 хиљада динара (2011. године 25.897).

У току 2012. године Банка је спровела две емисије акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке о издавању пете емисије акција јавном понудом од 20.04.2012. године, Банка је дана 07.05.2012. године поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење јединственог проспекта за издавање акција и укључење акција на МТП тржиште.

Понуђено је јавном понудом 350.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000.00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050.00 динара. Рок за упис и уплату акција текао је од 28.05. до 26.06.2012.године.

Дана 28.06.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција. Емисиона премија је износила 10.112 хиљада динара.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Структура првих 10 акционара Банке након пете емисије

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	61,24239
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,39256
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,21167
4.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	47.619	2,87851
5.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	28.570	1,72702
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,43923
7.	ГП ГРАДИТЕЛЈ БЕОГРАД АД	4.761	0,28780
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,22154
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЋ	3.009	0,18189
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17373
11.	ОСТАЛИ	136.374	8,24366
	УКУПНО	1.654.292	100,00000

Контролни пакет акција има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 61,24% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 14,39% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција са 75,63%.

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је купило 95.238 акција што заједно са 57.150 акција претходне – четврте емисије чини 9,22% управљачких права, односно капитала у Банци.

У складу са законским прописима, Банка је у позиву за куповину акција пете емисије навела обавезу сваког купца који намерава да купи 5% или више акција да обезбеди претходну сагасност Народне банке Србије (у даљем тексту НБС). ЈП Србија гас је поступило по томе и 08.06.2012. године поднело НБС захтев са прописаном документацијом за стицање преко 5% капитала Банке, али је предметни захтев одбијен од стране НБС тек 19.11.2012. године.

НБС је доставила Банци копију решења којим се ЈП Србија гас налаже да најкасније до 30.09.2013. године отуђи власништво које му омогућава од 5% и више гласачких права, као и да одмах по пријему Решења предузме све потребне активности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала ради уписа ограничења у остваривању гласачких права код Централног регистра депоа и клиринга хартија од вредности, што је ЈП Србија гас и учинио.

Банка је писмено упозорила ЈП Србија гас о потреби поступања по налогу НБС тј. продаји акција Банке у износу преко 5%.

Руководство Банке очекује да ће ЈП Србија гас поступити по налогу НБС и најкасније до 30.09.2013. године отуђити акције Банке преко 5%, тако да не очекује било какве консеквеце од стране регулаторних органа.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Скупштина акционара Дунав банке а.д. на својој 5-ој ванредној седници одржаној дана 26.10.2012.године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција шесте емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС". бр. 31/2011).

Одлуком је дефинисано да рок за упис и уплату акција траје 10 (десет) дана од дана регистрације Одлуке у Регистру привредних друштва Агенције за привредне регистре.

Утврђени обим шесте емисије износио је 100.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000.00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050.00 динара по акцији.

Дана 29.11.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција шесте емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након шесте емисије акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	59,93074
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,08431
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,01439
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	57.141	3,38013
5.	ЛАВЕРА ДОО БЕОГРАД	47.619	2,81686
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,40840
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	5.761	0,34079
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21680
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЋ	3.009	0,17799
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17001
11.	ОСТАЛИ	143.009	8,45958
	УКУПНО	1.690.498	100,00000

Након шесте емисије Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 59,93% акција и привредно друштво Дунав РЕ а.д. Београд са 14,08% акција заједно имају контролни пакет акција од 74,01%, што је смањење од 1,62 % у односу на стање пре шесте емисије акција.

31. КАПИТАЛ (наставак)

б) Зарада по акцији

Основна зарада по акцији једнака је добитку периода који може да се припише имаоцима обичних акција подељен пондерисаним просечним бројем обичних акција које су у оптицају током периода.

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2012. године износи 19,60 динара а 31. децембра 2011. године износила је 12,29 динара.

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал, који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања. Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке. Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коефицијент адекватности капитала од минимум 12%

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала. Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, 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 ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала
(у хиљадама РСД)

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
КАПИТАЛ	1.357.394		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394		
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ			
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	447.663		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК.	399.581	399.581	
Стандардизовани приступ (СП)	3.329.843		
<i>СП класе изложености</i>	3.329.843		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	21.390	21.390	
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	21.390	21.390	
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	21.390	21.390	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	26.693	26.693	
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	26.693	26.693	
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	447.663	447.663	
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	36,39		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2012. године износи 36,39% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2011. године износила је 42,32%.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2012. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2012.		2011.	
	Остварено	Прописано	Остварено	Прописано
	ЕУР	Мин ЕУР	ЕУР	Мин ЕУР
Регулаторни капитал	11.936.461	10.000.000	10.908.555	10.000.000
Адекватност капитала	36,39%	мин12%	42,32%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,41%	маx25%	22,62%	маx25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,72%	маx5%	3,58%	маx5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	6,49%	маx20%	4,91%	маx20%
Збир свих великих изложености	161,88%	маx400%	159,51%	маx400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	8,26%	маx10%	9,99%	маx10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	17,12%	маx60%	18,47%	маx60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2,32%	мин 1%	3,83%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,39%	мин 1%	3,22%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57%	мин 1%	3,02%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	13,52%	маx 20%	6,87%	маx 20%

г) Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивое капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита. Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал Банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):

- уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
- резерве из добити
- добит банке

Елементи који се укључују у основни капитал морају да испуњавају следеће услове:

- да немају одређени рок доспећа и да се не могу повући;
- да се безусловно, у целости и без одлагања могу користити за покриће губитака у току редовног пословања банке;
- да банка има право да не исплати дивиденде или да ограничи њихову исплату;
- да је, у случају стечаја или ликвидације банке, право власника инструмената који се укључују у основни капитал на учешће у расподели стечајне, односно ликвидационе масе подређено праву осталих поверилаца банке и власника других инструмената капитала;
- да су умањени за све потенцијалне пореске обавезе.

Банка у основни капитал укључује акцијски капитал уписан и уплаћен по основу издатих обичних и преференцијалних акција, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу:

- 1) номиналне вредности уплаћених обичних и преференцијалних акција и
- 2) припадајуће емисионе премије, тј. износа уплаћеног изнад номиналне вредности уписаних обичних и преференцијалних акција.

Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.

Одбитне ставке од основног капитала су:

- 1) губици из претходних година;
- 2) губитак текуће године;
- 3) нематеријална улагања;
- 4) стечене сопствене обичне и преференцијалне акције, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу њихове књиговодствене вредности (номиналне вредности увећане за емисиону премију);
- 5) обичне и преференцијалне акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција, које је та банка узела у залог у износу вредности потраживања обезбеђених залогом акција, односно номиналне вредности акција узетих у залог увећане за припадајућу емисиону премију, зависно од тога која је од ове две вредности нижа;
- 6) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.

31. КАПИТАЛ (наставка)

г) Регулаторни Капитал Банке

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу

У 000 РСД

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	1.357.394
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.539.911
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.690.498
Емисиона премија	74.089
Резерве из добити	43.335
Нематеријална улагања	207.171
Регулаторна усклађивања вредности	60.839
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	60.839
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	182.517
Од чега: умањење основног капитала	182.517
Од чега: умањење допунског капитала	0
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	182.517
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394

На дан 31. децембра 2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31. децембар 2012. године Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	258	253
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.474.418	1.422.079
Друге ванбилансне позиције	82.363	71.531
Стање на дан 31. децембар	<u>1.557.039</u>	<u>1.493.863</u>

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	258	253
Стање на дан 31. децембар	<u>258</u>	<u>253</u>

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.365.841	1.328.859
Дате гаранције и друга јемства	108.577	93.220
Преузете неопозиве обавезе		
Стање на дан 31. децембар	<u>1.474.418</u>	<u>1.422.079</u>

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Дате гаранције и друга јемства	206.473	162.007
Плативе гаранције	1.159.368	1.159.716
Чинидбене гаранције	-	7.136
Акредитиви		
Укупно	<u>1.365.841</u>	<u>1.328.859</u>

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Друге ванбилансне позиције	5.031	2.750
Суспендована камата	77.332	68.781
Стање на дан 31. децембар	<u>82.363</u>	<u>68.154</u>

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. у стечају, по основу правоснажне и извршне судске пресуде, Трговинског суда у Београду, којом су Банци утврђена и призната потраживања у износу од 52.000 хиљаде динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износ од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године.

33. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2012. године води четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности) у укупном износу од 22.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.964 хиљада динара.

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима и другим повезаним лицима.

Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2012. године и 2011. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србијагас	Укупно	Укупно
31. децембар 2012. године								
Актива								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	6	-	-	-	-	1.536	1.542	50
Кредити, депозити и остали пласмани	4.800	-	-	-	-	199.007	203.807	-
Остала потраживања из оперативног пословања	8.146	-	-	-	-	-	8.146	5.553
Разграничени трошкови	228	-	-	36	-	-	264	-
Исправка вредности	(32)	-	-	-	-	(129)	(161)	-
Укупно актива	13.148	-	-	36	-	200.414	213.598	5.603
Обавезе								
Обавезе по депозитима	3.642.250	8.007	1.519	1.379	1.881	663	3.655.699	2.020.478
Остале обавезе	11.140	108	-	-	-	840	12.088	5.369
Укупно обавезе	3.653.390	8.115	1.519	1.379	1.881	1.503	3.667.787	2.025.847
Нето билансне позиције	(3.640.242)	(8.115)	(1.519)	(1.343)	(1.881)	198.911	(3.454.189)	(2.020.244)
Приходи								
Приходи од камата	25	-	235	-	-	34.525	34.785	12
Приходи од накнада	19.186	60	261	568	92	11	20.178	13.251
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	1.582	1.582	605
Позитивне курсне разлике	37.488	-	316	-	-	-	37.804	54.091
Приходи од укинутих резервисања	282	-	-	-	-	3	285	-
Остали оперативни приходи	76.768	-	-	-	-	-	76.768	31.752
Укупно приходи	133.749	60	812	568	92	36.121	171.402	99.711
Расходи								
Расходи од камата	70.881	169	17.987	22	4	1	89.064	39.763
Расходи од накнада	-	704	-	-	-	-	704	293
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	413	413	4
Негативне курсне разлике	59.588	236	-	-	-	-	59.824	41.821
Расходи резервисања	311	-	-	-	-	132	443	539
Остали оперативни расходи	28.713	-	-	78	-	-	28.791	17.327
Укупно расходи	159.493	1.109	17.987	100	4	546	179.239	99.747
Нето приходи/расходи	(25.744)	(1.049)	(17.175)	468	88	35.575	(7.837)	(36)
Ванбилансна евиденција	254.888	-	-	-	-	-	-	-

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2012. године износи 27.497 хиљада динара (31. децембар 2011. године 11.976 хиљада динара) а обавезе 12.529 хиљада динара (31. децембра 2011.године 6.842 хиљада динара).

Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Накнаде члановима Управног одбора	<u>6.996</u>	<u>1.898</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Накнаде члановима Извршног одбора	<u>13.478</u>	<u>11.890</u>

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Преузимање ризика представља основ банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање Банке. Ризик представља неодвојиви део банкарског пословања и њиме се управља кроз процес непрекидне идентификације, мерења, праћења, ублажавања, успостављања ограничења ризика и другим врстама контроле, као и извештавања у оквиру Банке.

Основни циљеви које Банка поставља у оквиру система управљања ризицима су следећи:

- минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика,
- одржавање потребног нивоа адекватности капитала,
- развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности,

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Стратегија управљања ризицима,
- Политика управљања ризицима,
- Процедуре за управљање појединачним ризицима,
- Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке,

- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима,

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане

Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке.

Конзистентне линије одговорности су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији Банке и односе се на поделу дужности организационих делова, укључујући и Извршни одбор, којом се спречава сукоб интереса.

Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења Пословне политике и стратегије Банке, као и Стратегије управљања ризицима, као и систем извештавања у смислу формалног дефинисања система контрола.

У Банци је организована посебна организациона јединица, Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима у чијем је делокругу управљање ризицима. Сектор се састоји из две организационе јединице: Одељења за управљање ризицима и Одељења за управљање лошим пласманима.

У Одељењу за управљање ризицима се прате сви ризици којима је Банка изложена, а делокруг рада овог одељења дефинисан је Правилником о унутрашњој организацији Банке.

Надлежности:

Управни одбор Банке утврђује Стратегију и Политике за управљање ризицима као и Стратегију управљања капиталом.

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом и усваја Процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и усваја предлоге Стратегија и Политку банке у вези са управљањем ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предлагати мере за управљање ризицима.

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

- Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
- Ризик ликвидности;
- Девизни ризик и остали тржишни ризици;
- Каматни ризик;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризик земље;
- Оперативни ризик;
- Ризик усклађености пословања;
- Стратешки ризик.

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолиа.

Доношење Одлуке о излагању кредитном ризику и лимити, дефинисани су Пословником о раду Кредитног одбора Банке. За сваки пласман у Банци, потребна је процена кредитног ризика Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима.

Банка осим кредитне изложености има и ванбиласну изложеност (чиниdBене и плативе гаранције и акредитиве) на основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре које се користе за кредитни ризик.

Основни циљ управљања кредитним ризиком је очување високог квалитета улога-пласмана са ниским кредитним ризиком и с тим у вези, обезбеђење стабилног и сигурног пословања Банке. Остали циљеви управљања су:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању,
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци, услед мање ефикасних техника ублажавања кредитног ризика од очекиваних или услед смањења вредности откупљених потраживања,
- остварење очекиваних прихода, уз прихватљив ниво ризика,
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

Банка идентификује кредитни ризик и резидуални ризик којима се обезбеђује:

- идентификација постојећих извора кредитног ризика и резидуалног ризика,
- мерење кредитног ризика и резидуалног ризика,
- праћење кредитног ризика и резидуалног ризика,
- контрола кредитног ризика и резидуалног ризика и његовим одржавањем на нивоу прихватљивом за ризични профил Банке, његовим смањењем или елиминисањем,
- извештавање – интерно и екстерно о управљању кредитним ризиком и резидуалним ризиком,

Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Банка идентификује резидуални ризик кроз детаљну анализу техника ублажавања кредитног ризика, а пре свега кроз анализу подобних инструмената кредитне заштите и ефеката коришћења ових инструмената на ублажавање кредитног ризика.

Праћење резидуалног ризика подразумева праћење резидуалног ризика на нивоу појединачног пласмана или на нивоу портфолиа у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе. У свим сценаријама Банка је показала отпорност на потенцијалне ризике.

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У 000РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државама и централним банкама	2.215.082	-	2.215.082	-	-
Банкама	917.344	2.249	915.094	124.18	14.902
Привредним друштвима	3.775.014	159.862	3.615.152	2.554.479	306.537
Физичким лицима	918.802	185.965	732.838	439.117	52.694
Остале изложености	827.097	54.822	772.275	212.067	25.448
У к у п н о:	8.653.339	402.898	8.250.441	3.329.843	399.581

35.1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. Године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	Вредности			Пласмани у кашњењу			Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана					
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255	
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273	
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-	
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-	
Укупно	3.854.405	40.873	58.203	11.900	26.622	58.872	3.950.214	(96.815)	(3.846)	372.528	

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2011. Године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	Вредности			Пласмани у кашњењу			Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана					
Банке	860.614	-	-	-	-	1.971	860.560	(1.971)	(54)	-	
Привреда	1.540.388	26.390	205.003	8.224	29.717	22.709	1.799.577	(29.131)	(3.723)	294.807	
Предузетници	26.033	642	516	11	23	2.644	29.055	(813)	(1)	1.503	
Становништво	204.713	1.321	51	17	-	22	206.042	-	(82)	-	
Остали	360	12	-	-	-	-	371	(1)	-	-	
Укупно	2.632.108	28.365	205.570	8.252	29.740	27.346	2.895.605	(31.916)	(3.860)	296.310	

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2012. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	581.624	568.031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавни сектор и јавна предузећа	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привреда	3.113.217	546.925	2.566.292	(90.833)	(3.370)	3.019.014
Предузетници	22.968	1	22.967	(4.004)	(6)	18.958
Становништво	330.681	330.166	515	-	(464)	330.217
Остали	327	-	327	(1)	-	326
Укупно	4.050.875	1.445.123	2.605.752	(96.815)	(3.846)	3.950.214

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2011. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	862.585		862.585	(1.971)	(54)	860.560
Привреда	1.832.431	388.458	1.443.973	(29.131)	(3.723)	1.411.119
Предузетници	29.868	2.422	27.446	(813)	(1)	26.632
Становништво	206.125	205.687	438	-	(82)	356
Остали	372	-	372	(1)	-	371
Укупно	2.931.381	596.567	2.334.814	(31.916)	(3.860)	2.299.038

35. 1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Укупан износ билансних и ванбилансних потраживања изложени кредитном ризику према индустријској структури и типу комитента

СЕКТОР	Билансана актива	Ванбилансана актива	Укупно 31.12.2012	Билансана актива	Ванбилансана актива	Укупно 31.12.2011
СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА	21.823	254.888	276.711	696.797	194.653	891.450
Централна банка	-	-	-	-	-	-
Банке у земљи и остало монетарно посредовање	2.221	-	2.221	634.331	-	634.331
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензијским фондовима	1.058	-	1.058	1.065	-	1.065
Делатност холдинг компанија и остале услуге кредитирања и финансирања осим осигурања и пензијских фондова	5.592	-	5.592	55.798	-	55.798
Повезане финансијске организације које не улазе у круг консолидације	12.952	254.888	267.840	5.603	194.653	200.256
Повезане финансијске организације које улазе у круг консолидације	-	-	-	-	-	0
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА	202618	15698	218.316	42	3.180	3.222
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	-	15.698	15.698	-	1.200	1.200
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	17	-	17	-	-	-
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	2.058	-	2.058	42	1.980	2.022
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	200.543	-	200.543	-	-	-
СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА	2.881.602	1.155.709	4.037.311	1.769.959	1.188.255	2.958.214
Пољопривреда, шумарство, рибарство	18.951	21.055	40.006	8.833	-	8.833
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	1.127.556	31.814	1.159.370	761.650	106.479	868.129
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	15	-	15	11	-	11
Грађевинарство	267.772	662.448	930.220	198.629	793.729	992.358
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.061.826	229.659	1.291.485	615.859	104.119	719.978
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	81.865	120.885	202.750	36.688	82.583	119.271
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	323.617	89.848	413.465	148.289	101.345	249.634
СЕКТОР ПРЕДУЗЕПНИКА	22.972	4.793	27.765	29.865	5.944	35.809
ЈАВНИ СЕКТОР	-	-	-	1	-	1
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА	330.681	9.727	340.408	206.125	7.601	213.726
Домаћа физичка лица	330.681	9.727	340.408	206.125	7.601	213.726
Страна физичка лица - резиденти	-	-	-	-	-	-
СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА	579.402	-	579.402	228.254	-	228.254
Стране банке	579.402	-	579.402	228.254	-	228.254
СЕКТОР ДРУГИХ КОМИТЕНАТА	11.777	33.604	45.381	338	22.446	22.784
Укупно	4.050.875	1.474.419	5.525.294	2.931.381	1.422.079	4.353.460

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезвређења према типу Клијента и врсти пласмана билансних позиција

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	1.225.987	5.108	105.864	2.000	1.338.959
Дугорочни кредити		930.405	13.027	213.550	-	1.156.982
Доспела потраживања	1.841	165.708	4.259	1.299	-	173.107
Камате и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
ХОВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Депозити код банака	568.030	-	-	-	-	568.030
Остала потраживања	11.399	11.676	15	9.324		32.414
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.452	-	384	-	3.836
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	581.624	3.113.215	22.969	330.682	2.385	4.050.875
Неисправљено	568.031	546.925	1	330.167	-	1.445.124
Исправљено	13.593	2.566.290	22.968	515	2.385	2.605.751
Индивидуална исправка	(1.977)	(90.833)	(4.004)	-	(1)	(96.815)
Групна исправка	(1)	(3.370)	(6)	(464)	(5)	(3.846)
Укупно нето	579.646	3.019.012	18.959	330.218	2.379	3.950.214

31. децембар 2011. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	728.994	9.008	86.702	20	824.724
Дугорочни кредити	-	451.891	16.561	117.525	-	585.977
Доспела потраживања	1.841	268.404	3.353	1.410	-	275.008
Камате и накнаде	2.455	21.006	559	52	32	24.104
ХОВ	-	223.939	-	-	-	223.939
Депозити код банка	856.480	-	-	-	-	856.480
Остала потраживања	1.809	5.684	387	52	-	7.932
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.789	-	384	-	4.173
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	862.585	1.832.431	29.868	206.125	372	2.931.381
Неисправљено	-	388.459	2.421	205.687	-	596.567
Исправљено	862.585	1.443.972	27.447	438	372	2.334.814
Индивидуална исправка	(1.971)	(29.131)	(813)	-	(1)	(31.916)
Групна исправка	(54)	(3.723)	(1)	(82)	-	(3.860)
Укупно нето	860.560	1.799.577	29.054	206.043	371	2.895.605

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезвређења према типу
Клијента и врсти пласмана ванбилансних позиција

31. децембар 2012. године	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	206.474	-	-	206.474
Чинидбене гаранције	1.155.669	3.700	-	1.159.369
Неискоришћене преузете обавезе	97.756	1.093	9.727	108.576
Укупно бруто	1.459.899	4.793	9.727	1.474.419
Неисправљено	464.553		9.727	474.280
Исправљено	995.346	4.793		1.000.139
Индивидуална исправка	-5.247	-	-	-5.247
Групна исправка	-533	-	-	-533
Укупно нето	1.454.119	4.793	9.727	1.468.639

31. децембар 2011. године	Привреда	Предузетници	Становн иштво	Остали комитент и	Укупно
Плативе гаранције	161.007	1.000	-	-	162.007
Чинидбене гаранције	1.154.046	3.716	1.954	-	1.159.716
Неискоришћене преузете обавезе	84.364	1.230	5.646	1.980	93.220
Остале ванбилансне ставке	7.136	-	-	-	7.136
Укупно бруто	1.406.553	5.946	7.600	1.980	1.422.079
Неисправљено	325.597	523	7.600	-	333.720
Исправљено	1.080.956	5.423	-	1.980	1.088.359
Индивидуална исправка	(11)	-	-	-	(11)
Групна исправка	(4.967)	-	-	-	(4.967)
Укупно нето	1.401.575	5.946	7.600	1.980	1.417.101

Финансијски извештаји за 2012. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ДУНАВ БАНКА А.Д., БЕОГРАД

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2012 и 2011. године приказана је у наредној табели

Процена	Дати кредити и депозити		Остали пласмани		ХОВ		Удели		Камате и накнаде		Остала актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Појединачна процена																		
Правна лица А	289.979	-	-	-	333.854	-	-	320	2.675	-	14.513	-	568.030	-	1.209.051	320	601.532	-
Правна лица Б	1.037.845	-	-	-	277.794	-	-	128.724	12.784	-	8.164	-	-	-	1.336.587	128.724	197.864	-
Правна лица В	-	370.799	-	-	-	-	-	-	-	6.350	-	12	-	-	-	377.161	-	132.875
Правна лица Г	-	33.668	-	-	-	-	-	-	-	1.503	-	2	-	-	-	35.173	-	1.086
Правна лица Д	-	39.934	-	3.789	-	-	-	-	-	2.316	-	19	-	-	-	46.058	-	-
Физичка лица	319.297	54	-	384	-	-	-	-	258	1	9.324	-	-	-	328.879	439	9.727	-
Бруто	1.647.121	444.455	-	4.173	611.648	-	-	129.044	15.717	10.170	32.001	33	568.030	-	2.874.517	587.875	809.123	133.961
Исправка	2.612	16.359	-	1.035	715	-	-	13.629	32	889	21	4	-	-	3.380	31.916	534	21
Нето	1.644.509	428.096	-	3.138	610.933	-	-	115.415	15.685	9.281	31.980	29	568.030	-	2.871.137	555.959	808.589	133.940
Група процена																		
Правна лица А	-	879.208	-	-	-	60.113	320	-	-	5.257	-	7.839	-	226.480	320	1.178.897	-	196.219
Правна лица Б	-	470.475	-	-	-	163.826	1.058	-	-	5.965	-	8	-	-	1.058	640.274	-	758.179
Правна лица В	255.360	-	-	-	4.780	-	-	-	1.763	-	4	-	-	-	261.907	-	171.425	-
Правна лица Г	143.293	-	-	-	-	-	77.666	-	4.166	-	30	-	-	-	225.155	-	29.318	-
Правна лица Д	129.208	-	3.452	-	-	-	-	-	8.428	-	379	-	-	-	141.467	-	-	-
Физичка лица	128	204.756	384	-	-	-	-	-	3	51	-	52	-	-	515	204.859	-	7.600
Бруто	527.989	1.554.439	3.836	-	4.780	223.939	79.044	-	14.360	11.273	413	7.899	-	226.480	630.422	2.024.030	200.743	961.998
Исправка	75.165	2.748	1.854	-	10	1.072	15.536	-	4.502	25	214	1	-	14	97.281	3.860	5.246	4.956
Нето	452.824	1.551.691	1.982	-	4.770	222.867	63.508	-	9.858	11.248	199	7.898	-	226.466	533.141	2.020.170	195.497	86.481
Без процене																		
Правна лица А	28.701	27.915	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-	28.701	28.006	94.798	211.229
Правна лица Б	229.136	17.338	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	229.296	17.338	365.935	113.071
Правна лица В	234.757	268.354	-	-	-	-	-	-	1.839	2.569	-	-	-	-	236.596	270.923	784	1.506
Правна лица Г	56	2.380	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-	-	-	-	50.056	2.380	3.036	314
Правна лица Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физичка лица	1.287	828	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1.287	829	-	-
Бруто	493.937	316.815	-	-	-	-	50.000	-	1.999	2.661	-	-	-	-	545.936	319.476	464.553	326.120
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето	493.937	316.815	-	-	-	-	50.000	-	1.999	2.661	-	-	-	-	545.936	319.476	464.553	326.120
Укупно бруто	2.669.047	2.315.709	3.836	4.173	616.428	223.939	129.044	129.044	32.076	24.104	32.414	7.932	568.030	226.480	4.050.875	2.931.381	1.474.419	1.422.079
Укупно исправка	77.777	19.107	1.854	1.035	725	1.072	15.536	13.629	4.534	914	235	5	-	14	100.661	35.776	5.780	4.977
Укупно нето	2.591.270	2.296.602	1.982	3.138	615.703	222.867	113.508	115.415	27.542	23.190	32.179	7.927	568.030	226.466	3.950.214	2.895.605	1.468.639	1.417.102

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности

31.12.2012.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређе ни	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	568.030	-	-	-	568.030
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	2.259	29.817	32.076	(4.502)	(32)	(4.534)	27.542
Дати кредити и депозити	814.339	1.170	1.853.538	2.669.047	(74.700)	(3.077)	(77.777)	2.591.270
Хартије од вредности	-	-	616.428	616.428	(10)	(715)	(725)	615.703
Удели (учешћа)	50.000	-	79.044	129.044	(15.536)	-	(15.536)	113.508
Остали пласмани	-	-	3.836	3.836	(1.854)	-	(1.854)	1.982
Остала средства	9.325	-	23.089	32.414	(213)	(22)	(235)	32.179
Укупно	1.441.694	3.429	2.605.751	4.050.875	(96.815)	(3.846)	(100.661)	3.950.214

31.12.2011.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређе ни	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	226.480	226.480	-	(14)	(14)	226.466
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	4.832	19.272	24.104	(889)	(25)	(914)	23.190
Дати кредити и депозити	401.893	189.788	1.724.028	2.315.709	(16.359)	(2.748)	(19.107)	2.296.602
Хартије од вредности	-	-	223.939	223.939	-	(1.072)	(1.072)	222.867
Удели (учешћа)	-	-	129.044	129.044	(13.629)	-	(13.629)	115.415
Остали пласмани	-	-	4.173	4.173	(1.035)	-	(1.035)	3.138
Остала средства	54	-	7.878	7.932	(4)	(1)	(5)	7.927
Укупно	401.947	194.620	2.334.814	2.931.381	(31.916)	(3.860)	(35.776)	2.895.605

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неизвршења обавеза

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом дужном од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на могућност измирења обавеза дужника у Банци.

Преглед пласмана са статусом неизмирења обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2012			31.12.2011		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	1.971	(1.971)	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	177.081	(60.820)	116.261	44.801	(14.898)	29.903
Предузетници	4.247	(3.968)	279	2.678	(732)	1.946
Становништво	77	(77)	-	39	(23)	16
Остали	-	-	-	-	-	-
Укупно	183.376	(66.836)	116.540	49.489	(17.624)	31.865

Отпис ненаплативих потраживања

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, као и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерали)

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

Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и менице, док се као додатни инструменти у зависности од процене кредитног ризика, уговарају: залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, јемства и друго.

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

**Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан
31. децембар 2012. године:**

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	411.928	32.316	444.244
Дугорочни кредити	82.010	443.968	525.978
Доспела потраживања	-	11.697	11.697
Кamate и накнаде	2.000	4.731	6.731
Учешће у капиталу других правних лица	50.000	-	50.000
Остала билансна актива	-	19	19
Плативе гаранције	29.512	74.457	103.969
Неискоришћене преузете обавезе	437	9.148	9.585
Чинидбене гаранције	434.603	83.221	517.824
Укупно	1.010.490	659.557	1.670.047

**Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан
31. децембар 2011. године:**

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	83.564	21.827	105.391
Дугорочни кредити	44.808	322.463	367.271
Доспела потраживања	188.440	7.702	196.142
Кamate и накнаде	2.661	2.485	5.146
Остала билансна актива	-	2	2
Плативе гаранције	17.427	69.979	87.406
Неискоришћене преузете обавезе	-	6.798	6.798
Чинидбене гаранције	308.692	4.145	312.837
Укупно	645.592	435.401	1.080.993

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Циљ управљања ризиком ликвидности је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед поремећаја ликвидности;
- остварење планираних прихода, уз прихватљив ниво ризика ликвидности;
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

Банка прати и разматра однос ризика ликвидности и осталих врста ризика. Банка успоставља систем управљања ризиком ликвидности тако што:

- утврђује принципе за управљање ризиком ликвидности;
- организује управљање ризиком ликвидности;
- утврђује процедуре за идентификовање, мерење, ублажавање, контроле, праћење и извештавање о ризику ликвидности;
- успоставља информациони систем који подржава управљање ризиком ликвидности;
- обезбеђује благовремено и адекватно поступање у случају повећаног ризика ликвидности;
- успоставља одговарајући систем унутрашњих контрола за управљање ликвидности.

Банка има:

- формализоване поступке, мере, активности, инструменте и сл. за управљање ризиком ликвидности (у смислу формализованог обавештавања и размене информација између лица и органа укључених у процес управљања ризиком ликвидности, те предузимања мера и активности у интересу минимизирања и/или елиминисања утицаја фактора који могу угрозити пословање Банке у зони ниског и/или прихватљивог ризика ликвидности),
- документовану и ажурну аналитичку документациону основу за сагледавање, анализу, праћење и других ризика ликвидности;
- дефинисане надлежности и одговорности за управљање ризиком ликвидности;
- план, односно мере и активности за управљање ризиком ликвидности у ситуацијама када се пробијају дефинисани лимити, односно када је пословање Банке у зони високог ризика ликвидности.

Органи управљања Банке су одговорни за формирање и обезбеђење предуслова за адекватно функционисање система и поступака управљања ризиком ликвидности.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Одељење за управљање ризицима прати оперативну ликвидност на основу анализе дневних, недељних, месечних и годишњих планова новчаних токова, које достављају Сектори, Одлуке у вези управљања оперативном ликвидношћу доносе се дневно на састанцима Комисије за ликвидност.

Мерење, односно процена ризика ликвидности се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника. Мерење изложености ризику ликвидности подразумева следеће технике:

- ГАП анализу и
- Рацио анализу.

Мерење ризика ликвидности се врши на основу ГАП анализе која подразумева мерење разлике између средстава и обавеза Банке у одређеном периоду времена, као и на основу рацио показатеља утврђеним како од стране регулаторног тела, тако и од стране Банке. Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима редовно прати и пројектује ризик ликвидности ради одржавања ризика на нивоу прописаном од стране регулаторног тела и у оквиру интерно утврђених лимита.

У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика ликвидности, Банка је успоставила систем лимита ризика ликвидности. Изложеност ризику ликвидности Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

Банка дефинише интерне лимите као максимални дозвољени ниво неусклађености новчаних токова активе и пасиве за одређени временски период, и као максимални ниво интерно дефинисаних рача ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2012. године	2012.	2011.
На дан 31. децембра	3,55	3,14
Просек током периода	2,57	3,02
Максималан за период	3,66	3,59
Минималан за период	2,27	2,28

Показатељ ликвидности се током 2012. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Рочна структура активе и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД	од 3 месеца				Укупно
На дан 31. децембар 2012. године	до 3 месеца	до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Готовина и готовински еквиваленти	1.200.140	-	-	-	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-	-	2.201.529
Потраживања по основу камата. накнада	27.709	-	-	-	27.709
Дати кредити и депозити	652.372	904.000	833.430	195.801	2.585.603
Хартије од вредности	549.624	66.079	-	-	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	113.508	113.508
Остали пласмани	23.285	-	-	-	23.285
Нематеријална улагања	-	-	207.171	-	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	119.882	119.882
Одложена пореска средства	-	-	-	8.432	8.432
Остала средства	46.748	-	-	-	46.748
	4.701.407	970.079	1.040.601	437.623	7.149.710
Трансакциони депозити	3.076.107	-	-	-	3.076.107
Остали депозити	1.152.978	615.506	386.237	3412	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	713
Резервисања	7.396	4.665	142	72	12.275
Обавезе за порезе	374	-	-	-	374
Обавезе за порез на добит	952	-	-	-	952
Остале обавезе	64.302	-	-	-	64.302
Укупни капитал	-	-	-	1.836.854	1.836.854
	4.302.822	620.171	386.379	1.840.338	7.149.710
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2012. године	398.585	349.908	654.222	(1.402.715)	
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2011. године	618.116	52.612	557.736	(1.228.464)	

Извештај о рочној структури активе и пасиве садржи билансне позиције које су распоређене у одређене рокове доспећа. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Руководство Банке верује да узимајући у обзир врсту депозита и клијената као и претходно искуство Банке, да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања и да се не очекује значајнији одлив средстава који би угрозили ликвидност Банке.

35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена вредности портфолиа финансијских инструмената.

Циљ управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед промена девизног курса и цена;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво девизног ризика и осталих тржишних ризика.

Банка прати и разматра однос девизног и осталих тржишних ризика и осталих врста ризика.

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује.

Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу.

Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке. Изложеност девизном ризику Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

Банка врши стрес тест девизног ризика кроз анализу којом се процењује колика би била вредност девизног портфолиа уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст девизног курса.

35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

У хиљадама РСД					
На дан 31. децембар 2012. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	499.906	45.504	58.174	596.556	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	1.025.829	-	-	1.175.700	2.201.529
Потраживања за камату накнаду	15.652	-	-	12.057	27.709
Дати кредити и депозити	1.700.567	-	-	885.036	2.585.603
Хартије од вредности без сопствених акција	-	-	-	615.703	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	113.508	113.508
Остали пласмани	11.371	-	-	11.914	23.285
Нематеријална улагања	-	-	-	207.171	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	119.882	119.882
Одложена пореска средства	-	-	-	8.432	8.432
Остала актива	508	-	-	46.240	46.748
Укупно актива	3.253.833	45.504	58.174	3.792.199	7.149.710
Трансакциони депозити	1.396.421	11.329	47.367	1.620.990	3.076.107
Остали депозити	1.705.389	4.594	-	448.150	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	713
Обавеза по основу камата. накнада	-	-	-	-	-
Резервисања	4.614	12	-	7.649	12.275
Обавезе за порезе	-	-	-	374	374
Обавезе за порез на добит	-	-	-	952	952
Остале обавезе	13.355	99	-	50.848	64.302
Капитал	-	-	-	1.836.854	1.836.854
Укупно пасива	3.120.492	16.034	47.367	3.965.817	7.149.710
Девизна позиција 31. децембар 2012	133.341	29.470	10.807	(173.618)	-
Девизна позиција 31. децембар 2011	(74.052)	(1.988)	6.853	69.187	-

У девизне позиције активе и пасиве укључене су и позиције у динарима индексиране девизном клаузулом.

35.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности 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 билансу Банке.

На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

35.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања каматним ризиком.

Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:

- укупно за све валуте са којима Банка послује и
- посебно за домаћу валуту и посебно за ставке које су изражене у странијој валути или валутној клаузули.

Мерење каматног ризика се врши на основу ГАП извештаја или извештаја о неусклађености позиција активе и пасиве које су изложене променама каматних стопа на тржишту и других анализа.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2012 године

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2012. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно	Укупно
Актива						
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	-	632.110	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-	-	-	2.201.529
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	-	-	-	-	27.709	27.709
Дати кредити и депозити	652.372	904.000	833.430	195.801	-	2.585.603
Хартије од вредности без сопствених акција	549.624	66.079	-	-	-	615.703
Удели -учешћа	-	-	-	-	113.508	113.508
Остали пласмани	23.285	-	-	-	-	23.285
Нематеријална улагања	-	-	-	-	207.171	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	119.882	119.882
Одложена пореска средства	-	-	-	-	8.432	8.432
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	46.748	46.748
Укупно актива (I)	3.994.840	970.079	833.430	195.801	1.155.560	7.149.710
Пасива						
Трансакциони депозити	3.076.107	-	-	-	-	3.076.107
Остали депозити	1.152.978	615.506	386.237	3.412	-	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	-	713
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-
Резервисања	7.396	4.665	142	72	-	12.275
Обавезе за порезе	-	-	-	-	374	374
Обавезе за порез на добит	-	-	-	-	952	952
Остале обавезе	-	-	-	-	64.302	64.302
Укупни капитал	-	-	-	-	1.836.854	1.836.854
Укупно пасива (II)	4.237.194	620.171	386.379	3.484	1.902.482	7.149.710
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2012. године	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2011. године	(262.485)	55.400	342.423	108.267	(243.605)	

35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Циљ управљања ризиком концентрације је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед ризика концентрације;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво ризика концентрације.

Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика.

Банка идентификује постојећи ризик концентрације и ризик концентрације којем може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности.

Банка идентификује ризик концентрације на нивоу појединачног пласмана дужника Банке и на нивоу портфолиа.

Идентификовање ризика концентрације на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- анализу нивоа изложености дужника, групе дужника или дужника који представљају лица повезана са Банком и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке.

Мерење, односно процена ризика концентрације се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфолиа у односу на капитал и/или у односу на укупну билансну и ванбилансну изложеност Банке.

У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика концентрације, Банка је успоставила систем лимита ризика концентрације.

35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)

Концентрација по регионима			
31.12.2012.	ЕВРОПСКА		
	СРБИЈА	УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Камате и накнаде	27.709	-	-
Дати кредити и депозити	2.585.603	-	-
ХОВ	615.703	-	-
Остали пласмани	23.285	-	-
Остала актива	35.376	-	11.372
Удели	113.508	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

31.12.2011.	ЕВРОПСКА	
	СРБИЈА	УНИЈА
Готовина и готовински еквиваленти	180.067	226.466
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	-
Потраживања по основу камате, накнаде.	23.370	-
Дати кредити и депозити	2.279.935	-
Хартије од вредности	270.256	-
Удели (учешћа)	115.415	-
Остали пласмани	18.440	-
Остала средства	17.232	1.774
Укупно	4.095.796	228.240

35.6. РИЗИК УЛАГАЊА

Ризик улагања Банке представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке услед неодговарајућег степена улагања Банке у друга правна лица и у основна средства.

Ризик улагања у друга правна лица представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке који проистичу из улагања Банке у једно правно лице или у повезана правна лица, при чему улагање у друго правно лице представља трајно улагање Банке, којим се стиче право власништва сразмерно извршеном улагању. Улагање у друго правно лица може се вршити стицањем акција, као власничких хартија од вредности, или пак стицањем удела.

35.6. РИЗИК УЛАГАЊА (наставак)

Ризик улагања у основна средства представља могућност остваривања негативних ефеката на резултат и капитал Банке услед: неадекватне структуре улагања у основна средства у односу на висину активе и капитал Банке и промене вредности основних средстава.

Банка прати и разматра однос ризика улагања и осталих врста ризика.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком улагања.

Банка редовно прати и пројектује ризик улагања, како би га одржала у оквиру утврђених лимита у законом прописаном нивоу.

35.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, Ризик земље укључује политички, економски и ризик трансфера.

Банка прати и разматра однос ризика земље и осталих врста ризика.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком земље.

Идентификовање ризика земље на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- прикупљање информација о земљи порекла дужника,
- анализу нивоа ризика, односно рејтинга земље порекла дужника,
- анализу догађаја/фактора који могу условити негативан ефекат на пословање и капитал Банке услед изложености ризику земље и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке у циљу утврђивања нивоа неискоришћеног дела лимита за пласмане у одређену земљу.

Мерење, односно процена ризика земље се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа Банке.

Банка редовно прати и пројектује ризик земље, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу портфолиа, како би га одржавала у оквиру интерно утврђених лимита.

35.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Дефиниција оперативног ризика укључује и правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.

Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ покренути нови производ. Оперативни ризик који настаје по основу активности које је Банка поверила трећим лицима је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неадекватног пружаоца услуга у смислу његове способности за пружање услуга, финансијског стања као и његове пословне репутације.

Циљ управљања оперативним ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке;
- остварење очекиваних прихода, уз прихватљив ниво оперативног ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

Банка прати и разматра однос оперативног ризика и осталих врста ризика.

35.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА

Ризик усклађености пословања може се дефинисати као ризик угрожавања интегритета Банке, односно погоршавање угледа тј. репутације, правни ризик или ризик од санкција регулаторног тела, као и ризик од финансијског губитка, који је резултат неусаглашености са законском регулативом, процедурама и стандардима.

Функција контроле усклађености пословања Банке је да идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком. Ризик усклађености пословања посебно представља ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијског губитка, као и репутациони ризик у складу са специфичностима банкарских и финансијских регулаторних и тржишних захтева.

У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују. Размеђују

35.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА (наставак)

извештаје о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

У вршењу активности из претходног става Compliance, Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима, могу, по потреби, у целости или делимично, заједно вршити и контролу пословања појединих организационих делова Банке, по програмима и плановима усвојеним од органа Банке или по указаној потреби.

35.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК

Стратешки ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Банке услед непостојања одговарајуће политике и стратегије, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у којем Банка послује или изостанка одговарајућих реакција Банке на те промене.

Циљ управљања стратешким ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед стратешког ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво стратешког ризика.

Банка прати и разматра однос стратешког ризика и осталих врста ризика.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризика који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања стратешким ризиком.

Идентификација стратешког ризика се спроводи кроз процес стратешког планирања и подразумева идентификацију узрока који доводе до настанка стратешког ризика и могу утицати на остварење губитака за Банку. То подразумева идентификацију екстерних, односно фактора окружења у коме Банка послује, и интерних фактора који могу условити губитак за Банку и утицати на способност Банке да оствари своје планове у погледу тржишног учешћа, производа и корисника банкарских услуга.

36. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или обелодањивање.

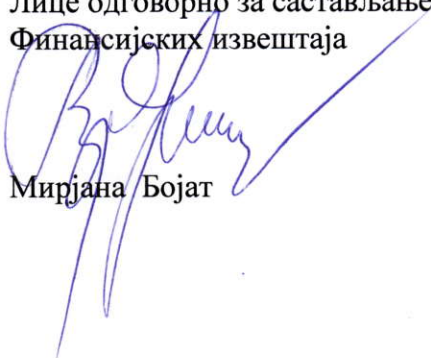
37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2012. године обухватају:

Валута	2012.	2011.
CHF	94.1922	85.9121
GBP	139.1901	124.6022
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат



Законски заступник Банке

Срђан Брајовић





KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

DUNAV BANKA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2012. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja sa rezervom.

Osnov za mišljenje sa rezervom

Banka je u bilansu stanju na dan 31. decembar 2012. godine, u okviru pozicije Udeli (učešća), iskazala učešće u kapitalu društva Holding RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 112.133 hiljade (bruto knjigovodstvena vrednost RSD 127.666 hiljade). Društvo RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan se nalazi na teritoriji Kosova i održava poslovnu aktivnost isključivo uz podršku institucija Republike Srbije. Dana 22. aprila 2010. godine, Agencija za privatizaciju Republike Srbije pokrenula je postupak restrukturiranja ovog društva kao subjekta privatizacije. Rukovodstvo Banke je preuzelo aktivnosti u cilju rešavanja ovog pitanja. Imajući u vidu specifične okolnosti u kojima posluje navedeno Društvo, nismo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog obezvređenja ovog učešća u kapitalu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje mogu imati pitanja navedena u pasusu Osnov za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2012. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na sledeće činjenice:

- a) Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25 uz ove finansijske izveštaje u namenske depozite Banke na dan 31. decembra 2012. godine su uključeni depoziti matičnog društva Kompanija Dunav osiguranje a.d.o. Beograd koji služe kao sredstva obezbeđenja za plasirana sredstva Banke. Od ukupnog iznosa depozita RSD 238.808 hiljada se odnosi na dužnika Galenika a.d. Beograd. Navedeni depoziti nisu položeni u skladu sa zakonskom regulativom koja definiše poslovanje osiguravajućih društava što može dovesti u pitanje adekvatnost navedenih sredstava obezbeđenja i posledično uticaj na finansijske izveštaje Banke.
- b) Kao što je obelodanjeno u Napomeni 31 uz ove finansijske izveštaje u akcionare Banke na dan 31. decembra 2012. godine je uključeno Društvo JP Srbijagas sa 9,01% vlasništva koje je steklo bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije za sticanje vlasništva kako je definisano članom 94. Zakona o bankama. Narodna banka Srbije je donela Rešenje u kojem je naloženo da do 30. septembra 2013. godine navedeno Društvo otuđi deo vlasništva u Banci do nivoa od 5% vlasništva. Proces realizacije po nalogu Narodne banke Srbije je u toku.

Beograd, 27. februar 2013. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Popunjiva banka Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> PIB	
Popunjiva 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;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPEREA 88

BILANS STANJA



7005017197326

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	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	14	1200140	406533
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	15	2201529	1191081
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	16	27709	23370
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	17	2585603	2279935
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	18	615703	270256
13, 23	Udeli (ucesca)	006	19	113508	115415
16, 26	Ostali plasmani	007	20	23285	18440
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	207171	216796
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	119882	96448
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	22	8432	9097
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	46748	19006
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		7149710	4646377

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	24	3076107	1839269
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	2158133	1208754
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	713	1109
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	0	2231
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	12275	9280
456, 457	Obaveze za poreze	107	29	374	113
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	13.2	952	0
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	30	64302	28066
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		5312856	3088822
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	31	1764587	1514220
81	Rezerve iz dobiti	114	31	43335	25897
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	31	28932	17438
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		1836854	1557555
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		7149710	4646377
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		1557039	1493863
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	32	258	253
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32	1474418	1422079

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 jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	32	82363	71531

U Београд dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> PIB
Popunjavanje 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; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPEREA 88

BILANS USPEHA



7005017197333

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	4	420216	277252
60	Rashodi kamata	202	4	129130	78685
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203	4	291086	198567
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5 a	117167	70562
61	Rashodi naknada i provizija	206	5 b	10714	6182
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207	5	106453	64380
	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			
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	6	2345	1832
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	77533	31512
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	8	68605	9118
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	171091	136324
642	Troskovi amortizacije	226	10	74374	49444
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	147755	91629
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	143281	59604
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	123634	48556
	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		30549	17160
	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			
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		30549	17160
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	13.2	952	0
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13.3	3881	278
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	13.3	4546	0
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		28932	17438
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241	31.5	19	12
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U Beogradu dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> PIB
Popunjiva 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;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPEREA 88

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005017197340

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	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	601413	378536
1. Prilivi od kamata	302	418650	268478
2. Prilivi od naknada	303	118390	76787
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	64373	33271
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	430146	306125
5. Odlivi po osnovu kamata	307	123445	71642
6. Odlivi po osnovu naknada	308	10714	6182
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	170796	137220
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	29595	22458
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	95596	68623
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	171267	72411
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	2073634	2009178
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
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	0	308025
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	2073634	1701153
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	1661004	1891526
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	1315904	1891526
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	345100	0
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	583897	190063
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324	0	761
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	583897	189302
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	613	0
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	613	0
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	107404	141750
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	107404	141750
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	106791	141750
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	250367	61821
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	250367	61821
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
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	672	672
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	672	672
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	249695	61149

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	2926027	2449535
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	2199226	2340834
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	726801	108701
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	406533	293345
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	66806	4487
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
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	1200140	406533

U Beogradu dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">PIB</div>
Popunjiva 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;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">26</div>

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPEREA 88

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005017197364

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

- u hiljadama dinara


Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	1393176	414		427		440	59223
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	1393176	417		430		443	59223
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	58877	418		431		444	2944
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	1452053	420		433		446	62167
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. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	1452053	423		436		449	62167
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	238445	424		437		450	11922
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	1690498	426		439		452	74089

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	11227	466		479	16565	492	
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	11227	469		482	16565	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	22448	470		483	17438	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458	7778	471		484	16565	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	25897	472		485	17438	498	
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	25897	475		488	17438	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	17438	476		489	28932	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	17438	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	43335	478		491	28932	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolzivih 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	1480191	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	1480191	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	101707	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	24343	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1557555	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		540	1557555	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	296737	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		543	1836854	556	

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja




Zakonski zastupnik
banke



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



ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2012. ГОДИНЕ

Београд, 31. децембар 2012. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање. Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године, Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво. Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке. На истој седници именован је и нови Управни одбор Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д. Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Епера 88.

У складу са Законом о банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и друге послове у складу са законским прописима.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера (на дан 31. децембар 2011. године Банка је имала 5 филијала, 19 експозитура и 5 шалтера).

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала 182 запослена радника (31. децембра 2011. године 158 запослена радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Изјава о усклађености

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, 99/2011), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05, 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени 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 прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

2.2. Континуитет пословања

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

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

2.3. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених и усаглашених потраживања износи 84,37%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза износе 84,43%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених износа.

2.4. Упоредни подаци

Упоредни подаци су подаци из финансијских извештаја за 2011. годину који су били предмет ревизије.

2.5. Рачуноводствене политике признавања и вредновања (процењивања)

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат 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, као и претпоставке на основу којих су процене извршене, су предмет редовних провера. Ревидиране рачуноводствене процене се приказују за период у којем су ревидиране, у случају да процена има утицај само на дати период, или за период у којем су ревидиране и за будуће периоде, у случају да ревидирање утиче на текући и на будуће периоде.

Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

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

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтованог тока готовине и моделе одређивања цена опција.

2.5.2. Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Банка сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника

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

2.5.3. Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

2.5.4. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу морталитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

2.5.5. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

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

2.5.6. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде до степена до којег је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу пословних трансакција у иностраној валути у току године као и курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, у оквиру прихода или расхода по основу промене вредности имовине и обавеза.

3.2. Функционална валута и валута приказивања

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарима. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима дефинисаних уговором између Банке и комитента.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

2.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове, који су саставни део ефективне каматне стопе.

Накнаде по основу одобрених кредита се разграничавају по алгоритму каматног обрачуна применом ефективне каматне стопе, тако да доспеће разграничених прихода од накнаде прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Расходи камата по депозитима разграничавају се и признају у билансу успеха у периоду на који се односе.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се прописати пренос укупне ненаплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

Банка престаје да обрачунава камату на кредите и пласмане клијентима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

3.4. Приходи и расходи по основу накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе и признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена. Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

3.5. Приходи од дивиденди

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

3.6. Оперативни лизинг

Банка је корисник оперативног лизинга по основу рентирања пословног простора у туђем власништву и по основу закупа моторних возила за потребе Банке, а која су у власништву даваоца лизинга.

Лизинг је класификован као оперативни у случају када је уговором, регулисано да се власништво над средством не преноси на Банку као корисника лизинга до краја трајања лизинга. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

3.7. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

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 признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

Банка врши престанак признавања финансијског средства када изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментом (када су права коришћења инструмента реализована, истекла или када та права пренесе на другог). Финансијска обавеза престаје да се признаје када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – кредити и потраживања

При почетном признавању финансијског средства или финансијске обавезе. Банка их одмерава по њиховој фер вредности увећаној, у случају финансијског средства или финансијске обавезе који се не одмеравају по фер вредности са променама фер вредности кроз биланс успеха, за трошкове трансакције који се могу директно приписати стицању или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одредива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, као средства расположива за продају или као кредити и потраживања.

Ова средства почетно се вреднују по набавној вредности, а накнадно се вреднују по амортизованој вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добици и губици по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су финансијска средства која су назначена као расположива за продају и која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. То су пласмани за које постоји намера држања на неодређени временски период, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Иницијално се вреднују по набавној вредности а на дан биланса процењују се по тржишној (фер) вредности уколико је позната.

Финансијска средства расположива за продају састоје се и од учешћа у капиталу финансијских институција и других правних лица. Учешћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту. Ова средства нису стечена са намером да се одмах продају нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација.

Сви кредити и потраживања се почетно вреднују по фер вредности на дан плаћања и признају када се готовина пласира зајмопримцима. Накнадна вредновања се врше по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност представља износ који се признаје након иницијалног стицања средства, умањен за отплате главнице и увећан за обрачунату, а умањен за наплаћену камату применом методе ефективне каматне стопе на разлику између иницијалног износа и износа на дан доспећа и умањен за исправке вредности.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. За процену наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију.

Кредити одобрени у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР, ревалоризовани су у складу са уговореним условима за сваки кредит.

Валутна клаузула представља уграђени дериват који се не евидентира одвојено од основног уговора, обзиром да су економске карактеристике и ризици уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добици и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Репрограмирани кредити

Банка када је у могућности, односно када се процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, и да би клијент под нешто измењеним уговорним условима могао поново постати уредан у плаћању обавеза, радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих будућих плаћања.

3.13. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност процењених будућих новчаних токова. Као дисконтни фактор уважава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезвређења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства (наставак)

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3.15. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.16. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су немонетарна средства која се могу идентификовати иако немају физичко обележје (патенти, лиценце, рачуноводствени софтвер) и која служе за производњу или испоруку робе или услуге, ради изнајмљивања другима или за административне сврхе. Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањена за укупну амортизацију и губитке услед обезвређења. Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

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

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са процењеним веком употребе и то:

Лиценце 20% и Софтвери 20%

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Основна средства (некретнине и опрема)

Основна средства исказују су по набавној вредности умањеној за износ обрачунате амортизације и трошкове обезвређења. Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само уколико постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економске користи и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успех периода у коме су настали.

Амортизација основних средстава се врши месечно, почев од наредног месеца у односу на дан стављања основног средства у употребу односно од момента када је расположиво за коришћење, методом пропорционалног – линеарног отписа.

Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. Основна средства се амортизују применом следећих стопа амортизације :

Грађевински објекти	1,3 до 1,8%
Улагања у туђе објекте	10%
Рачунарска опрема	20%
Намештај и опрема	10 до 20%
Моторна возила	15,5%

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходања. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложених пореских средстава или обавеза.

3.18. Порез на добит

Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

а) Текући порез на добит

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основицу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

а) Текући порез на добит (наставак)

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу.

б) Одложени порез на добит

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. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

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 на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

3.19. Потенцијална средства

Потенцијална средства су могућа имовина која настаје по основу прошлих догађаја и чије постојање ће бити потврђено самим настанком или ненастанком догађаја који нису под контролом Банке.

Банка је извршила евидентирање у ванбилансној евиденцији потенцијално наплативог потраживања на основу правоснажног и извршног Решења Трговинског суда у Београду, којим су Банци призната сва потраживања у поступку стечаја од Београдске банке а.д. Београд у стечају. Банка је ово потраживање евидентирала у ванбилансној евиденцији.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.21. Примања запослених

Дефинисани планови доприноса

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

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

Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троструког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2012. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Дисконтна стопа 15,00%
Стопа раста зарада у Републици Србији 5%
Стопа флукуације запослених 5%
Таблице морталитета (РЗС) за године 2001 – 2003

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.22. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

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

3.23. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	24.855	27.765
Пласмани банкама	15.194	71.402
Пласмани клијентима правним лицима	244.532	123.458
Пласмани становништву	15.231	6.454
ХОВ Републике Србије	1.966	24.593
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	75.120	20.724
Предузетници	2.937	2.249
Јавни сектор и јавна предузећа	34.891	595
Повезана лица	235	12
Друга правна лица	5.255	-
Укупно	<u>420.216</u>	<u>277.252</u>
Расходи по основу камата		
Односи са Народном банком Србије	3	6
Депозити клијената правних лица	18.021	30.849
Депозити становништва	5.540	2.032
Депозити повезаних правних лица	89.065	29.906
Предузетници	43	45
Јавни сектор и јавна предузећа	8.290	9.493
Острале финансијске организације	1.116	2.083
Друга правна лица	7.052	4.271
Укупно	<u>129.130</u>	<u>78.685</u>
Нето приходи по основу камата	<u>291.086</u>	<u>198.567</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	48.840	32.127
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	38.583	23.245
Приходи од накнада за есконт меница	12.779	2.199
Накнаде за услуге по девизном пословању	2.824	1.486
Накнаде за услуге становништву	9.328	9.302
Остале накнаде и провизије	4.813	2.203
Укупно	<u>117.167</u>	<u>70.562</u>
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	1.061	133
Накнаде и провизије Народне банке Србије	6.522	5.042
Накнаде за услуге ЦР	1.131	372
Остале накнаде и провизије	2.000	635
Укупно	<u>10.714</u>	<u>6.182</u>
Нето приходи од накнада	<u>106.453</u>	<u>64.380</u>

6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Позитивне курсне разлика	392.152	208.112
Негативне курсне разлике	(394.497)	(209.944)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(2.345)</u>	<u>(1.832)</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Остали приходи оперативног пословања	76.767	31.078
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	160	22
Остали приходи	606	412
Укупно остали пословни приходи	<u>77.533</u>	<u>31.512</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА

ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	49.072	31.998
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	13.404	7.483
Наплаћена суспендована камата	494	125
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>62.970</u>	<u>39.606</u>
б) У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	114.181	34.976
Расходи резервисања ванбилансних позиција	14.097	11.245
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	783	1.294
Расходи за резервисања за судске спорове	1.964	58
Расходи по основу суспендоване камате	550	1.151
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>131.575</u>	<u>48.724</u>
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(68.605)</u>	<u>(9.118)</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

а) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2012. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за	
								ванбилансне	пласмане
Укупно									
Стање 01.01.2012.	14	914	19.107	1.072	13.629	1	1.040	4.978	40.755
Исправке у току године	93	5.278	94.161	4.590	2.536	5.049	2.474	14.097	128.278
Укидање исправки	(110)	(1.627)	(38.743)	(4.937)	(629)	(1.604)	(1.423)	(13.404)	(62.477)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	3	(15)	(194)	-	-	-	(2)	109	(99)
Отписи	-	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
Стање 31. 12.2012.	-	4.534	74.331	725	15.536	3.446	2.089	5.780	106.441

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Трошкови зарада	105.731	86.537
Трошкови накнада зарада	10.203	8.563
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	15.649	12.902
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	25.381	20.641
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2.990	3.590
Остали лични расходи	11.137	4.091
Укупно	<u>171.091</u>	<u>136.324</u>

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Трошкови амортизације некретнина и опреме	19.699	14.397
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	54.675	35.047
Укупно	<u>74.374</u>	<u>49.444</u>

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	12.884	6.188
Трошкови канцеларијског материјала	5.569	2.790
Трошкови инвентара	855	449
Трошкови енергије	4.809	2.349
Трошкови осталог материјала	1.651	600
ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	68.883	40.871
Трошкови одржавања	19.666	12.894
Трошкови закупнина	25.371	13.913
Трошкови дина-Кард картице	5.084	1.596
Услуге свифта и интернета	2.972	2.243
Трошкови рекламе и пропаганде	505	672
Трошкови адаптација	1.392	1.241
Трошкови ПТТ услуга	11.011	6.486
Остали трошкови производних услуга	2.882	1.826
НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРШКОВА	32.981	15.218
Трошкови чувања имовине	420	364
Трошкови ревизије	2.508	1.569
Трошкови осигурања депозита	3.286	1.434
Трошкови осигурања	2.369	1.405
Трошкови услуге disaster recovery локације	8.633	-
Трошкови транспорта новца	3.922	327
Трошкови превоза на посао	5.107	3.585
Трошкови репрезентације	570	583
Трошкови службених путовања	1.585	1.540
Услуге вештачења	1.376	140
Остали нематеријални трошкови	3.205	4.271
ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	5.265	2.147
ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	26.055	21.193
ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	1.525	1.738
ОСТАЛИ РАСХОДИ	162	4.274
Укупно	147.755	91.629

У 2012. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 61,2% у односу на 2011. годину. Највеће повећање односи се на трошкове закупнине пословног простора због повећања новоотворених пословних јединица као и трошкови одржавања основних средстава (односи се на одржавање информационог система).

12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи од промене вредности имовине	133.529	50.817
Приходи од промене вредности обавеза	9.752	8.787
Укупно приходи	143.281	59.604
Расходи од промене вредности имовине	103.290	36.938
Расходи од промене вредности обавеза	20.344	11.618
Укупно расходи	123.634	48.556
Нето приход	19.647	11.048

Приходи и расходи по основу промене вредности имовине и обавеза обухватају добитке односно губитке по основу промене вредности потраживања/пласмана и обавеза у динарима који су индексирани валутном клаузулом.

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

13.1. Порез на добит састоји се од:

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Порез на добит	(952)	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза		278
Губитак од смањења одложених пореских средства и креирања одложених пореских обавеза	(665)	-
Укупно	(1.617)	278

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.2. У складу са пореским билансом Банке за период који се завршава 31. децембра 2012. године, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Добитак пре опорезивања	30.549	17.160
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	17.118	12.819
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	74.374	49.444
Амортизација за пореске сврхе	85.152	97.265
Порески губитак из 2011. године	17.842	-
(Порески губитак)/опорезива добит	19.047	(17.842)
Пореска основица	19.047	-
Обрачунат порез по стопи од 10%	1.904	-
Умањење (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	(952)	-
Порез на добит	952	-

13.3. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2012. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2012.			2011.		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретнине, опрема и софтвер	-	(4.546)	(4.546)	-	(5.279)	(5.279)
Порески кредит за улагања у основна средства	3.594	-	3.594	5.471	-	5.471
Остало	287	-	287	86	-	86
Одложено пореско средство/(обавеза)	3.881	(4.546)	(665)	5.557	(5.279)	278

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Готовина у динарима	79.454	35.160
Готовина у иностранској валути	35.554	30.033
Средства на жиро рачуну у динарима	517.102	114.874
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	<u>568.030</u>	<u>226.480</u>
Укупно	<u>1.200.140</u>	<u>406.547</u>
Исправке вредности		(14)
Стање на дан 31. децембар	<u>1.200.140</u>	<u>406.533</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавезну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

Обавезну резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2012. године обавезна динарска резерва износила 355.372 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2011. године износила је 114.359 хиљада динара.

15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Депозити вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије	1.175.700	476.500
Обавезна девизна резерва код Народне банке Србије у иностранству у валути	<u>1.025.829</u>	<u>714.581</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>2.201.529</u>	<u>1.191.081</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основицу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 29% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 22% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2012. године износ обавезне девизне резерве износио је 1.025.829 хиљада динара и био је усклађен са наведеном Одлуком Народне банке Србије, а 31. децембра 2011. године износила је 714.581 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 1.175.700 хиљада динара (31. децембра 2011. године 476.500 хиљада динара). Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2012. године кретала се у распону од 7,00% до 8,75% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	416	2.367
Јавни сектор и јавна предузећа	1.650	216
Предузећа	26.917	19.058
Предузетници	1.445	1.533
Становништво	123	33
Друга правна лица	206	-
Камата у иностраној валути	59	-
Укупно	<u>30.816</u>	<u>23.207</u>
Исправка вредности	<u>(4.293)</u>	<u>(782)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>26.523</u>	<u>22.425</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	229	213
Јавни сектор и јавна предузећа	46	22
Предузећа	1.021	741
Предузетници	96	79
Становништво	16	9
Други комитенти	17	11
Укупно	<u>1.425</u>	<u>1075</u>
Исправка вредности	<u>(241)</u>	<u>(132)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>1.184</u>	<u>943</u>
Укупно камата и накнада	<u>27.707</u>	<u>23.368</u>
Потраживања по основу продаје у динарима	<u>2</u>	<u>2</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>27.709</u>	<u>23.370</u>

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита према намени кредита

У хиљадама РСД	31.12. 2012.			31. 12. 2011.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	112.025	(8.709)	103.316	132.906	(752)	132.154
Кредити за обртна средства	1.604.397	(43.691)	1.560.706	758.020	(17.049)	740.971
Извозни кредити	4.029	(10)	4.019	-	-	-
Инвестициони кредити	446.214	(20.752)	425.462	389.267	(1.229)	388.038
Потрошачки кредити	103.042	(6)	103.036	86.863	(22)	86.841
Стамбени кредити	183.543	-	183.543	109.596	-	109.596
Дати депозити	1.697	-	1.697	631.562	(55)	631.507
Остали кредити	193.467	(1.149)	192.318	2.475	-	2.475
Међузбир	2.648.414	(74.317)	2.574.097	2.110.689	(19.107)	2.091.582
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозит у складу са прописима	4.549	-	4.549	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	6.971	(14)	6.957	188.353	-	188.353
Стање на дан 31. децембар	2.659.934	(74.331)	2.585.603	2.299.042	(19.107)	2.279.935

Преглед нето датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	103.316	-	103.316	132.154	-	132.154
Кредити за обртна средства	1.282.165	278.541	1.560.706	595.999	144.972	740.971
Извозни кредити	4.019	-	4.019	-	-	-
Инвестициони кредити	39.008	386.454	425.462	112.420	275.618	388.038
Потрошачки кредити	97.204	5.832	103.036	80.886	5.955	86.841
Стамбени кредити	71	183.472	183.543	22	109.574	109.596
Дати депозити	-	1.697	1.697	629.946	1561	631.507
Остали кредити	1.824	190.494	192.318	328	2.147	2.475
Међузбир	1.527.607	1.046.490	2.574.097	1.551.755	539.827	2.091.582
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.549	-	4.549	-	-	-
Девизни кредити	6.957	-	6.957	188.353	-	188.353
Стање на дан 31. децембар	1.539.113	1.046.490	2.585.603	1.740.108	539.827	2.279.935

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Кредити до једне године у динарима одобравани су становништву уз каматне стопе у распону од 1,24 до 1,55% на месечном нивоу. Кредити са каматном стопом од 0,41% месечно одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом одобравани су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,37 до 0,87% на месечном нивоу а кредити у динарима у распону од 1,60 до 1,83%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима уз каматну стопу која се кретала од 0,29 до 1,62% а дугорочни кредити у распону од 0,29 до 1,62% на месечном нивоу.

Банка је у току 2012. године орочевала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 9,50 до 10,75% на годишњем нивоу.

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Харије од вредности које се држе до доспећа		
Есконт меница	616.428	223.939
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	-	47.389
Укупно бруто	<u>616.428</u>	<u>271.328</u>
Минус: исправка вредности	<u>(725)</u>	<u>(1.072)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>615.703</u>	<u>270.256</u>

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Учешће у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	<u>129.044</u>	<u>129.044</u>
Минус: исправка вредности	<u>(15.536)</u>	<u>(13.629)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>113.508</u>	<u>115.415</u>

Банка на дан 31. децембра 2012. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) - наставак

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Комапанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потрбна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду (фебруар 2013. године) и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Остали пласмани у динарима	15.359	16.667
Остали пласмани у иностраној валути	<u>11.372</u>	<u>1.774</u>
Укупно бруто	26.731	18.441
Минус: исправка вредности	<u>(3.446)</u>	<u>(1)</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>23.285</u>	<u>18.440</u>

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 4.800 хиљада динара, гаранције које су пале на терет Банке у износу од 10.995 хиљада динара и пласмане по основу покривених гаранција у иностраној валути у износу од 11.372 хиљада динара.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Основна средства у припреми	20.847	6.456
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опрема	132.526	112.303
Остала основна средства	<u>6</u>	<u>6</u>
Укупно бруто основна средства	172.982	138.368
Минус: исправка вредности	<u>(53.100)</u>	<u>(41.920)</u>
Укупно основна средства	<u>119.882</u>	<u>96.448</u>
Лиценце и софтвер	<u>300.648</u>	<u>263.258</u>
Укупно бруто нематеријална улагања	300.648	263.258
Минус: исправка вредности	<u>(93.477)</u>	<u>(46.462)</u>
Укупно нематеријална улагања	<u>207.171</u>	<u>216.796</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>327.053</u>	<u>313.244</u>

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2011 и 2012. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Аванси за основна средства	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2011. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Набавке	-	63.633	273.098	-	-	336.731
Пренос	-	-	(305.519)	-	-	(305.519)
Стање 31. децембар 2011. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Стање 1. јануара 2012. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Набавке	-	29.189	88.632	-	-	117.821
Преноси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Пренос са основних средстава у припреми	-	(7.680)	(74.240)	-	-	(81.920)
Стање 31. децембар 2012. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Амортизација и губици од обезвређења						
Стање 1. јануара 2011	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Амортизација	281	14.117	-	-	-	14.398
Отуђење и расхоровање	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2011. године	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Стање 01. јануара 2012	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Амортизација	281	19.418	-	-	-	19.699
Преноси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Отуђење и расхоровање	-	(7.232)	-	-	-	(7.232)
Стање 31. децембар 2012. године	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2011. године	17.464	72.528	6.456	-	-	96.448
Стање 31. децембар 2012. године	17.183	81.851	20.848	-	-	119.882

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

На дан 31. децембар 2012. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу заложену имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 17.183 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није немогуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2011. и 2012. године

У хиљадама РСД	Лиценце	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2011. године	21.372	3.539	24.911
Набавке	241.886	(3.539)	238.347
Стање 31. децембар 2011. године	263.258	-	263.258
Стање 1. јануара 2012. године	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	300.648	-	300.648
Амортизација и губици од обезвређења			
Стање 1. јануара 2011. године	11.415	-	11.415
Амортизација	35.047	-	35.047
Стање 31. децембар 2011. године	46.462	-	46.462
Стање 1. јануара 2012. године	46.462	-	46.462
Амортизација	54.675	-	54.675
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	93.477	-	93.477
Књиговодствена вредност			
Стање 31. децембар 2011. године	216.796	-	216.796
Стање 31. децембар 2012. године	207.171	-	207.171

22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011.
Пореска средства		
Стање 01. Јануара	14.815	9.258
Порески кредит	3.594	5.471
МРС 19	287	86
Укупно	18.696	14.815
Пореске обавезе		
Стање 01. јануара	5.718	439
Пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	4.546	5.279
Укупно	10.264	5.718
Нето	8.432	9.097

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Дати аванси у динарима	1.354	464
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	23.037	4.262
Потраживања од запослених	8.307	88
Потраживања из оперативног пословања	8.838	5.849
Порез на добит	-	364
Остала потраживања	1.082	1
Разграничена потраживања за обрачунату камату	681	725
Разграничени остали трошкови	1.254	3.754
Залихе	449	366
Средства стечена наплатом потраживања	3.835	4.173
Укупно бруто остала средства	48.837	20.046
Минус: исправка вредности	(2.089)	(1.040)
Стање на дан 31. децембар	46.748	19.006

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања од запослених по основу позајмице за зимницу и огрев, потраживања из оперативног пословања од Компаније Дунав осигурање по основу накнаде за регистрацију моторних возила, у складу са Уговором о пословној сарадњи.

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Финансијске организације	2.397.075	1.408.687
У динарима	1.102.250	412.153
У страниј валути	1.294.825	996.534
Јавна предузећа	45.813	106.057
У динарима	45.813	106.057
Привреда	459.818	168.806
У динарима	387.417	156.460
У страниј валути	72.401	12.346
Предузетници	14.025	9.816
У динарима	14.008	9.805
у страниј валути	17	11
Становништво	54.895	29.985
У динарима	29.037	15.236
у страниј валути	25.858	14.749
Страна лица	49.545	52.724
У динарима	2	67
у страниј валути	49.543	52.657
Остали комитенти	54.936	63.194
У динарима	42.463	53.047
У страниј валути	12.473	10.147
Стање на дан 31. децембар	<u>3.076.107</u>	<u>1.839.269</u>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПО +1% на годишњем нивоу а у страниј валути од 0,5 до 5,10%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,39% на годишњем нивоу а у страниј валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Финансијске организације	1.262.795	608.118
У динарима	59.507	83.007
У иностраној валути	1.203.288	525.111
Јавна предузећа	107.634	78.235
У динарима	107.634	78.235
Привреда	421.671	319.159
У динарима	316.120	272.753
у иностраној валути	105.551	46.406
Предузетници	569	523
У динарима	569	523
Становништво	235.263	89.181
У динарима	473	355
у иностраној валути	234.790	88.826
Страна лица	6.027	5.232
у иностраној валути	6.027	5.232
Остали комитенти	124.174	108.306
У динарима	124.174	108.306
Стање на дан 31. децембар	2.158.133	1.208.754

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2012. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 3,0 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексираних валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,5% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 4 до 4,70%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 9% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,75 до 5,60% на годишњем нивоу.

Наменски депозити према типу клијента на дан 31.12.2012. године

У хиљадама РСД	Наменски		
	У РСД	У валути	Укупно
Повезана лица	50.000	1.203.288	1.253.288
Привреда	113.107	105.551	218.658
Становништво	-	51.634	51.634
Предузетници	569	-	569
Јавна предузећа	2.500	-	2.500
Страна физичка лица	-	-	-
Други комитенти	-	-	-
Укупно	166.176	1.360.473	1.526.649

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Укупан износ наменских депозита Компаније Дунав осигурање који служе као обезбеђење по пласманима других правних лица износи 461.696 хиљада динара, износ од 50.000 хиљада динара служи као обезбеђење по основу Уговора о купопродаји ХоВ РМХК Трепча, док износ од 258.140 хиљада динара служи као обезбеђење по гаранцијама датим по налогу Компаније Дунав осигурање.

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Примљени кредити од НБС	-	672
Остале финансијске обавезе	<u>713</u>	<u>437</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>713</u>	<u>1.109</u>

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

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Обавезе према НБС	-	6
Обавезе према предузећима	-	614
Обавезе према другим комитентима	-	227
Обавезе према повезаним лицима у иностраној валути	-	1.343
Обавезе према другим комитентима у иностраној валути	<u>-</u>	<u>41</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>-</u>	<u>2.231</u>

28. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	5.780	4.977
Резервисања за судске спорове	1.964	379
Резервисања за отпремнине	<u>4.531</u>	<u>3.924</u>
Стање на дан 31. децембар	<u>12.275</u>	<u>9.280</u>

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 5.780 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 1.964 хиљада динара формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса. Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања. У 2012. години Банка је извршила обрачун резервисања у износу од 1.967 хиљада динара. Банка је у 2012. години на терет резервисања за судске спорове исплатила износ од 379 хиљада динара за изгубљени спор, а за који су средства резервисана у 2011. години.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2012. године и резервисала 4.531 хиљада динара, док је у току 2012. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 176 хиљада динара.

29. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Обавезе за порезе	374	113
Стање на дан 31. децембар	<u>374</u>	<u>113</u>

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Обавезе према добављачима	20.086	1.112
Обавезе у обрачуну и остале обавезе	1.788	579
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.949
Обавезе по основу привремених и повремених послова	680	210
Разграничене обавезе за обрачунату камату	15.383	7.276
Разграничени приходи од накнада по кредитима	12.463	6.589
Разграничени остали приходи	9.954	8.351
Стање на дан 31. децембар	<u>64.302</u>	<u>28.066</u>

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 15.383 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима и гаранцијама.

Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

31. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2012. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Акцијски капитал	1.690.498	1.452.053
Емисиона премија	74.089	62.167
Посебна резерва из добити за процењене губитке	43.335	25.897
Добит текуће године	<u>28.932</u>	<u>17.438</u>
Стање на дан 31. децембара	<u>1.836.854</u>	<u>1.557.555</u>

а) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2012. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2011. години 1.452.053 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Емисиона премија износи 74.089 хиљада динара (у 2011. години 62.167 хиљада динара). Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 43.335 хиљада динара (2011. године 25.897).

У току 2012. године Банка је спровела две емисије акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке о издавању пете емисије акција јавном понудом од 20.04.2012. године, Банка је дана 07.05.2012. године поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење јединственог проспекта за издавање акција и укључење акција на МТП тржиште.

Понуђено је јавном понудом 350.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000.00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050.00 динара. Рок за упис и уплату акција текао је од 28.05. до 26.06.2012.године.

Дана 28.06.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција. Емисиона премија је износила 10.112 хиљада динара.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Структура првих 10 акционара Банке након пете емисије

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	61,24239
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,39256
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,21167
4.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	47.619	2,87851
5.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	28.570	1,72702
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,43923
7.	ГП ГРАДИТЕЛЈ БЕОГРАД АД	4.761	0,28780
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,22154
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЋ	3.009	0,18189
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17373
11.	ОСТАЛИ	136.374	8,24366
	УКУПНО	1.654.292	100,00000

Контролни пакет акција има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 61,24% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 14,39% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција са 75,63%.

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је купило 95.238 акција што заједно са 57.150 акција претходне – четврте емисије чини 9,22% управљачких права, односно капитала у Банци.

У складу са законским прописима, Банка је у позиву за куповину акција пете емисије навела обавезу сваког купца који намерава да купи 5% или више акција да обезбеди претходну сагласност Народне банке Србије (у даљем тексту НБС). ЈП Србија гас је поступило по томе и 08.06.2012. године поднело НБС захтев са прописаном документацијом за стицање преко 5% капитала Банке, али је предметни захтев одбијен од стране НБС тек 19.11.2012. године.

НБС је доставила Банци копију решења којим се ЈП Србија гас налаже да најкасније до 30.09.2013. године отуђи власништво које му омогућава од 5% и више гласачких права, као и да одмах по пријему Решења предузме све потребне активности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала ради уписа ограничења у остваривању гласачких права код Централног регистра депоа и клиринга хартија од вредности, што је ЈП Србија гас и учинио.

Банка је писмено упозорила ЈП Србија гас о потреби поступања по налогу НБС тј. продаји акција Банке у износу преко 5%.

Руководство Банке очекује да ће ЈП Србија гас поступити по налогу НБС и најкасније до 30.09.2013. године отуђити акције Банке преко 5%, тако да не очекује било какве консеквенте од стране регулаторних органа.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Скупштина акционара Дунав банке а.д. на својој 5-ој ванредној седници одржаној дана 26.10.2012.године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција шесте емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС". бр. 31/2011).

Одлуком је дефинисано да рок за упис и уплату акција траје 10 (десет) дана од дана регистрације Одлуке у Регистру привредних друштава Агенције за привредне регистре.

Утврђени обим шесте емисије износио је 100.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000.00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050.00 динара по акцији.

Дана 29.11.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција шесте емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након шесте емисије акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	59,93074
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,08431
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,01439
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	57.141	3,38013
5.	ЛАВЕРА ДОО БЕОГРАД	47.619	2,81686
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,40840
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	5.761	0,34079
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21680
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЋ	3.009	0,17799
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17001
11.	ОСТАЛИ	143.009	8,45958
	УКУПНО	1.690.498	100,00000

Након шесте емисије Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 59,93% акција и привредно друштво Дунав РЕ а.д. Београд са 14,08% акција заједно имају контролни пакет акција од 74,01%, што је смањење од 1,62 % у односу на стање пре шесте емисије акција.

31. КАПИТАЛ (наставак)

б) Зарада по акцији

Основна зарада по акцији једнака је добитку периода који може да се припише имаоцима обичних акција подељен пондерисаним просечним бројем обичних акција које су у оптицају током периода.

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2012. године износи 19,60 динара а 31. децембра 2011. године износила је 12,29 динара.

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал, који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања. Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке. Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коефицијент адекватности капитала од минимум 12%

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала. Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, 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 ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама РСД)

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
КАПИТАЛ	1.357.394		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394		
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ			
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	447.663		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК.	399.581	399.581	
Стандардизовани приступ (СП)	3.329.843		
<i>СП класе изложености</i>	3.329.843		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	21.390	21.390	
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	21.390	21.390	
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	21.390	21.390	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	26.693	26.693	
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	26.693	26.693	
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	447.663	447.663	
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	36,39		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2012. године износи 36,39% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2011. године износила је 42,32%.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2012. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2012.		2011.	
	Остварено	Прописано	Остварено	Прописано
	ЕУР	Мин ЕУР	ЕУР	Мин ЕУР
Регулаторни капитал	11.936.461	10.000.000	10.908.555	10.000.000
Адекватност капитала	36,39%	мин12%	42,32%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,41%	мах25%	22,62%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,72%	мах5%	3,58%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	6,49%	мах20%	4,91%	мах20%
Збир свих великих изложености	161,88%	мах400%	159,51%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	8,26%	мах10%	9,99%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	17,12%	мах60%	18,47%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2,32%	мин 1%	3,83%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,39%	мин 1%	3,22%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57%	мин 1%	3,02%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	13,52%	мах 20%	6,87%	мах 20%

г) Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивое капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита. Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал Банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):

- уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
- резерве из добити
- добит банке

Елементи који се укључују у основни капитал морају да испуњавају следеће услове:

- да немају одређени рок доспећа и да се не могу повући;
- да се безусловно, у целости и без одлагања могу користити за покриће губитака у току редовног пословања банке;
- да банка има право да не исплати дивиденде или да ограничи њихову исплату;
- да је, у случају стечаја или ликвидације банке, право власника инструмената који се укључују у основни капитал на учешће у расподели стечајне, односно ликвидационе масе подређено праву осталих поверилаца банке и власника других инструмената капитала;
- да су умањени за све потенцијалне пореске обавезе.

Банка у основни капитал укључује акцијски капитал уписан и уплаћен по основу издатих обичних и преференцијалних акција, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу:

- 1) номиналне вредности уплаћених обичних и преференцијалних акција и
- 2) припадајуће емисионе премије, тј. износа уплаћеног изнад номиналне вредности уписаних обичних и преференцијалних акција.

Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.

Одбитне ставке од основног капитала су:

- 1) губици из претходних година;
- 2) губитак текуће године;
- 3) нематеријална улагања;
- 4) стечене сопствене обичне и преференцијалне акције, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу њихове књиговодствене вредности (номиналне вредности увећане за емисиону премију);
- 5) обичне и преференцијалне акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција, које је та банка узела у залог у износу вредности потраживања обезбеђених залогом акција, односно номиналне вредности акција узетих у залог увећане за припадајућу емисиону премију, зависно од тога која је од ове две вредности нижа;
- 6) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу

У 000 РСД

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	1.357.394
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.539.911
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.690.498
Емисиона премија	74.089
Резерве из добити	43.335
Нематеријална улагања	207.171
Регулаторна усклађивања вредности	60.839
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	60.839
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	182.517
Од чега: умањење основног капитала	182.517
Од чега: умањење допунског капитала	0
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	182.517
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394

На дан 31. децембра 2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31. децембар 2012. године Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Послови у име и за рачун трећих лица	258	253
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.474.418	1.422.079
Друге ванбилансне позиције	82.363	71.531
Стање на дан 31. децембар	1.557.039	1.493.863

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Послови у име и за рачун трећих лица	258	253
Стање на дан 31. децембар	258	253

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе		
Дате гаранције и друга јемства	1.365.841	1.328.859
Преузете неопозиве обавезе	108.577	93.220
Стање на дан 31. децембар	1.474.418	1.422.079

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Дате гаранције и друга јемства		
Плативе гаранције	206.473	162.007
Чинидбене гаранције	1.159.368	1.159.716
Акредитиви	-	7.136
Укупно	1.365.841	1.328.859

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Друге ванбилансне позиције		
Суспендована камата	5.031	2.750
Друге ванбилансне позиције	77.332	68.781
Стање на дан 31. децембар	82.363	68.154

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. у стечају, по основу правоснажне и извршне судске пресуде, Трговинског суда у Београду, којом су Банци утврђена и призната потраживања у износу од 52.000 хиљаде динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износ од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године.

33. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2012. године води четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности) у укупном износу од 22.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.964 хиљада динара.

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима и другим повезаним лицима.

Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2012. године и 2011. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbrok er	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србијагас	Укупно	Укупно
31. децембар 2012. године								
Актива								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	6	-	-	-	-	1.536	1.542	50
Кредити, депозити и остали пласмани	4.800	-	-	-	-	199.007	203.807	-
Остала потраживања из оперативног пословања	8.146	-	-	-	-	-	8.146	5.553
Разграничени трошкови	228	-	-	36	-	-	264	-
Исправка вредности	(32)	-	-	-	-	(129)	(161)	-
Укупно актива	13.148	-	-	36	-	200.414	213.598	5.603
Обавезе								
Обавезе по депозитима	3.642.250	8.007	1.519	1.379	1.881	663	3.655.699	2.020.478
Остале обавезе	11.140	108	-	-	-	840	12.088	5.369
Укупно обавезе	3.653.390	8.115	1.519	1.379	1.881	1.503	3.667.787	2.025.847
Нето билансне позиције	(3.640.242)	(8.115)	(1.519)	(1.343)	(1.881)	198.911	(3.454.189)	(2.020.244)
Приходи								
Приходи од камата	25	-	235	-	-	34.525	34.785	12
Приходи од накнада	19.186	60	261	568	92	11	20.178	13.251
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	1.582	1.582	605
Позитивне курсне разлике	37.488	-	316	-	-	-	37.804	54.091
Приходи од укинутих резервисања	282	-	-	-	-	3	285	-
Остали оперативни приходи	76.768	-	-	-	-	-	76.768	31.752
Укупно приходи	133.749	60	812	568	92	36.121	171.402	99.711
Расходи								
Расходи од камата	70.881	169	17.987	22	4	1	89.064	39.763
Расходи од накнада	-	704	-	-	-	-	704	293
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	413	413	4
Негативне курсне разлике	59.588	236	-	-	-	-	59.824	41.821
Расходи резервисања	311	-	-	-	-	132	443	539
Остали оперативни расходи	28.713	-	-	78	-	-	28.791	17.327
Укупно расходи	159.493	1.109	17.987	100	4	546	179.239	99.747
Нето приходи/расходи	(25.744)	(1.049)	(17.175)	468	88	35.575	(7.837)	(36)
Ванбилансна евиденција	254.888	-	-	-	-	-	-	-

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2012. године износи 27.497 хиљада динара (31. децембар 2011. године 11.976 хиљада динара) а обавезе 12.529 хиљада динара (31. децембра 2011.године 6.842 хиљада динара).

Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Накнаде члановима Управног одбора	<u>6.996</u>	<u>1.898</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Накнаде члановима Извршног одбора	<u>13.478</u>	<u>11.890</u>

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Преузимање ризика представља основ банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање Банке. Ризик представља неодвојиви део банкарског пословања и њиме се управља кроз процес непрекидне идентификације, мерења, праћења, ублажавања, успостављања ограничења ризика и другим врстама контроле, као и извештавања у оквиру Банке.

Основни циљеви које Банка поставља у оквиру система управљања ризицима су следећи:

- минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика,
- одржавање потребног нивоа адекватности капитала,
- развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности,

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Стратегија управљања ризицима,
- Политика управљања ризицима,
- Процедурама за управљање појединачним ризицима,
- Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке,

- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима,

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане

Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке.

Конзистентне линије одговорности су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији Банке и односе се на поделу дужности организационих делова, укључујући и Извршни одбор, којом се спречава сукоб интереса.

Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења Пословне политике и стратегије Банке, као и Стратегије управљања ризицима, као и систем извештавања у смислу формалног дефинисања система контрола.

У Банци је организована посебна организациона јединица, Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима у чијем је делокругу управљање ризицима. Сектор се састоји из две организационе јединице: Одељења за управљање ризицима и Одељења за управљање лошим пласманима.

У Одељењу за управљање ризицима се прате сви ризици којима је Банка изложена, а делокруг рада овог одељења дефинисан је Правилником о унутрашњој организацији Банке.

Надлежности:

Управни одбор Банке утврђује Стратегију и Политике за управљање ризицима као и Стратегију управљања капиталом.

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом и усваја Процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и усваја предлоге Стратегија и Политку банке у вези са управљањем ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предлагати мере за управљање ризицима.

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

- Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
- Ризик ликвидности;
- Девизни ризик и остали тржишни ризици;
- Каматни ризик;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризик земље;
- Оперативни ризик;
- Ризик усклађености пословања;
- Стратешки ризик.

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолиа.

Доношење Одлуке о излагању кредитном ризику и лимити, дефинисани су Пословником о раду Кредитног одбора Банке. За сваки пласман у Банци, потребна је процена кредитног ризика Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима.

Банка осим кредитне изложености има и ванбиласну изложеност (чинидбене и плативе гаранције и акредитиве) на основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре које се користе за кредитни ризик.

Основни циљ управљања кредитним ризиком је очување високог квалитета улога-пласмана са ниским кредитним ризиком и с тим у вези, обезбеђење стабилног и сигурног пословања Банке. Остали циљеви управљања су:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању,
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци, услед мање ефикасних техника ублажавања кредитног ризика од очекиваних или услед смањења вредности откупљених потраживања,
- остварење очекиваних прихода, уз прихватљив ниво ризика,
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

Банка идентификује кредитни ризик и резидуални ризик којима се обезбеђује:

- идентификација постојећих извора кредитног ризика и резидуалног ризика,
- мерење кредитног ризика и резидуалног ризика,
- праћење кредитног ризика и резидуалног ризика,
- контрола кредитног ризика и резидуалног ризика и његовим одржавањем на нивоу прихватљивом за ризични профил Банке, његовим смањењем или елиминисањем,
- извештавање – интерно и екстерно о управљању кредитним ризиком и резидуалним ризиком,

Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Банка идентификује резидуални ризик кроз детаљну анализу техника ублажавања кредитног ризика, а пре свега кроз анализу подобних инструмената кредитне заштите и ефеката коришћења ових инструмената на ублажавање кредитног ризика.

Праћење резидуалног ризика подразумева праћење резидуалног ризика на нивоу појединачног пласмана или на нивоу портфолиа у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе. У свим сценаријама Банка је показала отпорност на потенцијалне ризике.

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У 000РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државама и централним банкама	2.215.082	-	2.215.082	-	-
Банкама	917.344	2.249	915.094	124.18	14.902
Привредним друштвима	3.775.014	159.862	3.615.152	2.554.479	306.537
Физичким лицима	918.802	185.965	732.838	439.117	52.694
Остале изложености	827.097	54.822	772.275	212.067	25.448
Укупно:	8.653.339	402.898	8.250.441	3.329.843	399.581

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. Године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана			Од 31 до 90 дана			Од 91 до 180 дана			Од 181 до 365 дана			Прекор 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	1.971	579.645	(1.977)	(3.370)					
Банке	579.652	-	-	-	-	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	-	-	-	
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255								
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273								
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	(464)	(5)	-								
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-								
Укупно	3.854.405	40.873	58.203	11.900	26.622	58.872	3.950.214	(96.815)	(3.846)	372.528								

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2011. Године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана			Од 31 до 90 дана			Од 91 до 180 дана			Од 181 до 365 дана			Прекор 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	1.971 <th>860.560 <th>(1.971) <th>(54) <th>- </th></th></th></th>	860.560 <th>(1.971) <th>(54) <th>- </th></th></th>	(1.971) <th>(54) <th>- </th></th>	(54) <th>- </th>					
Банке	860.614	-	-	-	-	-	-	-	-	1.971	860.560	(1.971)	(54)	-	-	-	-	
Привреда	1.540.388	26.390	205.003	8.224	29.717	22.709	1.799.577	(29.131)	(3.723)	294.807								
Предузетници	26.033	642	516	11	23	2.644	29.055	(813)	(1)	1.503								
Становништво	204.713	1.321	51	17	-	22	206.042	(82)	(82)	-								
Остали	360	12	-	-	-	-	371	(1)	-	-								
Укупно	2.632.108	28.365	205.570	8.252	29.740	27.346	2.895.605	(31.916)	(3.860)	296.310								

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2012. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	581.624	568.031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавни сектор и јавна предузећа	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привреда	3.113.217	546.925	2.566.292	(90.833)	(3.370)	3.019.014
Предузетници	22.968	1	22.967	(4.004)	(6)	18.958
Становништво	330.681	330.166	515	-	(464)	330.217
Остали	327	-	327	(1)	-	326
Укупно	4.050.875	1.445.123	2.605.752	(96.815)	(3.846)	3.950.214

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2011. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	862.585		862.585	(1.971)	(54)	860.560
Привреда	1.832.431	388.458	1.443.973	(29.131)	(3.723)	1.411.119
Предузетници	29.868	2.422	27.446	(813)	(1)	26.632
Становништво	206.125	205.687	438	-	(82)	356
Остали	372	-	372	(1)	-	371
Укупно	2.931.381	596.567	2.334.814	(31.916)	(3.860)	2.299.038

35. 1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Укупан износ билансних и ванбилансних потраживања изложени кредитном ризику према индустријској структури и типу комитента

СЕКТОР	Билансана актива	Ванбилансана актива	Укупно 31.12.2012	Билансана актива	Ванбилансана актива	Укупно 31.12.2011
СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА	21.823	254.888	276.711	696.797	194.653	891.450
Централна банка	-	-	-	-	-	-
Банке у земљи и остало монетарно посредовање	2.221	-	2.221	634.331	-	634.331
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензијским фондовима	1.058	-	1.058	1.065	-	1.065
Делатност холдинг компанија и остале услуге кредитирања и финансирања осим осигурања и пензијских фондова	5.592	-	5.592	55.798	-	55.798
Повезане финансијске организације које не улазе у круг консолидације	12.952	254.888	267.840	5.603	194.653	200.256
Повезане финансијске организације које улазе у круг консолидације	-	-	-	-	-	0
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА	202618	15698	218.316	42	3.180	3.222
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	-	15.698	15.698	-	1.200	1.200
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	17	-	17	-	-	-
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	2.058	-	2.058	42	1.980	2.022
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	200.543	-	200.543	-	-	-
СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА	2.881.602	1.155.709	4.037.311	1.769.959	1.188.255	2.958.214
Пољопривреда, шумарство, рибарство	18.951	21.055	40.006	8.833	-	8.833
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	1.127.556	31.814	1.159.370	761.650	106.479	868.129
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	15	-	15	11	-	11
Грађевинарство	267.772	662.448	930.220	198.629	793.729	992.358
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.061.826	229.659	1.291.485	615.859	104.119	719.978
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	81.865	120.885	202.750	36.688	82.583	119.271
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	323.617	89.848	413.465	148.289	101.345	249.634
СЕКТОР ПРЕДУЗЕТНИКА	22.972	4.793	27.765	29.865	5.944	35.809
ЈАВНИ СЕКТОР	-	-	-	1	-	1
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА	330.681	9.727	340.408	206.125	7.601	213.726
Домаћа физичка лица	330.681	9.727	340.408	206.125	7.601	213.726
Страна физичка лица - резиденци	-	-	-	-	-	-
СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА	579.402	-	579.402	228.254	-	228.254
Стране банке	579.402	-	579.402	228.254	-	228.254
СЕКТОР ДРУГИХ КОМИТЕНАТА	11.777	33.604	45.381	338	22.446	22.784
Укупно	4.050.875	1.474.419	5.525.294	2.931.381	1.422.079	4.353.460

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезвређења према типу Клијента и врсти пласмана билансних позиција

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	1.225.987	5.108	105.864	2.000	1.338.959
Дугорочни кредити		930.405	13.027	213.550	-	1.156.982
Доспела потраживања	1.841	165.708	4.259	1.299	-	173.107
Кamate и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
ХОВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Депозити код банака	568.030	-	-	-	-	568.030
Остала потраживања	11.399	11.676	15	9.324		32.414
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.452	-	384	-	3.836
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	581.624	3.113.215	22.969	330.682	2.385	4.050.875
Неисправљено	568.031	546.925	1	330.167	-	1.445.124
Исправљено	13.593	2.566.290	22.968	515	2.385	2.605.751
Индивидуална исправка	(1.977)	(90.833)	(4.004)	-	(1)	(96.815)
Групна исправка	(1)	(3.370)	(6)	(464)	(5)	(3.846)
Укупно нето	579.646	3.019.012	18.959	330.218	2.379	3.950.214

31. децембар 2011. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	728.994	9.008	86.702	20	824.724
Дугорочни кредити	-	451.891	16.561	117.525	-	585.977
Доспела потраживања	1.841	268.404	3.353	1.410	-	275.008
Кamate и накнаде	2.455	21.006	559	52	32	24.104
ХОВ	-	223.939	-	-	-	223.939
Депозити код банка	856.480	-	-	-	-	856.480
Остала потраживања	1.809	5.684	387	52	-	7.932
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.789	-	384	-	4.173
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	862.585	1.832.431	29.868	206.125	372	2.931.381
Неисправљено	-	388.459	2.421	205.687	-	596.567
Исправљено	862.585	1.443.972	27.447	438	372	2.334.814
Индивидуална исправка	(1.971)	(29.131)	(813)	-	(1)	(31.916)
Групна исправка	(54)	(3.723)	(1)	(82)	-	(3.860)
Укупно нето	860.560	1.799.577	29.054	206.043	371	2.895.605

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезвређења према типу
Клијента и врсти пласмана ванбилансних позиција

31. децембар 2012. године	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	206.474	-	-	206.474
Чинидбене гаранције	1.155.669	3.700	-	1.159.369
Неискоришћене преузете обавезе	97.756	1.093	9.727	108.576
Укупно бруто	1.459.899	4.793	9.727	1.474.419
Неисправљено	464.553		9.727	474.280
Исправљено	995.346	4.793		1.000.139
Индивидуална исправка	-5.247	-	-	-5.247
Групна исправка	-533	-	-	-533
Укупно нето	1.454.119	4.793	9.727	1.468.639

31. децембар 2011. године	Привреда	Предузетници	Остали		Укупно
			Становн	комитент	
			иштво	и	
Плативе гаранције	161.007	1.000	-	-	162.007
Чинидбене гаранције	1.154.046	3.716	1.954	-	1.159.716
Неискоришћене преузете обавезе	84.364	1.230	5.646	1.980	93.220
Остале ванбилансне ставке	7.136	-	-	-	7.136
Укупно бруто	1.406.553	5.946	7.600	1.980	1.422.079
Неисправљено	325.597	523	7.600	-	333.720
Исправљено	1.080.956	5.423	-	1.980	1.088.359
Индивидуална исправка	(11)	-	-	-	(11)
Групна исправка	(4.967)	-	-	-	(4.967)
Укупно нето	1.401.575	5.946	7.600	1.980	1.417.101

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2012 и 2011. године приказана је у наредној табели

Процена	Дати кредити и депозити		Остали власници		ХОВ		Удели		Камате и накнаде		Остала актива		Готовина		Биланс		Валовљанс		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Појединачна процена																			
Правна лица А	289.979	-	-	333.854	-	-	320	2.675	-	-	14.513	-	568.030	-	1.209.051	320	601.532	-	
Правна лица Б	1.037.845	-	-	277.794	-	-	128.724	12.784	-	8.164	-	-	-	-	1.336.587	128.724	197.864	-	
Правна лица В	-	370.799	-	-	-	-	-	6.350	-	12	-	-	-	-	-	377.161	-	132.875	
Правна лица Г	-	33.668	-	-	-	-	-	1.503	-	2	-	-	-	-	-	35.173	-	1.086	
Правна лица Д	-	39.934	-	3.789	-	-	-	2.316	-	19	-	-	-	-	-	46.058	-	-	
Физичка лица	319.297	54	384	-	-	-	-	258	1	9.324	-	-	-	-	328.879	439	9.727	-	
Бруто	1.647.121	444.455	-	4.173	611.648	-	129.044	15.717	10.170	32.001	33	568.030	-	2.874.517	587.875	809.123	133.961	-	
Исправка	2.612	16.359	-	1.035	715	-	13.629	32	889	21	4	-	-	-	3.380	31.916	534	21	
Нето	1.644.509	428.096	-	3.138	610.933	-	115.415	15.685	9.281	31.980	29	568.030	-	2.871.137	555.959	808.589	133.940	-	
Група процена																			
Правна лица А	-	879.208	-	-	60.113	-	320	-	5.257	-	7.839	-	226.480	-	320	1.178.897	-	196.219	
Правна лица Б	-	470.475	-	-	163.826	-	1.058	-	5.965	-	8	-	-	-	1.058	640.274	-	758.179	
Правна лица В	255.360	-	-	4.780	-	-	-	1.763	-	4	-	-	-	-	261.907	-	171.425	-	
Правна лица Г	143.293	-	-	-	-	-	77.666	-	4.166	-	30	-	-	-	225.155	-	29.318	-	
Правна лица Д	129.208	-	3.452	-	-	-	-	8.428	-	379	-	-	-	-	141.467	-	-	-	
Физичка лица	128	204.756	384	-	-	-	-	3	51	-	52	-	-	-	515	204.859	-	7.600	
Бруто	527.989	1.554.439	3.836	-	4.780	223.939	79.044	14.360	11.273	413	7.899	-	226.480	-	630.422	2.024.030	200.743	961.998	
Исправка	75.165	2.748	1.854	-	10	1.072	15.536	4.502	25	214	1	14	-	97.281	3.860	5.246	4.956	-	
Нето	452.824	1.551.691	1.982	-	4.770	222.867	63.508	9.858	11.248	199	7.898	-	226.466	533.141	2.020.170	195.497	86.481	86.481	
Без процене																			
Правна лица А	28.701	27.915	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-	-	28.701	28.006	94.798	211.229	
Правна лица Б	229.136	17.338	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	-	229.296	17.338	365.935	113.071	
Правна лица В	234.757	268.354	-	-	-	-	-	1.839	2.569	-	-	-	-	-	236.596	270.923	784	1.506	
Правна лица Г	56	2.380	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-	-	-	-	50.056	2.380	3.036	314	
Правна лица Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физичка лица	1.287	828	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1.287	829	-	-	
Бруто	493.937	316.815	-	-	-	-	50.000	1.999	2.661	-	-	-	-	-	545.936	319.476	464.553	326.120	
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето	493.937	316.815	-	-	-	-	50.000	1.999	2.661	-	-	-	-	545.936	319.476	464.553	326.120	326.120	
Укупно бруто	2.669.047	2.315.709	3.836	4.173	616.428	223.939	129.044	32.076	24.104	32.414	7.932	568.030	226.480	4.050.875	2.931.381	1.474.419	1.422.079	1.422.079	
Укупно исправка	77.777	19.107	1.854	1.035	725	1.072	15.536	4.534	914	235	5	14	100.661	35.776	5.780	4.977	4.977	4.977	
Укупно нето	2.591.270	2.296.602	1.982	3.138	615.703	222.867	113.508	27.542	23.190	32.179	7.927	568.030	226.466	3.950.214	2.895.605	1.468.639	1.417.102	1.417.102	

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неизвршења обавеза

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом дужном од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на могућност измирења обавеза дужника у Банци.

Преглед пласмана са статусом неизмирења обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2012			31.12.2011		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	1.971	(1.971)	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	177.081	(60.820)	116.261	44.801	(14.898)	29.903
Предузетници	4.247	(3.968)	279	2.678	(732)	1.946
Становништво	77	(77)	-	39	(23)	16
Остали	-	-	-	-	-	-
Укупно	183.376	(66.836)	116.540	49.489	(17.624)	31.865

Отпис ненаплативих потраживања

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, као и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерали)

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

Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и менице, док се као додатни инструменти у зависности од процене кредитног ризика, уговарају: залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, јемства и друго.

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан
31. децембар 2012. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	411.928	32.316	444.244
Дугорочни кредити	82.010	443.968	525.978
Доспела потраживања	-	11.697	11.697
Камате и накнаде	2.000	4.731	6.731
Учешће у капиталу других правних лица	50.000	-	50.000
Остала билансна актива	-	19	19
Плативе гаранције	29.512	74.457	103.969
Неискоришћене преузете обавезе	437	9.148	9.585
Чинидбене гаранције	434.603	83.221	517.824
Укупно	1.010.490	659.557	1.670.047

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан
31. децембар 2011. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	83.564	21.827	105.391
Дугорочни кредити	44.808	322.463	367.271
Доспела потраживања	188.440	7.702	196.142
Камате и накнаде	2.661	2.485	5.146
Остала билансна актива	-	2	2
Плативе гаранције	17.427	69.979	87.406
Неискоришћене преузете обавезе	-	6.798	6.798
Чинидбене гаранције	308.692	4.145	312.837
Укупно	645.592	435.401	1.080.993

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Циљ управљања ризиком ликвидности је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед поремећаја ликвидности;
- остварење планираних прихода, уз прихватљив ниво ризика ликвидности;
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

Банка прати и разматра однос ризика ликвидности и осталих врста ризика. Банка успоставља систем управљања ризиком ликвидности тако што:

- утврђује принципе за управљање ризиком ликвидности;
- организује управљање ризиком ликвидности;
- утврђује процедуре за идентификовање, мерење, ублажавање, контроле, праћење и извештавање о ризику ликвидности;
- успоставља информациони систем који подржава управљање ризиком ликвидности;
- обезбеђује благовремено и адекватно поступање у случају повећаног ризика ликвидности;
- успоставља одговарајући систем унутрашњих контрола за управљање ликвидности.

Банка има:

- формализоване поступке, мере, активности, инструменте и сл. за управљање ризиком ликвидности (у смислу формализованог обавештавања и размене информација између лица и органа укључених у процес управљања ризиком ликвидности, те предузимања мера и активности у интересу минимизирања и/или елиминисања утицаја фактора који могу угрозити пословање Банке у зони ниског и/или прихватљивог ризика ликвидности),
- документовану и ажурну аналитичку документациону основу за сагледавање, анализу, праћење и других ризика ликвидности;
- дефинисане надлежности и одговорности за управљање ризиком ликвидности;
- план, односно мере и активности за управљање ризиком ликвидности у ситуацијама када се пробијају дефинисани лимити, односно када је пословање Банке у зони високог ризика ликвидности.

Органи управљања Банке су одговорни за формирање и обезбеђење предуслова за адекватно функционисање система и поступака управљања ризиком ликвидности.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Одељење за управљање ризицима прати оперативну ликвидност на основу анализе дневних, недељних, месечних и годишњих планова новчаних токова, које достављају Сектори, Одлуке у вези управљања оперативном ликвидношћу доносе се дневно на састанцима Комисије за ликвидност.

Мерење, односно процена ризика ликвидности се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника. Мерење изложености ризику ликвидности подразумева следеће технике:

- ГАП анализу и
- Рацио анализу.

Мерење ризика ликвидности се врши на основу ГАП анализе која подразумева мерење разлике између средстава и обавеза Банке у одређеном периоду времена, као и на основу рацио показатеља утврђеним како од стране регулаторног тела, тако и од стране Банке. Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима редовно прати и пројектује ризик ликвидности ради одржавања ризика на нивоу прописаном од стране регулаторног тела и у оквиру интерно утврђених лимита.

У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика ликвидности, Банка је успоставила систем лимита ризика ликвидности. Изложеност ризику ликвидности Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

Банка дефинише интерне лимите као максимални дозвољени ниво неусклађености новчаних токова активе и пасиве за одређени временски период, и као максимални ниво интерно дефинисаних рача ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2012. године	2012.	2011.
На дан 31. децембра	3,55	3,14
Просек током периода	2,57	3,02
Максималан за период	3,66	3,59
Минималан за период	2,27	2,28

Показатељ ликвидности се током 2012. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Рочна структура активе и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД	од 3 месеца				Укупно
На дан 31. децембар 2012. године	до 3 месеца	до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Готовина и готовински еквиваленти	1.200.140	-	-	-	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-	-	2.201.529
Потраживања по основу камата. накнада	27.709	-	-	-	27.709
Дати кредити и депозити	652.372	904.000	833.430	195.801	2.585.603
Хартије од вредности	549.624	66.079	-	-	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	113.508	113.508
Остали пласмани	23.285	-	-	-	23.285
Нематеријална улагања	-	-	207.171	-	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	119.882	119.882
Одложена пореска средства	-	-	-	8.432	8.432
Остала средства	46.748	-	-	-	46.748
	4.701.407	970.079	1.040.601	437.623	7.149.710
Трансакциони депозити	3.076.107	-	-	-	3.076.107
Остали депозити	1.152.978	615.506	386.237	3412	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	713
Резервисања	7.396	4.665	142	72	12.275
Обавезе за порезе	374	-	-	-	374
Обавезе за порез на добит	952	-	-	-	952
Остале обавезе	64.302	-	-	-	64.302
Укупни капитал	-	-	-	1.836.854	1.836.854
	4.302.822	620.171	386.379	1.840.338	7.149.710
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2012. године	398.585	349.908	654.222	(1.402.715)	
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2011. године	618.116	52.612	557.736	(1.228.464)	

Извештај о рочној структури активе и пасиве садржи билансне позиције које су распоређене у одређене рокове доспећа. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Руководство Банке верује да узимајући у обзир врсту депозита и клијената као и претходно искуство Банке, да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања и да се не очекује значајнији одлив средстава који би угрозили ликвидност Банке.

35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена вредности портфолиа финансијских инструмената.

Циљ управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед промена девизног курса и цена;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво девизног ризика и осталих тржишних ризика.

Банка прати и разматра однос девизног и осталих тржишних ризика и осталих врста ризика.

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује.

Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу.

Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке. Изложеност девизном ризику Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

Банка врши стрес тест девизног ризика кроз анализу којом се процењује колика би била вредност девизног портфолиа уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст девизног курса.

35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставка)

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2012. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	499.906	45.504	58.174	596.556	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	1.025.829	-	-	1.175.700	2.201.529
Потраживања за камату накнаду	15.652	-	-	12.057	27.709
Дати кредити и депозити	1.700.567	-	-	885.036	2.585.603
Хартије од вредности без сопствених акција	-	-	-	615.703	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	113.508	113.508
Остали пласмани	11.371	-	-	11.914	23.285
Нематеријална улагања	-	-	-	207.171	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	119.882	119.882
Одложена пореска средства	-	-	-	8.432	8.432
Остала актива	508	-	-	46.240	46.748
Укупно актива	3.253.833	45.504	58.174	3.792.199	7.149.710
Трансакциони депозити	1.396.421	11.329	47.367	1.620.990	3.076.107
Остали депозити	1.705.389	4.594	-	448.150	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	713
Обавеза по основу камата. накнада	-	-	-	-	-
Резервисања	4.614	12	-	7.649	12.275
Обавезе за порезе	-	-	-	374	374
Обавезе за порез на добит	-	-	-	952	952
Остале обавезе	13.355	99	-	50.848	64.302
Капитал	-	-	-	1.836.854	1.836.854
Укупно пасива	3.120.492	16.034	47.367	3.965.817	7.149.710
Девизна позиција 31. децембар 2012	133.341	29.470	10.807	(173.618)	-
Девизна позиција 31. децембар 2011	(74.052)	(1.988)	6.853	69.187	-

У девизне позиције активе и пасиве укључене су и позиције у динарима индексирани девизном клаузулом.

35.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности 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 билансу Банке.

На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

35.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања каматним ризиком.

Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:

- укупно за све валуте са којима Банка послује и
- посебно за домаћу валуту и посебно за ставке које су изражене у иностраној валути или валутној клаузули.

Мерење каматног ризика се врши на основу ГАП извештаја или извештаја о неусклађености позиција активе и пасиве које су изложене променама каматних стопа на тржишту и других анализа.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2012 године

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2012. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно	Укупно
Актива						
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	-	632.110	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-	-	-	2.201.529
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	-	-	-	-	27.709	27.709
Дати кредити и депозити	652.372	904.000	833.430	195.801	-	2.585.603
Хартије од вредности без сопствених акција	549.624	66.079	-	-	-	615.703
Удели -учешћа	-	-	-	-	113.508	113.508
Остали пласмани	23.285	-	-	-	-	23.285
Нематеријална улагања	-	-	-	-	207.171	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	119.882	119.882
Одложена пореска средства	-	-	-	-	8.432	8.432
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	46.748	46.748
Укупно актива (I)	3.994.840	970.079	833.430	195.801	1.155.560	7.149.710
Пасива						
Трансакциони депозити	3.076.107	-	-	-	-	3.076.107
Остали депозити	1.152.978	615.506	386.237	3.412	-	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	-	713
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-
Резервисања	7.396	4.665	142	72	-	12.275
Обавезе за порезе	-	-	-	-	374	374
Обавезе за порез на добит	-	-	-	-	952	952
Остале обавезе	-	-	-	-	64.302	64.302
Укупни капитал	-	-	-	-	1.836.854	1.836.854
Укупно пасива (II)	4.237.194	620.171	386.379	3.484	1.902.482	7.149.710
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2012. године						
	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2011. године						
	(262.485)	55.400	342.423	108.267	(243.605)	

35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Циљ управљања ризиком концентрације је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед ризика концентрације;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво ризика концентрације.

Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика.

Банка идентификује постојећи ризик концентрације и ризик концентрације којем може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности.

Банка идентификује ризик концентрације на нивоу појединачног пласмана дужника Банке и на нивоу портфолиа.

Идентификовање ризика концентрације на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- анализу нивоа изложености дужника, групе дужника или дужника који представљају лица повезана са Банком и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке.

Мерење, односно процена ризика концентрације се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфолиа у односу на капитал и/или у односу на укупну билансну и ванбилансну изложеност Банке.

У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика концентрације, Банка је успоставила систем лимита ризика концентрације.

35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)

Концентрација по регионима			
31.12.2012.	ЕВРОПСКА		
	СРБИЈА	УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Камате и накнаде	27.709	-	-
Дати кредити и депозити	2.585.603	-	-
ХОВ	615.703	-	-
Остали пласмани	23.285	-	-
Остала актива	35.376	-	11.372
Удели	113.508	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

31.12.2011.	ЕВРОПСКА	
	СРБИЈА	УНИЈА
Готовина и готовински еквиваленти	180.067	226.466
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	-
Потраживања по основу камате, накнаде.	23.370	-
Дати кредити и депозити	2.279.935	-
Хартије од вредности	270.256	-
Удели (учешћа)	115.415	-
Остали пласмани	18.440	-
Остала средства	17.232	1.774
Укупно	4.095.796	228.240

35.6. РИЗИК УЛАГАЊА

Ризик улагања Банке представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке услед неодговарајућег степена улагања Банке у друга правна лица и у основна средства.

Ризик улагања у друга правна лица представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке који проистичу из улагања Банке у једно правно лице или у повезана правна лица, при чему улагање у друго правно лице представља трајно улагање Банке, којим се стиче право власништва сразмерно извршеном улагању. Улагање у друго правно лица може се вршити стицањем акција, као власничких хартија од вредности, или пак стицањем удела.

35.6. РИЗИК УЛАГАЊА (наставак)

Ризик улагања у основна средства представља могућност остваривања негативних ефеката на резултат и капитал Банке услед: неадекватне структуре улагања у основна средства у односу на висину активе и капитал Банке и промене вредности основних средстава.

Банка прати и разматра однос ризика улагања и осталих врста ризика.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком улагања.

Банка редовно прати и пројектује ризик улагања, како би га одржала у оквиру утврђених лимита у законом прописаном нивоу.

35.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, Ризик земље укључује политички, економски и ризик трансфера.

Банка прати и разматра однос ризика земље и осталих врста ризика.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком земље.

Идентификовање ризика земље на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- прикупљање информација о земљи порекла дужника,
- анализу нивоа ризика, односно рејтинга земље порекла дужника,
- анализу догађаја/фактора који могу условити негативан ефекат на пословање и капитал Банке услед изложености ризику земље и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке у циљу утврђивања нивоа неискоришћеног дела лимита за пласмане у одређену земљу.

Мерење, односно процена ризика земље се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа Банке.

Банка редовно прати и пројектује ризик земље, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу портфолиа, како би га одржавала у оквиру интерно утврђених лимита.

35.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Дефиниција оперативног ризика укључује и правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.

Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ покренути нови производ. Оперативни ризик који настаје по основу активности које је Банка поверила трећим лицима је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неадекватног пружаоца услуга у смислу његове способности за пружање услуга, финансијског стања као и његове пословне репутације.

Циљ управљања оперативним ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке;
- остварење очекиваних прихода, уз прихватљив ниво оперативног ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

Банка прати и разматра однос оперативног ризика и осталих врста ризика.

35.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА

Ризик усклађености пословања може се дефинисати као ризик угрожавања интегритета Банке, односно погоршавање угледа тј. репутације, правни ризик или ризик од санкција регулаторног тела, као и ризик од финансијског губитка, који је резултат неусаглашености са законском регулативом, процедурама и стандардима.

Функција контроле усклађености пословања Банке је да идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком. Ризик усклађености пословања посебно представља ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијског губитка, као и репутациони ризик у складу са специфичностима банкарских и финансијских регулаторних и тржишних захтева.

У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују. Размењују

35.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА (наставак)

извештаје о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

У вршењу активности из претходног става Compliance, Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима, могу, по потреби, у целости или делимично, заједно вршити и контролу пословања појединих организационих делова Банке, по програмима и плановима усвојеним од органа Банке или по указаној потреби.

35.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК

Стратешки ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Банке услед непостојања одговарајуће политике и стратегије, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у којем Банка послује или изостанка одговарајућих реакција Банке на те промене.

Циљ управљања стратешким ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед стратешког ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво стратешког ризика.

Банка прати и разматра однос стратешког ризика и осталих врста ризика.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризика који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања стратешким ризиком.

Идентификација стратешког ризика се спроводи кроз процес стратешког планирања и подразумева идентификацију узрока који доводе до настанка стратешког ризика и могу утицати на остварење губитака за Банку. То подразумева идентификацију екстерних, односно фактора окружења у коме Банка послује, и интерних фактора који могу условити губитак за Банку и утицати на способност Банке да оствари своје планове у погледу тржишног учешћа, производа и корисника банкарских услуга.

36. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или обелодањивање.

37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2012. године обухватају:

Валута	2012.	2011.
CHF	94.1922	85.9121
GBP	139.1901	124.6022
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја


Мирјана Бојат



Законски заступник Банке


Срђан Брајовић

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ ЗА
ПОСЛОВНУ 2012. ГОДИНУ**

Београд, април 2013. године

У складу са чланом 50. Закона о тржишту капитала и чланом 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. Гласник РС бр. 14/2012.) Дунав банка а.д. Београд, Франша д Еперea 88, Београд МБ 09081488 објављује:

I ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД ЗА 2012. ГОДИНУ

1. ПРИКАЗ РАЗВОЈА И ПОСЛОВАЊА ДУНАВ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД

1.1. Основне информације о Банци

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање, Народне банке Србије, број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д., Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан. На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Еперea 88.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Чланови Управног одбора:

др Миленка Јездимировић	Председник Управног Одбора
мр Дејан Раденковић	Члан Управног Одбора
Љубодраг Марковић	Члан Управног Одбора
Милан Мекић	Члан Управног Одбора
др Рајко Тепавац	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
Милица Девећ	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајовић	Председник Извршног одбора
мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора
др Рајко Перић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

1.2. Пословна мрежа Дунав банке на дан 31.12.2012. године

На дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера.

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франше Д'Епереа 88
1	Филијала	Београд	Франше Д'Епереа бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина бб
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитура	Грачаница	Грачаница бб
4	Експозитура	Лепосавић	Немањина бб
5	Експозитура	Зубин Поток	Колашинских кнежева бб
6	Експозитура	Штрпце	Штрпце бб
7	Експозитура	Кусце	Кусце бб
8	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
9	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
10	Експозитура	Београд 3	Макензијева бр. 65
11	Експозитура	Београд 4	Кнеза Милоша 80
12	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
13	Експозитура	Нови Сад	Булевар ослобођења бр. 3
14	Експозитура	Смедерево	Краља Петра I број 7
15	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14
16	Експозитура	Рашка	Ратка Луковића бр. 12
17	Експозитура	Чачак	Скадарска бр. 15
18	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
19	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
20	Експозитура	Врање	Жикице Јовановић Шпанац бр. 1
21	Експозитура	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
22	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
23	Експозитура	Зајечар	Пана Ђукића бр.4
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Грачаница	Грачаница бб
3	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
4	Шалтер	Врњачка Бања	Врњачка бр. 2А
5	Шалтер	Београд	Франше Д'Епереа бр. 88
6	Шалтер	Ниш	Византијски булевар бб
7	Шалтер	Кончуљ	Кончуљ бб
8	Шалтер	Мердаре	Мердаре бб
9	Шалтер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
10	Шалтер	Смедерево	Горанска бр.8

1.3. Резултати пословања Банке

Приказ основних показатеља пословања у периоду од 2010. до 2012. године

ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Билансна актива	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Повећање (у%)	53.9	64.2	
Дати кредити и депозити	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Дати кредити и депозити становништву	320.634.0	205.614.0	44628
Дати кредити и депозити правним лицима	2,264,969	2,074,321	1,281,458
Повећање (у%)	13.4	71.9	
Опозиви депозити и кредити	2,201,529	1,191,081	249,213
Обавезна резерва код НБС	1,025,829	714,581	105,213
Вишкови ликвидних средстава	1,175,700	476,500	144,000
Повећање (у%)	84.8	377.9	
Депозити	5,234,240	3,048,023	1,331,234
Депозити становништва	296,194	117,471	29,441
Депозити правних лица	4,938,046.0	2,930,552.0	1,301,793
Повећање (у%)	72	129	
ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Добитак /Губитак	30.549	17.160	8.144
Повећање (у%)	78.0	110.7	-
Добитак по основу камата	291.086	198.567	104.640
Повећање (у%)	46.6	89.8	-
Добитак по основу накнада	106.453	64.380	27.813
Повећање (у%)	65.4	131.5	-
ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Број запослених	182	158	133
Повећање (у%)	15.2	18.8	-
Актива по запосленом у 000 РСД	39.284	29.407	21.277
Актива по запосленом у 000 ЕУР	346	281	202
Повећање (у%)	23.1	39.1	-
Добитак/ Активу РОА	0.53	0.48	0.59
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	1.78	1.10	0.96
Приходи од камата/Каматоносна актива	10.99	10.60	7.88
Расходи од камате/Каматоносна пасива	3.77	4.10	0.74

Билансна актива на дан 31.12.2012. године износила је 7.149.710 хиљада динара и просечно је расла за 59% од 2010 до 2012. године. Билансна актива изражена у ЕУР износила је 62,9 милиона, у 2011. години 44,4 а 2010. године 26,8 милиона.

Дати кредити и депозити на дан 31.12.2012. године износили су 2.585.603 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2011. године за 13,4% (односно 305.668 хиљада динара). Дати кредити су за преко 94% повећани у односу на 2010. годину.



Депозити комитената Банке на дан 31.12.2012. године износили су 5.234.240 хиљада динара, и у односу на децембар претходне године овећани су за 71,7% (односно за 2.186.217 хиљада динара).

Банка је у 2012. године остварила добит у износу од 30.549 хиљада динара. У односу на претходну годину, добит је већа за 78% односно 13.389 хиљада динара, а у односу на 2010. годину за 275%. На висину добити у 2012. години највише је утицало повећање нето добити од камата за 46,6% и нето добити од накнада за 65,4%.



Број запослених на крају децембра 2012. године износио је 182 (више за 15,2%) у односу на крај 2011. године (158 запослених) односно више за 18,8% у односу на 2010. годину.

Нето актива по запосленом на дан 31.12.2012. године износила је 39.284 хиљада динара (EUR 346) док је на дан 31.12.2011. године износила 29.407 хиљада динара (EUR 281).

Значајно повећање добити обезбедило је, у 2012. години, принос на укупан капитал РОЕ од 1,78%. Каматна маржа у 2012. години износила је 7,22%.

1.4. Финансијски резултат

Биланс успеха на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	учешће %	Остварење 31.12.2011	Раст/пад у односу на 31.12.2011. %
Приходи од камата	420.216	68.0	277.252	51.6
Расходи од камата	129.130	20.9	78.685	64.1
Нето приходи од камата	291.086	47.1	198.567	46.6
Приходи од накнада	117.167	18.9	70.562	66.0
Расходи од накнада	10.714	1.7	6.182	73.3
Нето приходи од накнада	106.453	17.2	64.380	65.4
Остали пословни приходи	77.533	12.5	31.512	146.0
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	143.281	23.2	59.604	140.4
Нето приходи из пословања	618.353	100.0	354.063	74.6
Тришкови пословања	587.804	100.0	336.903	74.5
Трошкови зарада	171.091	29.1	136.324	25.5
Оперативни и остали пословни расходи	147.755	25.1	91.629	61.3
Нето расходи од курсних разлика	2.345	0.4	1.832	28.0
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	123.634	21.0	48.556	154.6
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	68.605	11.7	9.118	652.4
Трошкови амортизације	74.374	12.7	49.444	50.4
Добитак из редовног пословања	30.549		17.160	78.0

Приходи од камата

Приходи од камата у 2012. години износили су 420.216 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2011. године за 51,6%, а у односу на План већи су за 17,5%.

Структура прихода од камата на дан 31.12. 2012. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %	Поређење са	
					31.12.11. у 000	Раст/пад у %
Пласмани НБС	24.855	5,9	27.766	10,0	-2.911	-10,5
Пласмани банкама	15.194	3,6	71.402	25,8	-56.208	-78,7
Пласмани у ХОВ	77.086	18,3	45.304	16,3	31.782	70,2
Пласмани правним лицима	244.532	58,2	123.457	44,5	121.075	98,1
Пласмани предузетницима	2.937	0,7	2.249	0,8	688	30,6
Пласмани становништву	15.231	3,6	6.454	2,3	8.777	136,0
Јавни сектор и јавна предузећа	34.891	8,3	595	0,2	34.296	5764,0
Повезана правна лица	235	0,1	12	0,0	223	1858,3
Остали комитенти	5255	1,3	13	0,0	5.242	40323,1
Укупно	420.216	100	277.252	100,0	142.964	51,6

У структури прихода од камата, највеће учешће са 58,2% имају приходи од камата по основу пласмана правним лицима, док хартије од вредности (есконт меница) учествују са 18,3%, пласмани банкама и становништву са 3,6 %.

Просечан месечни приход од камата у току 2012. године износио је 35.018 хиљада динара, а у истом периоду претходне године износио је 23.104 хиљада динара и повећан је за 51,6%.



Расходи камата

Расходи камата на дан 31.12.2012. године износили су 129.130 хиљада динара и у односу на План већи су за 13,8 %, а у односу на претходну годину за 64,1%. У структури расхода камата, највеће учешће имају камате по депозитима повезаних лица са Банком (69,0% Дунав група), затим камате по депозитима правних лица (14,0%).

Просечан месечни расход од камата у току 2012. године износио је 10.761 хиљада динара а у истом периоду претходне године износио је 6.557 хиљада динара и повећан је за 64,11%.

Приходи и расходи по основу накнаде

Приходи од накнада у периоду јануар-децембар 2012. године остварени су у износу од 117.167 хиљада динара. Структура прихода од накнада приказана је у следећој табели:

Структура прихода од накнада на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %	Раст/пад у односу на 31.12.2011. %
Накнаде платног промета	48.840	41,7	32.127	45,5	52,0
Накнаде за гаранције и акредитиве	38.583	32,9	23.245	32,9	66,0
Накнаде за есконт меница	12.779	10,9	2.199	3,1	481,1
Остале накнаде становништва	9.328	8,0	9.301	13,2	0,3
Накнаде за девизно пословање	2.824	2,4	1.487	2,1	89,9
Накнада за међубанкарску провизију	2.468	2,1	920	-	-
Остале накнаде и провизије	2.345	2,0	1.283	1,8	82,8
Укупно	117.167	100,0	70.562	99	66,0

Приходи од накнада на дан 31.12.2012. године износе 117.167 хиљада динара и већи су у односу на исти период претходне године за 66%, а у односу на План за 27,1 %. У структури приходи од накнада, накнаде за услуге платног промета учествују са 41,7%, док је у истом периоду претходне године то учешће било 45,5%. Учешће прихода од накнада по гаранцијама износило је 32,9%.

У секторској структури прихода од накнада, највеће учешће у укупним приходима од накнада, односи се на приходе од правних лица са 70.062 хиљада динара или 59,8%, повезана лица са Банком (Дунав група) 19.025 хиљада динара или 16,2% и становништво 15.159 хиљада динара или 12,9%.

Расходи по основу накнада на дан 31.12.2012. године износили су 10.714 хиљада динара и највећим делом се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

Графички приказ добитка по основу накнада



Остали пословни приходи

Остали пословни приходи за обрачунски период јануар - децембар 2012. године, износили су 77.533 хиљада динара, и углавном се односе на накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке.

Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

Банка континуирано у складу са интерноим актима процењује обезвређење потраживања и пласмана у складу са релевантним међународним стандардима и књижи исправку вредности. У току 2012. године по основу индиректних отписа и резервисања на терет расхода Банка је издвојила 131.575 хиљада динара или 170% више него у истом периоду претходне године. Приходи по овом основу су износили 62.970 хиљада динара. Нето расход износио је 68.605 хиљада динара а у истом периоду претходне године износио је 9.118 хиљаде динара (повећање за више од шест пута).

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износили су 171.091 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су повећани за 25,5%, а у односу на План за 13,2%. На повећање трошкова зарада утицало је и повећање броја запослених у односу на исти период претходне године (15,2%), обзиром да је Банка отворила нове организационе делове.

Структура оперативних трошкова и осталих пословних расхода

Оперативни и остали пословни расходи у 2012. години износили су 147.755 хиљада динара, и повећани су за 61,3% у односу на исти период претходне године, а у односу на План за 35,2%. Највеће учешће у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга који се највећим делом односе на закупнине и одржавање. Трошкови одржавања учествују са 13,3% у укупним оперативним трошковима и обухватају трошкове одржавања софтвера и основних средстава.

1.5. Биланс стања на дан 31.12.2012. године

Билансна сума на дан 31.12.2012. године износила је 7.149.710 хиљада динара и већа је у односу на 31.12.2011. године за 53,9%, а у односу на План за 40,8%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 62,9 милиона (у децембру 2011. године ЕУР 44,4 милиона).

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	План 31.12.2012.	% раст/пада у односу на план	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	% раста/пада у односу на 31.12.2011.
Готовина и готовински еквиваленти	1.200.140	16,8	892.845	34,4	406.533	8,7	195,2
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	30,8	747.990	194,3	1.191.081	25,6	84,8
Потраживања по основу камата и накнада	27.709	0,4	29.580	-6,3	23.370	0,5	18,6
Дати кредити и депозити	2.585.603	36,2	2.645.553	-2,3	2.279.935	49,1	13,4
Хартије од вредности	615.703	8,6	339.043	81,6	270.256	5,8	127,8
Удели -учешћа	113.508	1,6	115.415	-1,7	115.415	2,5	-1,7
Остали пласмани	23.285	0,3	-	-	18.440	0,4	26,3
Нематеријална улагања	207.171	2,9	197.796	4,7	216.796	4,7	-4,4
Основна средства и инвестиционе некретнине	119.882	1,7	89.248	34,3	96.448	2,1	24,3
Остала средства	46.748	0,7	19.006	146,0	19.006	0,4	146,0
Одложена пореска средства	8.432	0,1	-	-	9.097	0,2	-7,3
Укупно актива	7.149.710	100,0	5.076.476	40,8	4.646.377	100,0	53,9
Трансакциони депозити	3.076.107	57,9	1.786.158	72,2	1.839.269	59,5	67,2
Остали депозити	2.158.133	40,6	1.486.988	45,1	1.208.754	39,1	78,5
Примљени кредити	713	-	1.109	-35,7	1.109	-	-35,7
Обавезе по основу камата,	-	-	2.231	-100,0	2.231	0,1	-100,0
Резервисање	12.275	0,2	12.846	-4,4	9.280	0,3	32,3
Обавезе за порезе	1.326	-	-	-	113	-	1.073,5
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	64.302	1,2	28.939	122,2	28.066	0,9	129,1
Укупно обавезе	5.312.856	100,0	3.318.271	60,1	3.088.822	100,0	72,0
Капитал	1.836.854	25,7	1.758.205	4,5	1.557.555	33,5	17,9
Укупно пасива	7.149.710		5.076.476	40,8	4.646.377		53,9
Ванбилансне позиције	1.557.039				1.493.863		4,2

У структури укупне активе највеће учешће чине дати кредити и депозити са 36,2%, опозиви депозити са 30,8% и готовина и готовински еквиваленти са 16,8%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 98,5%, односно 5.234.240 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 73,2%. Капитал Банке учествује са 25,7% у укупној пасиви (у децембру 2011. године 33,5%).

Валутна структура активе је претежно динарска. Учешће девизне активе у укупној активи на дан 31.12.2012. године износи 47% односно 3.357.512 хиљада динара (ЕУР 29,5 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно динарског карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 44,5% односно 3.183.893 хиљада динара (ЕУР 28,0 милион). У укупним обавезама, обавезе у инострану валути учествују са 59,9%.

Готовина и готовински еквиваленти

На дан 31.12.2012. године, готовина и готовински еквиваленти износили су 1.200.140 хиљада динара и учествују са 16,8% у укупној активи Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 568.030 хиљада динара односно 5,0 милиона ЕУР-а.

Опозиви депозити и кредити

Опозиви депозити на дан 31.12.2012. године износили су 2.201.529 хиљада динара. Вишкови ликвидних средстава у динарима код Народне банке Србије износе 1.175.700 хиљада динара. На рачуну обавезне девизне резерве код НБС депоновано је 1.025.829 хиљада динара односно 9,0 милион ЕУР-а.

Потраживања по основу камата и накнада

Бруто потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2012.године износила су 32.243 хиљада динара, исправка вредности 4.534 хиљада динара. Нето потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2012. године износила су 27.709 хиљада динара. Наплативост камате и накнаде за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износи 93,3%.

Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2012. године износила је 2.585.603 хиљада динара. Кредити и депозити учествују у укупној активи са 36,2%. У односу на децембар 2011. године већи су за 13,4%, а у односу на План мањи су за 2,3%. Бруто књиговодствена вредност датих кредита и депозита износила је 2.659.934 хиљада динара, а исправка вредности 74.331 хиљада динара.

Дати кредити и депозити према секторској структури (нето)

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	% раста/пада 2012/2011 у	% раста/п ада
Банке и друге фин. орг.	9.936	0,4	629.960	27,6	-620.024	-98,4
Јавни сектор и предузећа	200.877	7,8	20	-	200.857	100,00
Привреда	2.024.278	78,3	1.418.100	62,2	606.178	42,7
Предузетници	18.700	0,7	26.241	1,2	-7.541	-28,7
Становништво	320.635	12,4	205.614	9,0	115.021	55,9
Други комитенти	11.177	0,4	-	-	11.177	100,00
Укупно	2.585.603	100,0	2.279.935	100,0	305.668	13,4

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати правним лицима (78,3%), кредити дати јавним предузећима (7,8%) и кредити дати становништву (12,4%).

Графички приказ датих кредита и депозита према секторској структури



Валутна структура датих кредита је претежно девизног карактера. Укупан износ датих кредита и депозита износи 2.585.603 хиљада динара. У девизама и динарима индексираним валутном клаузулом износе 1.700.567 хиљада динара или 65,8%, а у динарима 885.036 хиљада динара или 34,2%.

Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна, односно 59,2% од укупних кредита. Кредити дати предузетницима и становништву су претежно дугорочни.

Графички приказ структуре кредита према намени



Највеће учешће у структури кредита према намени се односи на кредите за обртна средства (60,4%), и кредите за инвестиције (16,5%). Највеће повећање (номинално) у односу на децембар 2011. године се односи на кредите за обртна средства и остале кредите (кредити за рефинансирање и кредитне картице).

Кредити становништву су повећани у односу на децембар 2011. године за 55,9%. Највећа процентуална повећања су код стамбених кредита и осталих кредит (углавном кредити за рефинансирање обавеза код других банака и по основу кредитних картица). У структури кредита становнишва највеће учешће имају стамбени кредити са 57,2%.

Хартије од вредности

Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2012. године имала хартије од вредности у износу од 615.703 хиљада динара, које се односе на есконтване менице комитената Банке. Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 8,6%, док је крајем 2011. године то учешће износило 5,8%. Укупан износ есконтвованих меница у току 2012. године износио је 1.974.428 хиљада динара а обрачунати приход по овом основу износили су 75.120 хиљада динара.

Удели и учешћа

Бруто износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2012. године износио је 129.044 хиљада динара. Исправка вредности износила је 15.536 хиљада динара и нето износ 113.508 хиљада динара.

Основна средства и нематеријална улагања

Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2012. године износило је 172.982 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 132.526 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 20.847 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 53.100 хиљада динара, а нето садашња вредност 119.882 хиљада динара.

Бруто вредност нематеријалних улагања на дан 31.12.2012. године износе 300.649 хиљада динара а исправка вредности 93.478 хиљада динара. Нето стање нематеријалних улагања (лиценце и софтвер) износи 207.171 хиљада динара (износ нематеријалних улагања представља одбитну ставку од регулаторног капитала).

Трансакциони депозити

Стање трансакционих депозита на дан 31.12.2012. године износило је 3.076.107 хиљада динара што је више у односу на децембар 2011. године за 67,2%, а у односу на План за 72,2%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 57,9%.

У 000 РСД

Категорија	31.12.2012			Учешће у %	31.12.2011				
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012		РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2011	Учешће у %	% раста/пада
Финансијске организације	1.104.572	1.295.069	2.399.641	78,0	412.156	996.533	1.408.689	76,6	70,3
Јавна предузећа и јавни сектор	46.118	-	46.118	1,5	106.057	-	106.057	5,8	-56,5
Правна лица	390.230	84.620	474.850	15,4	156.459	12.346	168.805	9,2	181,3
Предузетници	13.936	17	13.953	0,5	9.805	11	9.816	0,5	42,1
Становништво	29.038	25.858	54.896	1,8	13.542	14.749	28.291	1,5	94,0
Страна правна и физичка лица	3	49.543	49.546	1,6	67	52.657	52.724	2,9	-6,0
Остли комитенти	37.093	10	37.103	1,2	54.740	10.147	64.887	3,5	-42,8
Укупно	1.620.990	1.455.117	3.076.107	100	752.826	1.086.443	1.839.269	100	67,2

У структури трансакционих депозита по типу клијента највеће учешће имају финансијске организације и повезана правна лица са 78,0% и односе се на депозите Дунав групе. Валутна структура трансакционих депозита је претежно динарског карактера и учествују са 52,7% у укупним трансакционим депозитима.



Преглед динарског и девизног платног промета преко трансакционих рачуна

<u>Динарски платни промет</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>%раст/пад</u>
Број налога	1.363.078	924.961	47.37
Укупан промет у 000 РСД	87.977.313	57.973.299	51.75
<u>Девизни платни промет</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>%раст/пад</u>
Укупан прилив у ЕУР	57.566.976	28.169.613	104.35
Укупан одлив у ЕУР	34.959.681	12.082.424	189.34

Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 31.12.2012. године износило је 2.158.133 хиљада динара и повећано је у односу на децембара 2011. године за 78,5%, а у односу на План за 45,1%. Остали депозити чине 40,6% укупних обавеза Банке.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера односно 79,2% укупних осталих депозита.

Највеће учешће у осталим депозитима имају финансијске организације – повезана лица са Банком са 59,2% (Дунав група) и правна лица са 18,8% укупних осталих депозита.

Структура осталих депозита по валути и типу клијента

У 000 РСД

Категорија	31.12.2012.		Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	31.12.2011.				
	РСД	Страна валута			РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2011	Учешће у %	% раста/ пада
Финансијске организације	74.914	1.203.287	1.278.201	59,2	83.007	525.109	608.116	50,3	110,2
Јавна предузећа и јавни сектор	107.500	-	107.500	5,0	78.100	-	78.100	6,5	37,6
Правна лица	265.263	140.504	405.767	18,8	251.591	67.770	319.361	26,4	27,1
Предузетници	-	569	569	0,0	-	523	523	0,0	8,8
Становништво	472	234.791	235.263	10,9	355	88.760	89.115	7,4	164,0
Остли комитенти и страна лица	1	130.832	130.833	6,1	28	113.511	113.539	9,4	15,2
Укупно	448.150	1.709.983	2.158.133	100	413.081	795.673	1.208.754	100,0	78,5

Према рочној структури, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.768.483 хиљада динара или 81,9%, а дугорочни 389.650 хиљада динара, односно 18,1% укупних осталих депозита.

Резервисања

Резервисања на дан 31.12.2012. године износила су 12.275 хиљада динара и састоје се из резервисања по ванбилансној активи 5.780 хиљада динара, дугорочна резервисања за отпремнине запосленима (МРС 19) 4.531 хиљада динара и резервисања за обавезе (судски спорови) у износу од 1.964 хиљада динара.

Остале обавезе

Остале обавезе Банке обухватају обавезе према добављачима, разграничене обавезе за обрачунату камату која доспева у наредном периоду, разграничени приходи по основу накнада и друго. Износ осталих обавеза на дан 31.12.2012. године износио је 64.302 хиљаде динара.

Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2012. године износе 1.557.039 хиљада динара и у односу на децембар 2011. године бележе повећање за 4,2%.

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чинидбене гаранције са 74,5%, плативе гаранције учествују са 13,3% а преузете неопозиве обавезе са 7,0% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и оквирне кредитне линије неискоришћене). Валутна структура ванбилансних позиција је претежно динарског карактера.

1.6. Капитал Банке

Структура Капитала банке

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012.	Остварење 31.12.2011	раст/пад у %
Акцијски капитал	1.690.498	1.452.053	16,4
Емисиона премија	74.089	62.167	19,2
Резерве из добити	43.335	25897	67,3
Добит (нерапоређена)	28.932	17.438	65,9
Укупно	1.836.854	1.557.555	17,9

Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2012. године износи 1.836.854 хиљада динара. Капитал Банке чини 25,7% укупне пасиве Банке (у децембру 2011. године 33,5%).

Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2012. године састоји се од 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. У односу на претходну годину акцијски капитал повећан је за 16,4% а емисиона премија за 19,2%.

У току 2012. године Банка је спровела две емисије акција.

Петом емисијом дана 28.06.2012.године укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија је износила 10.112 хиљада динара. Укупан акцијски Капитал након пете емисије акција износио је 1.654.292 хиљада динара.

Контролни пакет акција и даље има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 61,24% акција и заједно са Дунав РЕ а.д. Београд (14,39% акција) имају контролни пакет акција са 75,63%.

Шестом емисијом акција дана 29.11.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција шесте емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након шесте емисије акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	59,93074
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,08431
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,01439
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	57.141	3,38013
5.	ЛАВЕРА ДОО БЕОГРАД	47.619	2,81686
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,40840
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	5.761	0,34079
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21680
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЋ	3.009	0,17799
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17001
11.	ОСТАЛИ	143.009	8,45958
	УКУПНО	1.690.498	100,00000

Након шесте емисије Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 59,93% акција и привредно друштво Дунав РЕ а.д. Београд са 14,08% акција заједно, имају контролни пакет акција од 74,01%.

Регулаторни капитал

На дан 31.12.2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Извештај о капиталу на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД	
Назив позиције	Износ
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.539.911
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.690.498
Емисиона премија	74.089
Резерве из добити	43.335
Нематеријална улагања	(207.171)
Регулаторна усклађивања вредности	(60.839)
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА- умањење основног капитала	(182.517)
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	(182.517)
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394
УКУПАН КАПИТАЛ	1.357.394

**Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности
Капитала на дан 31.12.2012. године**

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом
КАПИТАЛ	1.357.394	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	447.663	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,	399.581	399.581
Стандардизовани приступ (СП)	3.329.843	
СП класе изложености	3.329.843	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	21.390	21.390
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	21.390	21.390
Капитални захтев за девизни ризик	21.390	21.390
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	26.693	26.693
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	26.693	26.693
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	447.663	447.663
Показатељ адекватности капитала (%)	36,39	

Адекватност Капитала износи 36,39% (прописани минимум је 12%).

1.7. Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије на дан 31.12.2012. године

Показатељи пословања Банке	2012.		2011.	
	Остварено	Прописано	Остварено	Прописано
	ЕУР	Мин ЕУР	ЕУР	Мин ЕУР
Регулаторни капитал	11.936.461	10.000.000	10.908.555	10.000.000
Адекватност капитала	36,39%	мин12%	42,32%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,41%	мах25%	22,62%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,72%	мах5%	3,58%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	6,49%	мах20%	4,91%	мах20%
Збир свих великих изложености	161,88%	мах400%	159,51%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	8,26%	мах10%	9,99%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	17,12%	мах60%	18,47%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2,32%	мин 1%	3,83%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,39%	мин 1%	3,22%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57%	мин 1%	3,02%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	13,52%	мах 20%	6,87%	мах 20%

2. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДУНАВ БАНКЕ И ГЛАВНИХ РИЗКА КОЈИМА ЈЕ БАНКА ИЗЛОЖЕНА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

2.1. Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке у наредном периоду

Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке дефинисани су у оквиру документа Стратегија и пословна политика Дунав банке и Пословног плана Банке за период 2012-2014 године. Основна стратегијска усмерења Банке су следећа:

1. Пуна пословна сарадња са „Компанијом Дунав осигурање“ у свим пословним областима (осигурање, кредитна и депозитна активност, услуге, итд.).
2. Јачање активности на универзалности пословања Банке, са нагласком на развоју пословања са становништвом и малим и средњим предузећима (МСП). Дунав банка је универзална банка која ће обављати све традиционалне комерцијалне послове.

Пословна стратегија је да Банка јача и развија комерцијалне послове и сервисира све сегменте клијената, али уз одговарајуће приоритете.

Банка ће сервисирати сегмент становништва и сегмент предузећа, где преовлађују мала и средња предузећа. Сегмент великих предузећа дугорочно неће бити пословни приоритет Банке, а сервисирање оваквих клијената и њихових потреба ће се одвијати постепено и у складу са могућностима.

Стратегијски циљ је и убрзани раст Банке, покретање заједничких тржишних акција са „Компанијом Дунав осигурање“ - пре свега везано за област продаје полиса осигурања од аутоодговорности, ширење и модернизација пословне мреже, активности на стандардизацији радних процеса у Банци, развој ИТ система, повећање капитала Банке, трошкова ефикасност, обезбеђење неопходног степена покривености портфеља Банке резервацијама.

Као подршка реализацији постављених планова наставиће се активности на даљем развоју оптималне понуде кредитних и гаранцијских производа за правна лица, кредитирању на дужи рок (3 - 6 година), и развоју девизног пословања. За сегмент становништва планира се развој нових производа који ће значити бољу понуду краткорочних и дугорочних потрошачких кредита и развој картичног пословања.

Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању. У 2013. години биће извршене две докапитализације у обиму који ће обезбедити несметан рад Банке са клијентима и поштовање важећих прописа НБС.

2.2. Адекватност управљање ризицима

Преузимање ризика представља основ банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање Банке.

Основни циљеви које Банка поставља у оквиру система управљања ризицима су следећи: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности,

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке. Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења Пословне политике и стратегије Банке, као и Стратегије управљања ризицима, као и систем извештавања у смислу формалног дефинисања система контрола.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Значајне активности везане за ублажавање ризика ликвидности спроводе се кроз дефинисање система лимита изложености који обухвата регулаторне и интерне лимите и благовремено предузимање мера за умањење ризика као и пословање у оквиру поментуних лимита.

Кредитни ризик укључујући резидуални ризик

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика. Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и

принципима управљања каматним ризиком. Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција укупно за све валуте са којима послује и посебно за домаћу валуту и за ставке које су изражене у страниј валути или валутној клаузули.

Девизни ризик и остали тржишни ризици

Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке. Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке.

Поред ових најзначајнијих ризика Банка мери, ублажава, управља и контролише и остале ризике: оперативни ризик, ризике улагања Банке, ризик изложености и ризик земље.

3. НАЈВАЖНИЈИ ДОГАЂАЈИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

Најважнији догађај након истека пословне године односи се на доношење Одлуке Скупштине акционара Дунав банке дана 26.04.2013. године о седмој емисији акција, ради повећања основног капитала Банке. Износ седме емисије је у обиму од 120 милиона динара.

4. ПОСЛОВАЊЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица са банком чине привредна друштва чланице Дунав групе и то: Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд као већински власник Банке, Дунав стоцкброкер, Дунав РЕ као један од акционара, Дунав ауто, Дунав турист и ЈП Србијагас.

Најзначајније активности са повезаним лицима обухватају пословне трансакције са Компанијом Дунав осигурање кроз уговоре о пословној сарадањи на одобравању зајмова физичком лицима за регистрацију моторних возила. Такође, повезана правна лица код Банке имају трансакционе и орочене депозите, користе кредите и гаранције као и друге банкарске услуге.

Укупна изложеност према лицима повезаним с Банком на дан 31.12.2012. износила је 213.598 хиљада динара, а обавезе 3.667.787 хиљада динара. Ванбилансна потраживања износила су 254.888 хиљада динара. Изложеност физичких лица повезаних са Банком износи 27.497 хиљада динара.

У складу са законским прописима, Банка није одобравала услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана са Банком.

5. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Банка континуирано у складу са својом пословном политиком и стратегијом развоја настоји да развија и на тржиште понуди попуно нове производе и услуге.

Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, првенствено у сарадњи са компанијом Дунав осигурање.

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ ЗА
ПОСЛОВНУ 2012. ГОДИНУ**

Београд, април 2013. године

У складу са чланом 50. Закона о тржишту капитала и чланом 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. Гласник РС бр. 14/2012.) Дунав банка а.д. Београд, Франша д Еперea 88, Београд МБ 09081488 објављује:

I ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД ЗА 2012. ГОДИНУ

1. ПРИКАЗ РАЗВОЈА И ПОСЛОВАЊА ДУНАВ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД

1.1. Основне информације о Банци

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање, Народне банке Србије, број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д., Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан. На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Еперea 88.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Чланови Управног одбора:

др Миленка Јездимировић	Председник Управног Одбора
мр Дејан Раденковић	Члан Управног Одбора
Љубодраг Марковић	Члан Управног Одбора
Милан Мекић	Члан Управног Одбора
др Рајко Тепавац	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
Милица Девећ	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајовић	Председник Извршног одбора
мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора
др Рајко Перић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

1.2. Пословна мрежа Дунав банке на дан 31.12.2012. године

На дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера.

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франше Д'Епереа 88
1	Филијала	Београд	Франше Д'Епереа бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина бб
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитура	Грачаница	Грачаница бб
4	Експозитура	Лепосавић	Немањина бб
5	Експозитура	Зубин Поток	Колашинских кнежева бб
6	Експозитура	Штрпце	Штрпце бб
7	Експозитура	Кусце	Кусце бб
8	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
9	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
10	Експозитура	Београд 3	Макензијева бр. 65
11	Експозитура	Београд 4	Кнеза Милоша 80
12	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
13	Експозитура	Нови Сад	Булевар ослобођења бр. 3
14	Експозитура	Смедерево	Краља Петра I број 7
15	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14
16	Експозитура	Рашка	Ратка Луковића бр. 12
17	Експозитура	Чачак	Скадарска бр. 15
18	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
19	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
20	Експозитура	Врање	Жикице Јовановић Шпанац бр. 1
21	Експозитура	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
22	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
23	Експозитура	Зајечар	Пана Ђукића бр.4
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Грачаница	Грачаница бб
3	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
4	Шалтер	Врњачка Бања	Врњачка бр. 2А
5	Шалтер	Београд	Франше Д'Епереа бр. 88
6	Шалтер	Ниш	Византијски булевар бб
7	Шалтер	Кончуљ	Кончуљ бб
8	Шалтер	Мердаре	Мердаре бб
9	Шалтер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
10	Шалтер	Смедерево	Горанска бр.8

1.3. Резултати пословања Банке

Приказ основних показатеља пословања у периоду од 2010. до 2012. године

ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Билансна актива	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Повећање (у%)	53.9	64.2	
Дати кредити и депозити	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Дати кредити и депозити становништву	320.634.0	205.614.0	44628
Дати кредити и депозити правним лицима	2,264,969	2,074,321	1,281,458
Повећање (у%)	13.4	71.9	
Опозиви депозити и кредити	2,201,529	1,191,081	249,213
Обавезна резерва код НБС	1,025,829	714,581	105,213
Вишкови ликвидних средстава	1,175,700	476,500	144,000
Повећање (у%)	84.8	377.9	
Депозити	5,234,240	3,048,023	1,331,234
Депозити становништва	296,194	117,471	29,441
Депозити правних лица	4,938,046.0	2,930,552.0	1,301,793
Повећање (у%)	72	129	
ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Добитак /Губитак	30.549	17.160	8.144
Повећање (у%)	78.0	110.7	-
Добитак по основу камата	291.086	198.567	104.640
Повећање (у%)	46.6	89.8	-
Добитак по основу накнада	106.453	64.380	27.813
Повећање (у%)	65.4	131.5	-
ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Број запослених	182	158	133
Повећање (у%)	15.2	18.8	-
Актива по запосленом у 000 РСД	39.284	29.407	21.277
Актива по запосленом у 000 ЕУР	346	281	202
Повећање (у%)	23.1	39.1	-
Добитак/ Активу РОА	0.53	0.48	0.59
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	1.78	1.10	0.96
Приходи од камата/Каматоносна актива	10.99	10.60	7.88
Расходи од камате/Каматоносна пасива	3.77	4.10	0.74

Билансна актива на дан 31.12.2012. године износила је 7.149.710 хиљада динара и просечно је расла за 59% од 2010 до 2012. године. Билансна актива изражена у ЕУР износила је 62,9 милиона, у 2011. години 44,4 а 2010. године 26,8 милиона.

Дати кредити и депозити на дан 31.12.2012. године износили су 2.585.603 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2011. године за 13,4% (односно 305.668 хиљада динара). Дати кредити су за преко 94% повећани у односу на 2010. годину.



Депозити комитената Банке на дан 31.12.2012. године износили су 5.234.240 хиљада динара, и у односу на децембар претходне године овећани су за 71,7% (односно за 2.186.217 хиљада динара).

Банка је у 2012. године остварила добит у износу од 30.549 хиљада динара. У односу на претходну годину, добит је већа за 78% односно 13.389 хиљада динара, а у односу на 2010. годину за 275%. На висину добити у 2012. години највише је утицало повећање нето добити од камата за 46,6% и нето добити од накнада за 65,4%.



Број запослених на крају децембра 2012. године износио је 182 (више за 15,2%) у односу на крај 2011. године (158 запослених) односно више за 18,8% у односу на 2010. годину.

Нето актива по запосленом на дан 31.12.2012. године износила је 39.284 хиљада динара (EUR 346) док је на дан 31.12.2011. године износила 29.407 хиљада динара (EUR 281).

Значајно повећање добити обезбедило је, у 2012. години, принос на укупан капитал РОЕ од 1,78%. Каматна маржа у 2012. години износила је 7,22%.

1.4. Финансијски резултат

Биланс успеха на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	учешће %	Остварење 31.12.2011	Раст/пад у односу на 31.12.2011. %
Приходи од камата	420.216	68.0	277.252	51.6
Расходи од камата	129.130	20.9	78.685	64.1
Нето приходи од камата	291.086	47.1	198.567	46.6
Приходи од накнада	117.167	18.9	70.562	66.0
Расходи од накнада	10.714	1.7	6.182	73.3
Нето приходи од накнада	106.453	17.2	64.380	65.4
Остали пословни приходи	77.533	12.5	31.512	146.0
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	143.281	23.2	59.604	140.4
Нето приходи из пословања	618.353	100.0	354.063	74.6
Тришкови пословања	587.804	100.0	336.903	74.5
Трошкови зарада	171.091	29.1	136.324	25.5
Оперативни и остали пословни расходи	147.755	25.1	91.629	61.3
Нето расходи од курсних разлика	2.345	0.4	1.832	28.0
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	123.634	21.0	48.556	154.6
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	68.605	11.7	9.118	652.4
Трошкови амортизације	74.374	12.7	49.444	50.4
Добитак из редовног пословања	30.549		17.160	78.0

Приходи од камата

Приходи од камата у 2012. години износили су 420.216 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2011. године за 51,6%, а у односу на План већи су за 17,5%.

Структура прихода од камата на дан 31.12. 2012. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %	Поређење са	
					31.12.11. у 000	Раст/пад у %
Пласмани НБС	24.855	5,9	27.766	10,0	-2.911	-10,5
Пласмани банкама	15.194	3,6	71.402	25,8	-56.208	-78,7
Пласмани у ХОВ	77.086	18,3	45.304	16,3	31.782	70,2
Пласмани правним лицима	244.532	58,2	123.457	44,5	121.075	98,1
Пласмани предузетницима	2.937	0,7	2.249	0,8	688	30,6
Пласмани становништву	15.231	3,6	6.454	2,3	8.777	136,0
Јавни сектор и јавна предузећа	34.891	8,3	595	0,2	34.296	5764,0
Повезана правна лица	235	0,1	12	0,0	223	1858,3
Остали комитенти	5255	1,3	13	0,0	5.242	40323,1
Укупно	420.216	100	277.252	100,0	142.964	51,6

У структури прихода од камата, највеће учешће са 58,2% имају приходи од камата по основу пласмана правним лицима, док хартије од вредности (есконт меница) учествују са 18,3%, пласмани банкама и становништву са 3,6 %.

Просечан месечни приход од камата у току 2012. године износио је 35.018 хиљада динара, а у истом периоду претходне године износио је 23.104 хиљада динара и повећан је за 51,6%.



Расходи камата

Расходи камата на дан 31.12.2012. године износили су 129.130 хиљада динара и у односу на План већи су за 13,8 %, а у односу на претходну годину за 64,1%. У структури расхода камата, највеће учешће имају камате по депозитима повезаних лица са Банком (69,0% Дунав група), затим камате по депозитима правних лица (14,0%).

Просечан месечни расход од камата у току 2012. године износио је 10.761 хиљада динара а у истом периоду претходне године износио је 6.557 хиљада динара и повећан је за 64,11%.

Приходи и расходи по основу накнаде

Приходи од накнада у периоду јануар-децембар 2012. године остварени су у износу од 117.167 хиљада динара. Структура прихода од накнада приказана је у следећој табели:

Структура прихода од накнада на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %	Раст/пад у односу на 31.12.2011. %
Накнаде платног промета	48.840	41,7	32.127	45,5	52,0
Накнаде за гаранције и акредитиве	38.583	32,9	23.245	32,9	66,0
Накнаде за есконт меница	12.779	10,9	2.199	3,1	481,1
Остале накнаде становништва	9.328	8,0	9.301	13,2	0,3
Накнаде за девизно пословање	2.824	2,4	1.487	2,1	89,9
Накнада за међубанкарску провизију	2.468	2,1	920	-	-
Остале накнаде и провизије	2.345	2,0	1.283	1,8	82,8
Укупно	117.167	100,0	70.562	99	66,0

Приходи од накнада на дан 31.12.2012. године износе 117.167 хиљада динара и већи су у односу на исти период претходне године за 66%, а у односу на План за 27,1 %. У структури приходи од накнада, накнаде за услуге платног промета учествују са 41,7%, док је у истом периоду претходне године то учешће било 45,5%. Учешће прихода од накнада по гаранцијама износило је 32,9%.

У секторској структури прихода од накнада, највеће учешће у укупним приходима од накнада, односи се на приходе од правних лица са 70.062 хиљада динара или 59,8%, повезана лица са Банком (Дунав група) 19.025 хиљада динара или 16,2% и становништво 15.159 хиљада динара или 12,9%.

Расходи по основу накнада на дан 31.12.2012. године износили су 10.714 хиљада динара и највећим делом се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

Графички приказ добитка по основу накнада



Остали пословни приходи

Остали пословни приходи за обрачунски период јануар - децембар 2012. године, износили су 77.533 хиљада динара, и углавном се односе на накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке.

Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

Банка континуирано у складу са интерноим актима процењује обезвређење потраживања и пласмана у складу са релевантним међународним стандардима и књижи исправку вредности. У току 2012. године по основу индиректних отписа и резервисања на терет расхода Банка је издвојила 131.575 хиљада динара или 170% више него у истом периоду претходне године. Приходи по овом основу су износили 62.970 хиљада динара. Нето расход износио је 68.605 хиљада динара а у истом периоду претходне године износио је 9.118 хиљаде динара (повећање за више од шест пута).

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износили су 171.091 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су повећани за 25,5%, а у односу на План за 13,2%. На повећање трошкова зарада утицало је и повећање броја запослених у односу на исти период претходне године (15,2%), обзиром да је Банка отворила нове организационе делове.

Структура оперативних трошкова и осталих пословних расхода

Оперативни и остали пословни расходи у 2012. години износили су 147.755 хиљада динара, и повећани су за 61,3% у односу на исти период претходне године, а у односу на План за 35,2%. Највеће учешће у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга који се највећим делом односе на закупнине и одржавање. Трошкови одржавања учествују са 13,3% у укупним оперативним трошковима и обухватају трошкове одржавања софтвера и основних средстава.

1.5. Биланс стања на дан 31.12.2012. године

Билансна сума на дан 31.12.2012. године износила је 7.149.710 хиљада динара и већа је у односу на 31.12.2011. године за 53,9%, а у односу на План за 40,8%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 62,9 милиона (у децембру 2011. године ЕУР 44,4 милиона).

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	План 31.12.2012.	% раст/пада у односу на план	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	% раста/пада у односу на 31.12.2011.
Готовина и готовински еквиваленти	1.200.140	16,8	892.845	34,4	406.533	8,7	195,2
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	30,8	747.990	194,3	1.191.081	25,6	84,8
Потраживања по основу камата и накнада	27.709	0,4	29.580	-6,3	23.370	0,5	18,6
Дати кредити и депозити	2.585.603	36,2	2.645.553	-2,3	2.279.935	49,1	13,4
Хартије од вредности	615.703	8,6	339.043	81,6	270.256	5,8	127,8
Удели -учешћа	113.508	1,6	115.415	-1,7	115.415	2,5	-1,7
Остали пласмани	23.285	0,3	-	-	18.440	0,4	26,3
Нематеријална улагања	207.171	2,9	197.796	4,7	216.796	4,7	-4,4
Основна средства и инвестиционе некретнине	119.882	1,7	89.248	34,3	96.448	2,1	24,3
Остала средства	46.748	0,7	19.006	146,0	19.006	0,4	146,0
Одложена пореска средства	8.432	0,1	-	-	9.097	0,2	-7,3
Укупно актива	7.149.710	100,0	5.076.476	40,8	4.646.377	100,0	53,9
Трансакциони депозити	3.076.107	57,9	1.786.158	72,2	1.839.269	59,5	67,2
Остали депозити	2.158.133	40,6	1.486.988	45,1	1.208.754	39,1	78,5
Примљени кредити	713	-	1.109	-35,7	1.109	-	-35,7
Обавезе по основу камата,	-	-	2.231	-100,0	2.231	0,1	-100,0
Резервисање	12.275	0,2	12.846	-4,4	9.280	0,3	32,3
Обавезе за порезе	1.326	-	-	-	113	-	1.073,5
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	64.302	1,2	28.939	122,2	28.066	0,9	129,1
Укупно обавезе	5.312.856	100,0	3.318.271	60,1	3.088.822	100,0	72,0
Капитал	1.836.854	25,7	1.758.205	4,5	1.557.555	33,5	17,9
Укупно пасива	7.149.710		5.076.476	40,8	4.646.377		53,9
Ванбилансне позиције	1.557.039				1.493.863		4,2

У структури укупне активе највеће учешће чине дати кредити и депозити са 36,2%, опозиви депозити са 30,8% и готовина и готовински еквиваленти са 16,8%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 98,5%, односно 5.234.240 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 73,2%. Капитал Банке учествује са 25,7% у укупној пасиви (у децембру 2011. године 33,5%).

Валутна структура активе је претежно динарска. Учешће девизне активе у укупној активи на дан 31.12.2012. године износи 47% односно 3.357.512 хиљада динара (ЕУР 29,5 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно динарског карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 44,5% односно 3.183.893 хиљада динара (ЕУР 28,0 милион). У укупним обавезама, обавезе у иностраној валути учествују са 59,9%.

Готовина и готовински еквиваленти

На дан 31.12.2012. године, готовина и готовински еквиваленти износили су 1.200.140 хиљада динара и учествују са 16,8% у укупној активи Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 568.030 хиљада динара односно 5,0 милиона ЕУР-а.

Опозиви депозити и кредити

Опозиви депозити на дан 31.12.2012. године износили су 2.201.529 хиљада динара. Вишкови ликвидних средстава у динарима код Народне банке Србије износе 1.175.700 хиљада динара. На рачуну обавезне девизне резерве код НБС депоновано је 1.025.829 хиљада динара односно 9,0 милион ЕУР-а.

Потраживања по основу камата и накнада

Бруто потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2012.године износила су 32.243 хиљада динара, исправка вредности 4.534 хиљада динара. Нето потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2012. године износила су 27.709 хиљада динара. Наплативост камате и накнаде за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износи 93,3%.

Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2012. године износила је 2.585.603 хиљада динара. Кредити и депозити учествују у укупној активи са 36,2%. У односу на децембар 2011. године већи су за 13,4%, а у односу на План мањи су за 2,3%. Бруто књиговодствена вредност датих кредита и депозита износила је 2.659.934 хиљада динара, а исправка вредности 74.331 хиљада динара.

Дати кредити и депозити према секторској структури (нето)

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	% раста/пада 2012/2011 у	% раста/п ада
Банке и друге фин. орг.	9.936	0,4	629.960	27,6	-620.024	-98,4
Јавни сектор и предузећа	200.877	7,8	20	-	200.857	100,00
Привреда	2.024.278	78,3	1.418.100	62,2	606.178	42,7
Предузетници	18.700	0,7	26.241	1,2	-7.541	-28,7
Становништво	320.635	12,4	205.614	9,0	115.021	55,9
Други комитенти	11.177	0,4	-	-	11.177	100,00
Укупно	2.585.603	100,0	2.279.935	100,0	305.668	13,4

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати правним лицима (78,3%), кредити дати јавним предузећима (7,8%) и кредити дати становништву (12,4%).

Графички приказ датих кредита и депозита према секторској структури



Валутна структура датих кредита је претежно девизног карактера. Укупан износ датих кредита и депозита износи 2.585.603 хиљада динара. У девизама и динарима индексираним валутном клаузулом износе 1.700.567 хиљада динара или 65,8%, а у динарима 885.036 хиљада динара или 34,2%.

Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна, односно 59,2% од укупних кредита. Кредити дати предузетницима и становништву су претежно дугорочни.

Графички приказ структуре кредита према намени



Највеће учешће у структури кредита према намени се односи на кредите за обртна средства (60,4%), и кредите за инвестиције (16,5%). Највеће повећање (номинално) у односу на децембар 2011. године се односи на кредите за обртна средства и остале кредите (кредити за рефинансирање и кредитне картице).

Кредити становништву су повећани у односу на децембар 2011. године за 55,9%. Највећа процентуална повећања су код стамбених кредита и осталих кредит (углавном кредити за рефинансирање обавеза код других банака и по основу кредитних картица). У структури кредита становнишва највеће учешће имају стамбени кредити са 57,2%.

Хартије од вредности

Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2012. године имала хартије од вредности у износу од 615.703 хиљада динара, које се односе на есконтване менице комитената Банке. Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 8,6%, док је крајем 2011. године то учешће износило 5,8%. Укупан износ есконтвованих меница у току 2012. године износио је 1.974.428 хиљада динара а обрачунати приход по овом основу износили су 75.120 хиљада динара.

Удели и учешћа

Бруто износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2012. године износио је 129.044 хиљада динара. Исправка вредности износила је 15.536 хиљада динара и нето износ 113.508 хиљада динара.

Основна средства и нематеријална улагања

Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2012. године износило је 172.982 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 132.526 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 20.847 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 53.100 хиљада динара, а нето садашња вредност 119.882 хиљада динара.

Бруто вредност нематеријалних улагања на дан 31.12.2012. године износе 300.649 хиљада динара а исправка вредности 93.478 хиљада динара. Нето стање нематеријалних улагања (лиценце и софтвер) износи 207.171 хиљада динара (износ нематеријалних улагања представља одбитну ставку од регулаторног капитала).

Трансакциони депозити

Стање трансакционих депозита на дан 31.12.2012. године износило је 3.076.107 хиљада динара што је више у односу на децембар 2011. године за 67,2%, а у односу на План за 72,2%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 57,9%.

У 000 РСД

Категорија	31.12.2012			Учешће у %	31.12.2011				
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012		РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2011	Учешће у %	% раста/пада
Финансијске организације	1.104.572	1.295.069	2.399.641	78,0	412.156	996.533	1.408.689	76,6	70,3
Јавна предузећа и јавни сектор	46.118	-	46.118	1,5	106.057	-	106.057	5,8	-56,5
Правна лица	390.230	84.620	474.850	15,4	156.459	12.346	168.805	9,2	181,3
Предузетници	13.936	17	13.953	0,5	9.805	11	9.816	0,5	42,1
Становништво	29.038	25.858	54.896	1,8	13.542	14.749	28.291	1,5	94,0
Страна правна и физичка лица	3	49.543	49.546	1,6	67	52.657	52.724	2,9	-6,0
Остли комитенти	37.093	10	37.103	1,2	54.740	10.147	64.887	3,5	-42,8
Укупно	1.620.990	1.455.117	3.076.107	100	752.826	1.086.443	1.839.269	100	67,2

У структури трансакционих депозита по типу клијента највеће учешће имају финансијске организације и повезана правна лица са 78,0% и односе се на депозите Дунав групе. Валутна структура трансакционих депозита је претежно динарског карактера и учествују са 52,7% у укупним трансакционим депозитима.



Преглед динарског и девизног платног промета преко трансакционих рачуна

<u>Динарски платни промет</u>	2012	2011	%раст/пад
Број налога	1.363.078	924.961	47.37
Укупан промет у 000 РСД	87.977.313	57.973.299	51.75
<u>Девизни платни промет</u>	2012	2011	%раст/пад
Укупан прилив у ЕУР	57.566.976	28.169.613	104.35
Укупан одлив у ЕУР	34.959.681	12.082.424	189.34

Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 31.12.2012. године износило је 2.158.133 хиљада динара и повећано је у односу на децембара 2011. године за 78,5%, а у односу на План за 45,1%. Остали депозити чине 40,6% укупних обавеза Банке.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера односно 79,2% укупних осталих депозита.

Највеће учешће у осталим депозитима имају финансијске организације – повезана лица са Банком са 59,2% (Дунав група) и правна лица са 18,8% укупних осталих депозита.

Структура осталих депозита по валути и типу клијента

У 000 РСД

Категорија	31.12.2012.		Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	31.12.2011.				
	РСД	Страна валута			РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2011	Учешће у %	% раста/ пада
Финансијске организације	74.914	1.203.287	1.278.201	59,2	83.007	525.109	608.116	50,3	110,2
Јавна предузећа и јавни сектор	107.500	-	107.500	5,0	78.100	-	78.100	6,5	37,6
Правна лица	265.263	140.504	405.767	18,8	251.591	67.770	319.361	26,4	27,1
Предузетници	-	569	569	0,0	-	523	523	0,0	8,8
Становништво	472	234.791	235.263	10,9	355	88.760	89.115	7,4	164,0
Остли комитенти и страна лица	1	130.832	130.833	6,1	28	113.511	113.539	9,4	15,2
Укупно	448.150	1.709.983	2.158.133	100	413.081	795.673	1.208.754	100,0	78,5

Према рочној структури, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.768.483 хиљада динара или 81,9%, а дугорочни 389.650 хиљада динара, односно 18,1% укупних осталих депозита.

Резервисања

Резервисања на дан 31.12.2012. године износила су 12.275 хиљада динара и састоје се из резервисања по ванбилансној активи 5.780 хиљада динара, дугорочна резервисања за отпремнине запосленима (МРС 19) 4.531 хиљада динара и резервисања за обавезе (судски спорови) у износу од 1.964 хиљада динара.

Остале обавезе

Остале обавезе Банке обухватају обавезе према добављачима, разграничене обавезе за обрачунату камату која доспева у наредном периоду, разграничени приходи по основу накнада и друго. Износ осталих обавеза на дан 31.12.2012. године износио је 64.302 хиљаде динара.

Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2012. године износе 1.557.039 хиљада динара и у односу на децембар 2011. године бележе повећање за 4,2%.

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чинидбене гаранције са 74,5%, плативе гаранције учествују са 13,3% а преузете неопозиве обавезе са 7,0% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и оквирне кредитне линије неискоришћене). Валутна структура ванбилансних позиција је претежно динарског карактера.

1.6. Капитал Банке

Структура Капитала банке

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2012.	Остварење 31.12.2011	раст/пад у %
Акцијски капитал	1.690.498	1.452.053	16,4
Емисиона премија	74.089	62.167	19,2
Резерве из добити	43.335	25897	67,3
Добит (нерапоређена)	28.932	17.438	65,9
Укупно	1.836.854	1.557.555	17,9

Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2012. године износи 1.836.854 хиљада динара. Капитал Банке чини 25,7% укупне пасиве Банке (у децембру 2011. године 33,5%).

Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2012. године састоји се од 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. У односу на претходну годину акцијски капитал повећан је за 16,4% а емисиона премија за 19,2%.

У току 2012. године Банка је спровела две емисије акција.

Петом емисијом дана 28.06.2012.године укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија је износила 10.112 хиљада динара. Укупан акцијски Капитал након пете емисије акција износио је 1.654.292 хиљада динара.

Контролни пакет акција и даље има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 61,24% акција и заједно са Дунав РЕ а.д. Београд (14,39% акција) имају контролни пакет акција са 75,63%.

Шестом емисијом акција дана 29.11.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција шесте емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након шесте емисије акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	59,93074
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,08431
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,01439
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	57.141	3,38013
5.	ЛАВЕРА ДОО БЕОГРАД	47.619	2,81686
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,40840
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	5.761	0,34079
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21680
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЋ	3.009	0,17799
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17001
11.	ОСТАЛИ	143.009	8,45958
	УКУПНО	1.690.498	100,00000

Након шесте емисије Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 59,93% акција и привредно друштво Дунав РЕ а.д. Београд са 14,08% акција заједно, имају контролни пакет акција од 74,01%.

Регулаторни капитал

На дан 31.12.2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Извештај о капиталу на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД	
Назив позиције	Износ
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.539.911
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.690.498
Емисиона премија	74.089
Резерве из добити	43.335
Нематеријална улагања	(207.171)
Регулаторна усклађивања вредности	(60.839)
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА- умањење основног капитала	(182.517)
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	(182.517)
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394
УКУПАН КАПИТАЛ	1.357.394

**Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности
Капитала на дан 31.12.2012. године**

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом
КАПИТАЛ	1.357.394	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	447.663	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,	399.581	399.581
Стандардизовани приступ (СП)	3.329.843	
СП класе изложености	3.329.843	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	21.390	21.390
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	21.390	21.390
Капитални захтев за девизни ризик	21.390	21.390
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	26.693	26.693
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	26.693	26.693
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	447.663	447.663
Показатељ адекватности капитала (%)	36,39	

Адекватност Капитала износи 36,39% (прописани минимум је 12%).

1.7. Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије на дан 31.12.2012. године

Показатељи пословања Банке	2012.		2011.	
	Остварено	Прописано	Остварено	Прописано
	ЕУР	Мин ЕУР	ЕУР	Мин ЕУР
Регулаторни капитал	11.936.461	10.000.000	10.908.555	10.000.000
Адекватност капитала	36,39%	мин12%	42,32%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,41%	мах25%	22,62%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,72%	мах5%	3,58%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	6,49%	мах20%	4,91%	мах20%
Збир свих великих изложености	161,88%	мах400%	159,51%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	8,26%	мах10%	9,99%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	17,12%	мах60%	18,47%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2,32%	мин 1%	3,83%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,39%	мин 1%	3,22%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57%	мин 1%	3,02%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	13,52%	мах 20%	6,87%	мах 20%

2. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДУНАВ БАНКЕ И ГЛАВНИХ РИЗКА КОЈИМА ЈЕ БАНКА ИЗЛОЖЕНА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

2.1. Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке у наредном периоду

Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке дефинисани су у оквиру документа Стратегија и пословна политика Дунав банке и Пословног плана Банке за период 2012-2014 године. Основна стратегијска усмерења Банке су следећа:

1. Пуна пословна сарадња са „Компанијом Дунав осигурање“ у свим пословним областима (осигурање, кредитна и депозитна активност, услуге, итд.).
2. Јачање активности на универзалности пословања Банке, са нагласком на развоју пословања са становништвом и малим и средњим предузећима (МСП). Дунав банка је универзална банка која ће обављати све традиционалне комерцијалне послове.

Пословна стратегија је да Банка јача и развија комерцијалне послове и сервисира све сегменте клијената, али уз одговарајуће приоритете.

Банка ће сервисирати сегмент становништва и сегмент предузећа, где преовлађују мала и средња предузећа. Сегмент великих предузећа дугорочно неће бити пословни приоритет Банке, а сервисирање оваквих клијената и њихових потреба ће се одвијати постепено и у складу са могућностима.

Стратегијски циљ је и убрзани раст Банке, покретање заједничких тржишних акција са „Компанијом Дунав осигурање“ - пре свега везано за област продаје полиса осигурања од аутоодговорности, ширење и модернизација пословне мреже, активности на стандардизацији радних процеса у Банци, развој ИТ система, повећање капитала Банке, трошкова ефикасност, обезбеђење неопходног степена покривености портфеља Банке резервацијама.

Као подршка реализацији постављених планова наставиће се активности на даљем развоју оптималне понуде кредитних и гаранцијских производа за правна лица, кредитирању на дужи рок (3 - 6 година), и развоју девизног пословања. За сегмент становништва планира се развој нових производа који ће значити бољу понуду краткорочних и дугорочних потрошачких кредита и развој картичног пословања.

Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању. У 2013. години биће извршене две докапитализације у обиму који ће обезбедити несметан рад Банке са клијентима и поштовање важећих прописа НБС.

2.2. Адекватност управљање ризицима

Преузимање ризика представља основ банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање Банке.

Основни циљеви које Банка поставља у оквиру система управљања ризицима су следећи: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности,

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке. Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења Пословне политике и стратегије Банке, као и Стратегије управљања ризицима, као и систем извештавања у смислу формалног дефинисања система контрола.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Значајне активности везане за ублажавање ризика ликвидности спроводе се кроз дефинисање система лимита изложености који обухвата регулаторне и интерне лимите и благовремено предузимање мера за умањење ризика као и пословање у оквиру поментуих лимита.

Кредитни ризик укључујући резидуални ризик

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика. Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и

принципима управљања каматним ризиком. Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција укупно за све валуте са којима послује и посебно за домаћу валуту и за ставке које су изражене у страниј валути или валутној клаузули.

Девизни ризик и остали тржишни ризици

Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке. Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке.

Поред ових најзначајнијих ризика Банка мери, ублажава, управља и контролише и остале ризике: оперативни ризик, ризике улагања Банке, ризик изложености и ризик земље.

3. НАЈВАЖНИЈИ ДОГАЂАЈИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

Најважнији догађај након истека пословне године односи се на доношење Одлуке Скупштине акционара Дунав банке дана 26.04.2013. године о седмој емисији акција, ради повећања основног капитала Банке. Износ седме емисије је у обиму од 120 милиона динара.

4. ПОСЛОВАЊЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица са банком чине привредна друштва чланице Дунав групе и то: Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд као већински власник Банке, Дунав стоцкброкер, Дунав РЕ као један од акционара, Дунав ауто, Дунав турист и ЈП Србијагас.

Најзначајније активности са повезаним лицима обухватају пословне трансакције са Компанијом Дунав осигурање кроз уговоре о пословној сарадањи на одобравању зајмова физичком лицима за регистрацију моторних возила. Такође, повезана правна лица код Банке имају трансакционе и орочене депозите, користе кредите и гаранције као и друге банкарске услуге.

Укупна изложеност према лицима повезаним с Банком на дан 31.12.2012. износила је 213.598 хиљада динара, а обавезе 3.667.787 хиљада динара. Ванбилансна потраживања износила су 254.888 хиљада динара. Изложеност физичких лица повезаних са Банком износи 27.497 хиљада динара.

У складу са законским прописима, Банка није одобравала услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана са Банком.

5. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Банка континуирано у складу са својом пословном политиком и стратегијом развоја настоји да развија и на тржиште понуди попуно нове производе и услуге.

Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, првенствено у сарадњи са компанијом Дунав осигурање.

На основу члана 50. Став 2. тачка 3) Закон о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр.31/11) и члана 26. став 1. тачка 2. Статута Дунав банке а.д. Београд, лица одговорна за састављање годишњег извештаја дају следећу:

ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању годишњи финансијски извештај Дунав банке а.д. Звечан за 2012. годину је састављен уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу Дунав банке а.д. Београд.

Директор Центра за финансијско
управљање и праћење пословања

Мирјана Бојат



Члан Извршног одбора

мр Соња Лукић





DUNAV BANKA

СКУПШТИНА

С-Р број 17-IV/13

На основу члана 66. став 1. тачка 3. Закона о банкама ("Сл. Гласник РС" 107/05 и 91/10) и члана 18. став 1. тачка 3. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд, на образложени предлог Управног одбора Банке, Скупштина акционара ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд на својој 17. редовној годишњој Скупштини одржаној 25.04.2013.године, са 1386954 гласова, доноси

О Д Л У К У

о усвајању финансијског извештаја ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2012. годину са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2012. годину.

I

Усваја се финансијски извештај ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2012. годину са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2012.годину

II

Финансијски извештај ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2012. годину, са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2012. годину је у прилогу и саставни је део ове одлуке.

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Небојша Аранђеловић



СКУПШТИНА

С-Р број 17-V/13

На основу члана 66. став 1. тачка 3. Закона о банкама (Сл. гласник РС 107/05 и 91/10) и члана 18. став 1. тачка 3. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд, Скупштина ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд на својој 17. редовној Скупштини одржаној дана 25.04.2013. године, на образложени предлог Управног одбора Банке, са 1386954 гласова, доноси

ОДЛУКУ

о употреби и расподели добити за 2012. годину

I

Нераспоређена добит ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд за 2012. годину по годишњем финансијском извештају износи РСД 28.931.964,27 и распоређује се на следећи начин:

- Износ од РСД 28.931.964,27 распоређује се на посебну резерву из добити за процењене губитке.

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Небојша Аранђеловић

