

CREDY БАНКА А.Д., КРАГУЈЕВАЦ

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

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

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

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

Остало

Финансијски извештаји Среdy банке а.д., Крагујевац на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2011. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 23. марта 2012. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 18. март 2013. године



Nataša Milojević
Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

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

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

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

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

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

Др Предраг Михајловић
Председник
Извршног одбора

Мр Алојз Ковше
Заменик председника
Извршног одбора

Снежана Грбовић
Директор Сектора финансија и
рачуноводства



БИЛАНС СТАЊА

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

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	17	3,208,332	2,011,620
Опозиви депозити и кредити	18	1,682,868	3,328,214
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	19	83,114	49,524
Дати кредити и депозити	20	6,350,027	5,147,161
Хартије од вредности (без сопствених акција)	21	1,842,554	777,441
Удели (учешћа)	22	1,514	1,420
Остали пласмани	23	1,026,432	677,229
Нематеријална улагања	24	134,868	6,155
Основна средства и инвестиционе некретнине	24	1,315,036	1,194,733
Остала средства	25	145,174	130,577
Укупна актива		15,789,919	13,324,074
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	26	2,267,279	1,936,174
Остали депозити	27	9,110,545	6,651,377
Примљени кредити	28	796,393	1,257,420
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	29	17,291	22,058
Резервисања	30	88,220	108,669
Обавезе за порезе		2,629	2,362
Одложене пореске обавезе	15(г)	91,066	54,956
Остале обавезе	31	707,232	631,040
Укупно обавезе		13,080,655	10,664,056
Капитал			
Акцијски и остали капитал	32	3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве		689,695	662,225
Нереализовани губици по основу хартија од вредности распожљивих за продају		(4,015)	(1,557)
Добитак		24,234	29,319
Губитак до нивоа капитала		(1,279,695)	(1,309,014)
Укупан капитал		2,709,264	2,660,018
Укупна пасива		15,789,919	13,324,074
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
		7,884,783	7,574,717
Послови у име и за рачун трећих лица	33	8,572	8,108
Преузете будуће обавезе	33 (а)	1,989,139	1,730,074
Друге ванбилансне позиције	33 (б)	5,887,072	5,836,535

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

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

(У хиљадама динара)

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

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

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

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

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја**

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

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

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

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2. 2 и 2.3.

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

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

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

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

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

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

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени**

- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16 првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама“: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 „Поновна процена уграђених деривата“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мерење“ – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МРС 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 „МРС 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)**

- IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године).

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

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

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, заједнички аранжмани и обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)**

- Допуне MPC 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне MPC 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и MPC 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

2.4. Упоредни подаци

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи од камата**

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

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

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

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

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

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија (наставак)**

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

3.3. Прерачунавање страних валута

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

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

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

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

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

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

3.4. Финансијски инструменти

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

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

Добици на први дан

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

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.4. Финансијски инструменти (наставак)*****Престанак признавања финансијских средстава и обавеза (наставак)***

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

Класификација финансијских инструмената

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

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

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

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

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

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

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

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

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

3.4.2. Кредити и потраживања

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)

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

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.4. Финансијски инструменти (наставак)****3.4.2. Кредити и потраживања (наставак)*****Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)***

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

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

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

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

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

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

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

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

Репрограмирани кредити

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

3.4.3. Хартије од вредности које се држе до доспећа

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.4. Финансијски инструменти (наставак)****3.4.3. Хартије од вредности које се држе до доспећа (наставак)**

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

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

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

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.4. Финансијски инструменти (наставак)****3.4.5. Финансијске обавезе**

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

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

Депозити банака и комитената

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

Обавезе по кредитима

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

Обавезе из пословања

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

3.5. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки (наставак)**

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

Основна класификација дужника независна је од прибављених инструмената обезбеђења потраживања.

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

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

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

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

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

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

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

3.8. Репо послови

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања обухватају лиценце, софтвере и слична права.

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

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

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

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

3.10. Основна средства и инвестиционе некретнине

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Основна средства и инвестиционе некретнине (наставак)**

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

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

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

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

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

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

3.11. Обезвређење нефинансијске имовине

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

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

3.12. Лизинг

Оперативни лизинг – Банка као закупца

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.13. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства**

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

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

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

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

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

3.14. Накнаде запосленима*(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање*

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.14. Накнаде запосленима (наставак)***(е) Краткорочна, плаћена одсуства*

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

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

3.15. Капитал

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

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

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

3.16. Финансијске гаранције

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

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

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

3.17. Порези и доприноси*(а) Порез на добит**Текући порези*

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.17. Порези и доприноси (наставак)*****(а) Порез на добит****Одложени порези*

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

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

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

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза, а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених или суштински усвојених на дан датума биланса стања.

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак периода.

Одложени порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет, односно у корист капитала.

(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

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

3.18. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добитка/(губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.19. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.20. Информације о сегментима пословања**

Сегмент пословања је компонента Банке која се бави пословним активностима којима остварује приходе и прави расходе (укључујући и приходе и расходе везане за трансакције са другим компонентама Банке), чије пословне резултате редовно прегледа орган управљања Банком да би донео одлуке о ресурсима који се додељују том сегменту и оценио његово пословање, и за које су расположиве засебне финансијске информације.

Кључеви за алокацију заједничких трошкова на дефинисане пословне сегменте су одређени на бази најбољих процена руководства Банке.

Сегменти пословања о којима се извештава, засновани на начину организовања пословних активности у Банци, приказани су у Напомени 37.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

(а) Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вредност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвређена). Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена (видети Напомену 3.4.2).

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности.

У процесу утврђивања да ли у биланс успеха треба унети губитак због умањења вредности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мерљиво смањење у процењеним будућим новчаним токовима од кредитног портфолија пре смањења који се може идентификовати на појединачним кредитима у портфолију. Ови докази могу укључивати расположиве податке који указују на неповољне промене у статусу дужника у погледу плаћања обавезе према Банци, или на националне или локалне околности које имају везе са негативним утицајима на активу Банке.

Руководство Банке врши процене на бази искуства о оствареним губицима по кредитима из претходних периода за сва средства у кредитном портфолију и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолију који је постојао у време планирања будућих новчаних токова. Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова.

Фер вредност финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне моделе.

Када тржишни инпут нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени "фер" вредности. Модели процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

(в) Обезвређење учешћа у капиталу

Банка сматра учешћа у капиталу расположива за продају обезвређеним када постоји документовано (тржишни подаци) или процењено смањење фер вредности ових средстава испод њихове набавне вредности.

(г) Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

Одређивање корисног века трајања нематеријалних улагања и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

(д) Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања, основна средства Банке и средства стечена наплатом потраживања. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења.

Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

(ђ) Резервисање по основу судских спорова

Банка је укључена у већи број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања.

Банка рутински процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака.

Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

(ђ) Резервисање по основу судских спорова (наставак)

Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

(е) Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају су на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

(ж) Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе mortalитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у Напмени 30(б) уз финансијске извештаје.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата:		
- Народна банка Србије	132,512	292,349
- Банке	41,636	26,836
- Јавна предузећа	48,615	36,433
- Друга предузећа	472,525	370,048
- Предузетници	17,442	18,856
- Јавни сектор	155,773	60,050
- Становништво	187,114	168,847
- Други комитенти	1,656	1,860
Укупно	1,057,273	975,279
Расходи камата:		
- Банке	239,939	265,989
- Јавна предузећа	31,409	31,049
- Друга предузећа	51,114	30,459
- Предузетници	723	524
- Јавни сектор	28,062	24,401
- Становништво	123,394	122,865
- Други комитенти	8,735	7,865
Укупно	483,376	483,152
Добитак по основу камата	573,897	492,127

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата по основу:		
- кредита у динарима	615,632	537,182
- депозита у динарима	54,333	22,088
- хартија од вредности у динарима	213,191	290,325
- осталих пласмана у динарима	92,554	71,373
- кредита у страној валути	50,099	47,345
- депозита у страној валути	43	3,128
- хартија од вредности у страној валути	23,958	-
- осталих пласмана у страној валути	7,463	3,838
Укупно	1,057,273	975,279
Расходи камата по основу:		
- депозита у динарима	301,663	331,304
- остале обавезе	30,433	28,058
- депозита у страној валути	151,280	123,790
Укупно	483,376	483,152
Добитак по основу камата	573,897	492,127

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од накнада и провизија:		
Накнаде за услуге платног промета од:		
- Банка	2,127	2,711
- Привреде	138,300	115,192
- Становништва	17,342	18,365
Готовински платни промет	22,879	16,357
Накнаде за обраду кредитног захтева	38,668	30,986
Накнаде по мењачким пословима	12,794	10,005
Накнаде за коришћење сефова	1,316	1,528
Накнаде за исплату на банкоматима	-	1
Накнаде и провизије за остале банкарске услуге	98,883	95,264
Приходи од накнада по основу платних картица	16,874	21,858
Накнаде по брокерско-дилерским пословима	1,504	3,197
Остале накнаде и провизије	11,506	37,018
Провизије по основу издатих гаранција, авала и акредитива	18,476	20,041
Укупно	380,669	372,523
Расходи од накнада и провизија		
Накнаде за услуге платног промета у земљи	13,582	13,805
Накнаде по пословима са платним картицама	26,422	27,730
Остале накнаде и провизије	16,155	11,109
Укупно	56,159	52,644
Добитак по основу накнада и провизија	324,510	319,879

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
(Губици)/добити по основу продаје хартија од вредности - акције	(28)	997
Добитак од продаје обвезница Републике Србије	2,411	-
Нето добитак	2,383	997

8. НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Позитивне курсне разлике	1,191,612	1,190,416
Негативне курсне разлике	(1,347,176)	(1,192,733)
Нето расходи од курсних разлика	(155,564)	(2,317)

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од закупнина	4,719	2,169
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	244	-
Добити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	7,093	2,710
Приход ревалоризације по основу наплаћених хартија распожљивих за продају	4,849	1,551
Остали пословни приходи	23,045	9,207
	39,950	15,637

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

(а) Књижења (на терет)/у корист биланса успеха

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања за камате и накнаде	(30,525)	(32,373)
- дати кредити и депозити	(368,168)	(536,987)
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	(4,299)	(22,130)
- остали пласмани	(55,079)	(61,109)
- готовина и остала средства	(11,330)	(9,063)
	<u>(469,401)</u>	<u>(661,662)</u>
Расходи по основу резервисања за:		
- ванбилансне позиције	(47,847)	(119,020)
- отпремнине запослених и јубиларне награде	(8,463)	(214)
- судске спорове	(10,720)	(14,017)
	<u>(67,030)</u>	<u>(133,251)</u>
Укупно (Напомена 10(б))	<u>(536,431)</u>	<u>(794,913)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања за камате и накнаде	26,629	21,050
- дати кредити и депозити	329,004	515,927
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	5,914	22,567
- остали пласмани	8,863	68,233
- остала средства	10,134	17,568
	<u>380,544</u>	<u>645,345</u>
Приходи од укидања резервисања за:		
- ванбилансне позиције	78,711	119,175
	<u>78,711</u>	<u>119,175</u>
Приходи од укидања резервисања (Напомена 10(б))	<u>459,255</u>	<u>764,520</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(77,176)</u>	<u>(30,393)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

(б) Промене на рачунима исправке вредности по основу обезвређења финансијских пласмана и резервисања за ризичне ванбилансне позиције и остале обавезе

Промене на рачунима исправки вредности билансних позиција и резервисања у току године приказане су у следећој табели:

						У хиљадама динара	
	Камате и накнаде (Напомена 19)	Дати кредити и депозити (Напомена 20)	ХоВ и учешћа (Напомене 21 и 22)	Остали пласмани (Напомена 23)	Готовина и остала средства (Напомене 17 и 25)	Резервисања (Напомена 30)	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011.	164,465	711,987	11,378	234,172	38,976	112,634	1,273,612
Нове исправке и резервисања у току године (напомена 10(а))	32,373	536,987	22,130	61,109	9,063	133,251	794,913
Укидање исправки вредности и резервисања (напомена 10(а))	(21,050)	(515,927)	(22,567)	(68,233)	(17,568)	(119,175)	(764,520)
Курсне разлике	(10)	(613)	-	1,152	(30)	-	499
Искњижавање исправке вредности	(84)	(487)	-	-	(16)	-	(587)
Исплате	-	-	-	-	-	(18,041)	(18,041)
Стање на дан 31. децембра 2011.	175,694	731,947	10,941	228,200	30,425	108,669	1,285,876
Нове исправке и резервисања у току године (напомена 10(а))	30,525	368,168	4,299	55,079	11,330	67,030	536,431
Укидање исправки вредности и резервисања (напомена 10(а))	(26,629)	(329,004)	(5,914)	(8,863)	(10,134)	(78,711)	(459,255)
Курсне разлике	457	16,318	-	11,912	152	-	28,839
Искњижавање исправке вредности	-	-	-	(1,113)	-	-	(1,113)
Исплате	-	-	-	-	-	(8,768)	(8,768)
Стање на дан 31. децембра 2012.	180,047	787,429	9,326	285,215	31,773	88,220	1,382,010

(в) Резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Службени гласник Републике Србије бр. 94/2011, 57/2012 и 123/2012) и Методологијом Банке, позитивна разлика износа резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачунатог у складу са интерно усвојеном Методологијом, представља потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама и евидентира се као одбитна ставка од капитала Банке у складу са Одлуком којом се уређује адекватност капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

(в) Резерва за процењене губитке (наставак)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком НБС по основу:		
- билансних пласмана	1,701,521	1,427,479
- ванбилансних ставки	32,649	74,384
	<u>1,734,170</u>	<u>1,501,863</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе	(1,293,790)	(1,177,207)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(25,418)	(56,283)
	<u>(1,319,208)</u>	<u>(1,233,490)</u>
Позитивна разлика између обрачунате резерве по Одлуци НБС и исправке вредности по интерној методологији (МРС 39)	414,962	268,373
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на одлуку НБС	35,168	42,696
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	<u>450,130</u>	<u>311,069</u>
Износ потребне резерве за процењене губитке на дан	<u>450,130</u>	<u>311,069</u>

На дан 31. децембра 2012. године, резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки, након умањења за исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, обрачуната у складу са наведеном Одлуком Народне банке (Напомена 3.6.), износи 450,130 хиљада динара (31. децембра 2011. године; 311,069 хиљада динара).

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	261,644	241,115
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде	99,585	92,818
Отпремнине по основу технолошког вишка	5,416	6,507
Остали лични расходи	<u>13,555</u>	<u>11,475</u>
Укупно	<u>380,200</u>	<u>351,915</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (Напомена 24)	49,068	45,436
- нематеријалних улагања (Напомена 24)	11,114	10,006
Укупно	60,182	55,442

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови материјала	51,193	50,477
Трошкови ПТТ услуга	25,102	23,966
Трошкови одржавања основних средстава	24,700	19,188
Трошкови закупнина	61,605	54,096
Трошкови рекламе и пропаганде	4,794	6,775
Трошкови интелектуалних услуга	95,298	67,794
Трошкови премија осигурања	26,122	24,142
Услуге чувања имовине	33,930	30,764
Трошкови накнада запосленима	9,916	9,516
Трошкови репрезентације	4,131	5,852
Индиректни порези и доприноси	78,373	76,076
Отпис ненаплативих потраживања	3,784	3
Трошкови донација и спонзорства	1,671	1,374
Трошкови ангажовања посредника	1,640	3,044
Остали трошкови	41,344	30,368
Укупно	463,603	403,435

14. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од промене вредности пласмана – валутна клаузула	408,124	229,407
Приходи од промене вредности пласмана – клаузула промене индекса раста цена на мало	232	-
Приходи од промене вредности хартија од вредности	2,721	2,603
Приходи од промене вредности осталих потраживања	5,430	1,504
Приходи од промене вредности обавеза	41,542	12,577
Укупно	458,049	246,091

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи од промене вредности пласмана – валутна клаузула	188,676	184,287
Расходи од промене вредности хартија од вредности	6,303	9,503
Расходи од промене вредности осталих потраживања	5,248	1,768
Расходи од промене вредности обавеза	50,163	7,533
Расходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања	13,162	-
	<u>263,552</u>	<u>203,091</u>

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Укупан порески приход састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	12,713	517
Укупно порески приход	<u>12,713</u>	<u>517</u>

**(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и
производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе**

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
(Губитак)/добитак пре опорезивања	<u>(1,455)</u>	<u>28,386</u>
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	(145)	2,838
Порески ефекат капиталних добитака	(694)	(260)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	5,894	3,950
Неискоришћени пренети порески губици	(5,055)	(6,528)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	12,713	517
Укупан порески приход исказан у билансу успеха	<u>12,713</u>	<u>517</u>
Ефективна пореска стопа	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

16. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Одложена пореска средства		
Одложена пореска средства по основу пореских кредита по основу улагања у основна средства	31,223	19,063
Одложене пореске обавезе		
Одложене пореске обавезе по основу привремене разлике између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања	(122,289)	(74,019)
Одложене пореске обавезе, нето	<u>(91,066)</u>	<u>(54,956)</u>

(г) Промене на одложеним пореским средствима/(обавезама)

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Стање на дан 1. јануара	(54,956)	(55,515)
Ефекат смањења привремене разлике између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања	553	1,365
Ефекат повећања/(смањења) признатих пореских кредита по основу улагања/отуђења основних средстава	12,160	(848)
Ефекат процене основних средстава евидентиран на терет капитала	(12,555)	-
Ефекат усклађивања промене пореске стопе	(36,309)	-
Ефекат смањења по основу продаје основних средстава	41	42
Стање на дан 31. децембра	<u>(91,066)</u>	<u>(54,956)</u>

(д) Непризната одложена пореска средства

На дан 31. децембра 2012. године, Банка није признала одложена пореска средства по основу неискоришћених преносивих пореских губитака у укупном износу од 288,156 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 197,159 хиљада динара).

Банка није признала наведена одложена пореска средства због неизвесности постојања довољних износа будућих опорезивих добитака у односу на које би се одложена пореска средства могла искористити.

Права на преносе неискоришћених пореских губитака за које Банка није признала одложена пореска средства истичу у следећим периодима:

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Од 1 до 5 година	1,118,053	982,281
Преко 5 година	802,988	989,313
Укупно	<u>1,921,041</u>	<u>1,971,594</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

17. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима;		
Жиро рачун	779,135	420,856
Готовина у благајни	399,666	253,402
	<u>1,178,801</u>	<u>674,258</u>
У страној валути:		
Рачуни у страној валути код:		
- Народне банке Србије	62	4,243
- домаћих банака	26,332	20,048
- иностраних банака	1,743,900	1,136,009
Готовина у благајни	254,937	172,384
Чекови у страној валути послати на наплату	4,348	4,676
	<u>2,029,579</u>	<u>1,337,360</u>
Злато и остали племенити метали	<u>2</u>	<u>2</u>
Укупно готовина и готовински еквиваленти	3,208,382	2,011,620
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	<u>(50)</u>	<u>-</u>
Стање на дан	<u>3,208,332</u>	<u>2,011,620</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије. Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% (2011 година : 5%) на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана (0% на део динарске основице са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана) у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије (депозити у динарима индексирани девизном клаузулом чине део основице девизне обавезне резерве). Обрачуната динарска обавезна резерва представља збир обрачунате обавезне резерве у динарима од 5% и 32% динарске противвредности обрачунате девизне обавезне резерве и збир 0% динарске обавезне резерве и 24% динарске противвредности обрачунате девизне обавезне резерве.

У децембру 2012. године, обавезна резерва у динарима износила је 784,193 хиљада динара (децембар 2011. године: 413,490 хиљада динара) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2012. године износила је 2.50% на годишњем нивоу.

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима;		
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије	400,000	2,200,000
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	50,000	100,000
	<u>450,000</u>	<u>2,300,000</u>
У страној валути;		
Обавезна резерва	1,223,017	1,019,149
Опозиви пласмани банкама	9,851	9,065
	<u>1,232,868</u>	<u>1,028,214</u>
Стање на дан	<u>1,682,868</u>	<u>3,328,214</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 29% (2011. година: 30%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу за средства са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, и 22% (2011. година: 25%) на део девизне основице са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На индексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима, ХОВ и на друге динарске обавезе, проценат издвајања обавезне резерве износи 50%.

Од укупно обрачунате девизне обавезне резерве 68% се издваја у еврима, а преосталих 32% у динарима, за средства са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, и 76% се издваја у еврима за девизна средства са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, док се преосталих 24% издвајају у динарима на жиро рачуну.

На дан 31. децембра 2012. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

На дан 31. децембра 2012. године, пласмани у хартије од вредности из репо трансакција са Народном банком Србије износе 400,000 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 2,200,000 хиљада динара) и односе се на благајничке записе НБС, са роком реоткупа од 7 до 14 дана, уз годишњу каматну стопу у распону од 9.50% до 10.50%. Репо трансакције су регулисане Уговором Народне банке Србије о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије кретала се у распону 7.00% до 8.75% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Друге банке	89,176	106,987
- Народна банка Србије	7	6
- Предузећа	158,860	107,322
- Јавни сектор	38	23
- Становништво	3,187	2,059
- Други комитенти	381	429
	<u>251,649</u>	<u>216,826</u>
Потраживања од продаје материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања	<u>-</u>	<u>958</u>
	<u>251,649</u>	<u>217,784</u>
У иностраној валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Друге банке	-	7
- Предузећа	11,361	7,285
- Други комитенти	151	142
	<u>11,512</u>	<u>7,434</u>
Бруто потраживања	263,161	225,218
Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))	<u>(180,047)</u>	<u>(175,694)</u>
Стање на дан	<u>83,114</u>	<u>49,524</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама кредита и депозита према уговореном року доспећа

	31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. године		
	У хиљадама динара					
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Банке	765,818	-	765,818	576,681	-	576,681
- Јавна предузећа	359,432	31,425	390,857	297,982	20,825	318,807
- Друга предузећа	2,482,945	1,864,217	4,347,162	2,582,280	717,428	3,299,708
- Предузетници	77,770	39,557	117,327	87,382	12,543	99,925
- Јавни сектор	317	8,606	8,923	103	6,564	6,667
- Становништво	240,932	733,817	974,749	216,575	736,006	952,581
- Други комитенти	7,838	1,999	9,837	12,549	4,408	16,957
Укупно	3,935,052	2,679,621	6,614,673	3,773,552	1,497,774	5,271,326
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Банке	2,202	-	2,202	4,180	-	4,180
- Друга предузећа	295,182	221,278	516,460	275,409	324,349	599,758
- Други комитенти	4,121	-	4,121	3,844	-	3,844
Укупно	301,505	221,278	522,783	283,433	324,349	607,782
Бруто кредити и депозити	4,236,557	2,900,899	7,137,456	4,056,985	1,822,123	5,879,108
Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))	(741,862)	(45,567)	(787,429)	(653,695)	(78,252)	(731,947)
Стање на дан	3,494,695	2,855,332	6,350,027	3,403,290	1,743,871	5,147,161

Краткорочни кредити у динарима и иностраној валути су одобрени правним лицима и предузетницима на период од 15 дана до 12 месеци за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- камате у висини референтне каматне стопе НБС+1.2 п.п. до 30.31% на годишњем нивоу за динарске кредите;
- 6М Еурибор+5.25 п.п. до 12% на годишњем нивоу за динарске кредите са валутном клаузулом;
- 3М Еурибор+7.40 п.п до 12% на годишњем нивоу за кредите у иностраној валути.

Банка је у 2012. години сходно Уредби Владе РС о условима за субвенционисање камата за кредите за одржавање ликвидности и финансирање обртних средстава и извозних послова одобравала кредите на 18 месеци уз камату:

- у висини референтне стопе НБС+5 % годишње (субвенционисана камата) за динарске кредите и
- од 1.5% + 5% годишње (субвенционисана камата) до 3.5% + 5% годишње (субвенционисана камата) за кредите уз примену валутне клаузуле.

Краткорочни кредити банкама у динарима су одобравани на период од једног до седам дана уз просечну каматну стопу од 7.40 % до 12.5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(а) Преглед по врстама кредита и депозита (наставак)

Краткорочни кредити одобравани су становништву на период од 6 месеци до 1 године, уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 6.00% до 22.98% (ефективне каматне стопе од 10.11% до 57% годишње).

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи до 29.20% на годишњем нивоу, односно 58.69% на годишњем нивоу на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Номинална каматна стопа на потраживања по основу коришћења кредитних картица током 2012. године била је у распону од 25.73% до 30.31% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити у динарима и иностраној валути су одобравани правним лицима и предузетницима на период до 5 година уз каматне стопе које су се кретале у распону од:

- 6М Белибор+2 п.п. до 6М белибор + 5 п.п. на годишњем нивоу за динарске кредитне;
- 6М Еурибор+5 п.п. до 11% на годишњем нивоу за динарске кредитне са валутном клаузулом;
- 6М Еурибор+5 п.п. до 11% на годишњем нивоу за кредитне у иностраној валути.

Дугорочни кредити одобравани су становништву на период од 13 до 84 месеца уз каматну стопу на годишњем нивоу од 6.00% до 22.45% (ефективне каматне стопе од 6.66% до 44% годишње). Дугорочни кредити по субвенционисаним каматним стопама Републике Србије одобравани су на период до 60 месеци.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Доспела потраживања	1,126,641	879,474
До 30 дана	680,963	2,022,756
Од 1 до 3 месеца	1,023,463	806,119
Од 3 до 12 месеци	1,945,366	1,341,491
Од 1 до 5 година	2,300,685	825,084
Преко 5 година	60,338	4,184
	7,137,456	5,879,108

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
До 1 месеца	713,084	526,079
Од 1 до 3 месеци	71,158	54,627
Од 3 до 12 месеци	5,408	9,669
Преко 1 године	336,991	289,099
	1,126,641	879,474

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(в) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у нето износу на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	2,413,893	1,839,525
Трговина	1,140,793	858,213
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	265,208	197,162
Грађевинарство	275,480	255,235
Услуге, туризам и угоститељство	341,603	337,891
Становништво	932,212	917,901
Државна администрација и друге јавне услуге	8,801	6,523
Домаће банке	720,858	527,385
Остали комитенти	251,179	207,326
	<u>6,350,027</u>	<u>5,147,161</u>

21. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вредности којима се тргује:		
Акције којима се тргује	14,610	18,838
Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	9,488	-
Хартије од вредности расположиве за продају:		
Акције	4,753	5,993
Обвезнице Републике Србије по основу старе девизне штедње	339,034	354,735
Државни записи	1,071,696	-
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
Есконтване менице	82,301	99,100
Државни записи	322,541	302,165
Укупно хартије од вредности	1,844,423	780,831
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 10(б))</i>	<i>(1,869)</i>	<i>(3,390)</i>
Стање на дан	<u>1,842,554</u>	<u>777,441</u>

На дан 31. децембра 2012. године, потраживања по основу есконта меница износе 82,301 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 99,100 хиљада динара). Менице су есконтване на рок до 120 дана уз есконтну стопу од 6М Белибор+5.8 п.п. до 29.20% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је у Трезорским записима Републике Србије имала 322,541 хиљада динара (камата 13%), које је класификовала у категорију ХОВ које се држе до доспећа, док је у трезорским записима РС које је класификовала у категорију ХОВ расположивих за продају имала у 778,537 хиљада динара (камата 12.50% до 14.25%), а у инострану валуту 293,159 хиљада динара (камата 6.15% до 6.30%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

22. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу других правних лица у динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	4,250	4,250
- Предузећа	4,721	4,721
Бруто учешћа	8,971	8,971
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(7,457)	(7,551)
Стање на дан	<u>1,514</u>	<u>1,420</u>

23. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима;		
Краткорочни пласмани банкама	111	111
Дугорочни пласмани банкама	12,083	13,136
Краткорочни пласмани становништву – ДИНА картице	26,526	34,564
Дугорочни пласмани комитентима – ДИНА картице	47,206	56,260
Потраживања за извршена плаћања по авалима и гаранцијама	167,935	86,494
Остали пласмани	-	161
	<u>253,861</u>	<u>190,726</u>
У иностраној валути;		
Краткорочни пласмани банкама	856,517	528,718
Доспели остали краткорочни и дугорочни пласмани банкама	153,821	142,490
Остали пласмани код Народне банке Србије	7,837	32,442
Остали пласмани	39,611	11,053
	<u>1,057,786</u>	<u>714,703</u>
Бруто остали пласмани	1,311,647	905,429
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 10(б))	(285,215)	(228,200)
Стање на дан	<u>1,026,432</u>	<u>677,229</u>

Краткорочни пласмани банкама у иностраној валути су одобравани домаћим банкама на период од једног до седам дана уз годишњу каматну стопу од 0.05% до 1.3%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	Основна средства у припреми и аванси	Укупно	Нематеријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност на дан 1. јануара 2011. године	1,862,394	239,026	-	7,162	2,108,582	52,509
Повећања	1,940	19,684	-	-	21,624	-
Преноси и затварање аванса	-	-	-	-	-	2,518
Отуђења и расхоровања	-	(23,087)	-	-	(23,087)	-
Продаја	(1,319)	(7,705)	-	-	(9,024)	-
Остале промене	-	(493)	-	-	(493)	25,872
Стање на дан 31. децембра 2011. године	<u>1,863,015</u>	<u>227,425</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>2,097,602</u>	<u>80,899</u>
Повећања	-	99,852	-	-	99,852	29,106
Преноси и затварање аванса	-	-	-	-	-	-
Отуђења и расхоровања	-	(31,390)	-	-	(31,390)	-
Продаја	(2,875)	(4,154)	-	-	(7,029)	-
Ефекти процене	299,867	-	-	-	299,867	-
Повећања за нематеријална улагања у припреми	-	-	-	-	-	110,721
Стање на дан 31. децембра 2012. године	<u>2,160,007</u>	<u>291,733</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>2,458,902</u>	<u>220,726</u>
Акумулирана исправка вредности на дан 1. јануара 2011. године	712,390	176,800	-	-	889,190	48,129
Амортизација (Напомена 12)	24,151	21,285	-	-	45,436	10,006
Отуђења и расхоровања	-	(23,087)	-	-	(23,087)	-
Продаја	(538)	(7,639)	-	-	(8,177)	-
Остале промене	-	(493)	-	-	(493)	16,609
Стање на дан 31. децембра 2011. године	<u>736,003</u>	<u>166,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>902,869</u>	<u>74,744</u>
Амортизација (Напомена 12)	24,137	24,931	-	-	49,068	11,114
Отуђења и расхоровања	-	(31,175)	-	-	(31,175)	-
Продаја	(2,100)	(4,117)	-	-	(6,217)	-
Ефекти процене	229,321	-	-	-	229,321	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	<u>987,361</u>	<u>156,505</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,143,866</u>	<u>85,858</u>
Неотписана вредност на дан:						
– 31. децембра 2012. године	<u>1,172,646</u>	<u>135,228</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>1,315,036</u>	<u>134,868</u>
– 31. децембра 2011. године	<u>1,127,012</u>	<u>60,559</u>	<u>-</u>	<u>7,162</u>	<u>1,194,733</u>	<u>6,155</u>

На дан 31. децембра 2012. године, за грађевинске објекте неотписане вредности у износу од 2,957 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове и уписана је у листу непокретности као држалац.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка нема хипотеке или друге залогe на имовини.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

25. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Материјалне вредности стечене наплатом потраживања	115,006	116,534
Потраживања од запослених	1,267	1,439
Унапред плаћени трошкови	4,825	4,310
Разграничена обрачуната камата	2,554	4,667
Потраживања по основу платних картица	745	3,571
Потраживања за више плаћен порез на добитак	103	504
Потраживања по основу плаћених обавеза	302	8,838
Разграничена потраживања од промене вредности кредита		
- ревалоризација стопом раста цена на мало	25,217	4,823
Остала потраживања и залихе	33,100	22,265
Бруто остала средства	183,119	166,951
<i>Минус:</i>		
- Исправка вредности осталих средстава (Напомена 10(б))	(31,723)	(30,425)
- Исправка вредности залиха	(6,222)	(5,949)
	<u>(37,945)</u>	<u>(36,374)</u>
Стање на дан	145,174	130,577

Током 2012. године Банка је преузела материјалне вредности за наплату потраживања у износу од 7,750 хиљада динара, док је извршена продаја у износу од 9,277 хиљада динара.

26. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2012.			31. децембар 2011.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Друге банке	27,797	5,584	33,381	60,429	18,981	79,410
Предузећа	1,361,434	259,112	1,620,546	1,134,469	172,986	1,307,455
Становништво	278,920	111,196	390,116	256,493	120,268	376,761
Други комитенти	220,055	3,181	223,236	103,439	69,109	172,548
Стање на дан	1,888,206	379,073	2,267,279	1,554,830	381,344	1,936,174

Трансакциони депозити су углавном некамотоносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала у распону од 2.5% до 11.25% на годишњем нивоу.

На текуће рачуне становништва у динарима Банка није плаћала камату као ни на жиро рачуне физичких лица. На динарске рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 2.5% на годишњем нивоу. На девизне рачуне по виђењу становништва обрачунава се камата по стопи од 0.15% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

27. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2012.			31. децембар 2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити	231,238	276	231,514	249,118	139	249,257
Наменски депозити	24,913	1,482	26,395	218,693	12,378	231,071
Остали депозити	3,611,246	-	3,611,246	2,378,541	-	2,378,541
Укупно	3,867,397	1,758	3,869,155	2,846,352	12,517	2,858,869
У иностраној валути						
Штедни депозити	3,595,730	25,058	3,620,788	3,055,343	21,497	3,076,840
Наменски депозити	603,244	18,318	621,562	596,991	1,649	598,640
Остали депозити	999,040	-	999,040	117,028	-	117,028
Укупно	5,198,014	43,376	5,241,390	3,769,362	23,146	3,792,508
Стање на дан	9,065,411	45,134	9,110,545	6,615,714	35,663	6,651,377

На дан 31. децембра 2012. године, депозити по виђењу износе 1,650,227 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 1,390,701 хиљада динара), и исти су приказани у оквиру краткорочних депозита. Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања наменских рачуна предузећа, државних и других организација. Ови депозити су некамотоносни, осим динарских средстава Консолидованог рачуна трезора локалне самоуправе, а камата се кретала од 9.5% до 11.25% на годишњем нивоу.

Трансакциони девизни депозити су углавном некамотоносни, осим по аранжманима са правним лицима где се камата кретала 1.5% годишњем нивоу, а краткорочно орочени депозити у иностраној валути депоновани су по каматној стопи од 2.0% до 4.0% годишње.

Динарски штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0% до 11.00%. Девизни штедни рачуни су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.15% до 6%.

Некамотоносне депозите становништва чине динарски трансакциони депозити становништва, депозити за куповину и продају обвезница и акција, депозити за одобравање кредита и кредитних картица, као и рачуни за прихватање исплата ино-пензија. Некамотоносне депозите привреде чине депозити за куповину и продају обвезница, акција и депозити за одобравање кредита.

Краткорочни депозити у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону од 5.5% до 12.25% на годишњем нивоу, у зависности од датума доспећа (укључујући банке у стечају).

Краткорочно орочени девизни депозити орочавани су на период од једног до три месеца по каматној стопи која се кретала од 2.0% до 4.0% на годишњем нивоу (укључујући банке у стечају).

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Јавни сектор	347,056	243,159
Предузећа	1,757,129	628,631
Становништво	3,887,072	3,398,737
Страна лица	10,802	5,388
Друге банке	3,103,700	2,370,899
Други комитенти	4,786	4,563
Стање на дан	9,110,545	6,651,377

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

28. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Краткорочни кредити од банака		
- у динарима	-	-
- у страној валути	796,028	1,255,691
Дугорочни кредити у динарима од:		
- Народне банке Србије	-	971
- Републике Србије	185	185
	185	1,156
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	29	29
- у страној валути	151	544
	180	573
Стање на дан	796,393	1,257,420

Банка је на дан 31. децембра 2012. године користила overnight депозит у износу од 7 милиона ЕУР-а од НКБ Марибор са каматном стопом од 0.16% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима;		
- Банке	8,629	12,996
- Предузећа	4,790	5,181
- Други комитенти	3,872	2,456
	17,291	20,633
У страној валути;		
- Банке	-	1,425
	-	1,425
Стање на дан	17,291	22,058

30. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	25,418	56,283
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде (б)	38,074	36,688
Резервисања за судске спорове (в)	24,728	15,698
Стање на дан	88,220	108,669

(а) Према Методологији за процену обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама резервисања за ризичну ванбилансну активу (гаранције, авале, акредитиве, обавезе за неповучене кредите и др.) врши се по истом принципу као и за билансну активу на нивоу клијента.

(б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених и јубиларне награде исказана су у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 11.25%, која представља адекватну стопу у складу са MPC 19 "Примања запослених" у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу одредби Колективног уговора.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
30. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

(в) Банка је формирала резервисање за судске спорове у којима је Банка тужена, а за које се према процени Правног сектора Банке очекује негативан исход (видети Напомену 36(б)).

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	56,282	56,438
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	47,847	119,020
Укидање резервисања (Напомена 10(а))	(78,711)	(119,175)
Стање на крају године	25,418	56,283
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде		
Стање на почетку године	36,688	38,658
Исплате по основу одласка у пензију и јубиларних награда	(7,077)	(2,184)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	8,463	214
Стање на крају године	38,074	36,688
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	15,699	17,538
Исплате по основу решених судских спорова	(1,691)	(15,857)
Резервисања у току године (Напомена 10(а))	10,720	14,017
Стање на крају године	24,728	15,698
Стање на крају године	88,220	108,669

31. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезе према добављачима	47,968	26,170
Обавезе према другим комитентима за примљене уплате становништва	7,673	6,031
Примљени аванси	10,324	6,383
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	2,013	4,864
- у страниј валути	38,762	33,846
Разграничене накнаде по основу одобравања кредита	12,171	10,259
Субординирани кредит	568,592	523,205
Остале обавезе	19,729	20,282
Стање на дан	707,232	631,040

Банка је дана 31. августа 2010. године потписала Уговор о субординираном кредиту са Новом кредитном Банком Марибор у износу од ЕУР 5 милиона уз каматну стопу 6М ЕУРИБОР+4%. Рок отплате кредита је 5 година, камата се обрачунава и плаћа полугодишње с тим да је први датум плаћања камате 31. децембар 2010. године. Субординирана обавеза је укључена у допунски капитал Банке након одобрења Народне банке Србије, а на основу достављене документације и Уговора у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Акцијски капитал – обичне акције <i>/ii/</i>	3,279,045	3,279,045
Ревалоризационе резерве <i>/iii/</i>	689,695	662,225
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају <i>/iiiii/</i>	(4,015)	(1,557)
Нераспоређена добит <i>/iv/</i>	12,976	416
Добитак текуће године	11,258	28,903
Губитак ранијих година	(1,279,695)	(1,309,014)
Стање на дан	2,709,264	2,660,018

/ii/ Акцијски капитал

Скупштина акционара Банке је на седници 28. јуна 2011. године донела Одлуку о издавању XXII емисије обичних акција без јавне понуде унапред познатом купцу (НКБМ из Марибора). Комисија за хартије од вредности одобрила је Cреду банци издавање обичних акција у вредности од 504,994,800.00 динара, односно 94,040 комада обичних акција номиналне вредности од 5,370.00 динара по акцији.

На дан 31. децембра 2012. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 610,623 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 5,370 динара.

Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Нова кредитна банка Марибор са учешћем од 76.6378%, у акционарском капиталу на дан 31. децембра 2012. године.

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

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	467,968	76.6378
Република Србија	78,715	12.8909
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Остали акционари	41,728	6.8337
Укупно	610,623	100.0000

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2011. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	Учешће у %
НКБМ	467,968	76.6378
Република Србија	78,715	12.8909
Београдска банка а.д. у стечају, Београд	10,462	1.7133
АД за осигурање "Таково", Крагујевац	6,864	1.1241
Југобанка АД Београд у стечају	4,886	0.8002
Остали акционари	41,728	6.8337
Укупно	610,623	100.0000

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

/ii/ Акцијски капитал (наставак)

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмерно броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

/iii/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2012. године износе 689,695 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 662,225 хиљада динара), формиране су као резултат евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Промена вредности грађевинских објеката	688,400	653,931
Промена вредности хартија од вредности расположивих за продају	1,295	8,294
Стање на дан	689,695	662,225

Повећање ревалоризационе резерве по основу промене вредности грађевинских објеката у износу од 34,469 хиљада динара извршено је по основу повећања на бази процене вредности грађевинских објеката у износу од 71,152 хиљада динара и смањења по основу преноса на нераспоређену добит по основу продаје грађевинских објеката у износу од 374 хиљаде динара и по основу преноса на одложене пореске обавезе по основу повећања стопе пореза на добит са 10% на 15%, износ од 36,309 хиљада динара.

Смањење ревалоризационе резерве по основу усклађивања ХОВ расположивих за продају износи 6,999 хиљада динара.

/iiii/ Нерезализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају

Смањење вредности ХОВ расположивих за продају испод њихове номиналне вредности износи 4,015 хиљада динара и повећано је у 2012. години за 2,458 хиљада динара.

/iv/ Нераспоређена добит

Нераспоређена добит која је на дан 31. децембра 2011. године износила 29,319 хиљада динара по Одлуци Скупштине банке од 25. маја 2012. године у потпуности је искоришћена за покриће губитка ранијих година.

У 2012. години формирана је нераспоређена добит из ранијих година у износу од 12,976 хиљада динара као резултат пренете ревалоризације по основу продаје грађевинског објекта од 374 хиљаде динара и одложених пореских обавеза по овом основу у износу од 41 хиљада динара и преноса разграничене камате ХОВ расположивих за продају – обвезница старе девизне штедне из претходних година у износу од 12,561 хиљада динара.

Губитак остварен из редовног пословања износи 1,455 хиљада динара, а добит по основу смањења одложених пореских обавеза 12,713 хиљада динара, тако да текућа добит 2012. године износи 11,258 хиљаде динара.

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. КАПИТАЛ (наставак)

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима (наставак)

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2012. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум	
	ЕУР 10 милиона	ЕУР 20,579,371
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	25.04%
3. Улагања Банке	Максимум 60%	56.21%
4. Велике изложености према лимитима изложености	Максимум 400%	105.41%
5. Показатељи изложености према једном правном лицу:		
– једном лицу	Максимум 25%	14.63%
– једном повезаном лицу	Максимум 5%	4.15%
– групи повезаних лица	Максимум 20%	9.83%
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода (октобар)	Минимум 1	2.12
– у другом месецу извештајног периода (новембар)	Минимум 1	1.98
– у трећем месецу извештајног периода (децембар)	Минимум 1	1.81
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	2.89%

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала усаглашене све показатеље пословања са прописаним показатељима.

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Послови у име и за рачун трећих лица	8,572	8,108
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (а)	1,989,139	1,730,074
Друге ванбилансне позиције (б)	5,887,072	5,836,535
Стање на дан	7,884,783	7,574,717

Послови у име и за рачун трећих лица на дан 31. децембра 2012. године се највећим делом односе на средства Министарства пољопривреде из којих су одобрени кредити у износу од 7,013 хиљада динара.

Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

Акредитиви и гаранције обавезују Банку да изврши плаћање у корист корисника истих уколико се за то испуне потребни услови, уобичајено у вези са увозом и извозом робе. Гаранције и акредитиви носе исти тип ризика за Банку као и кредити.

Преузете неопозиве обавезе

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одobreне кредите и револвинг кредите. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе.

Потенцијални кредитни губитак је мањи од укупних неискоришћених обавеза из разлога што је већина обавеза потенцијална и зависи од испуњења одређених услова од стране клијента. Банка прати рачун преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

33. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(а) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Плативе гаранције:		
- у динарима	527,588	613,018
- у страној валути	110,933	19,777
	<u>638,521</u>	<u>632,795</u>
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	428,831	278,752
- у страној валути	1,267	5,983
	<u>430,098</u>	<u>284,735</u>
Авали и акцепти меница у динарима	<u>14,834</u>	<u>48,164</u>
Преузете неопозиве обавезе:		
- неискоришћени оквирни кредити	579,857	392,627
- неискоришћени минуси по текућим рачунима	213,797	232,051
- неискоришћени лимити по кредитним картицама	109,659	137,072
	<u>903,313</u>	<u>761,750</u>
Непокривени акредитиви у страној валути	<u>2,373</u>	<u>2,630</u>
Стање на дан	<u><u>1,989,139</u></u>	<u><u>1,730,074</u></u>

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици. На дан 31. децембра 2012. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 25,418 хиљада динара, а на дан 31. децембар 2011. године: 56,283 хиљада динара (Напомена 30).

(б) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обвезнице старе девизне штедње	5,823,758	5,765,324
Лоро непокривене гаранције без сопствене обавезе	21,397	33,303
Остала ванбилансна актива	<u>41,917</u>	<u>37,908</u>
Стање на дан	<u><u>5,887,072</u></u>	<u><u>5,836,535</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

(а) Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2012. и 2011. године проистекла из трансакција са акционарима и другим повезаним лицима са Банком приказана су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Девизни рачуни код банака		
Дати кредити и депозити:		
Кредити одобрени повезаним правним лицима, бруто	67,346	860,888
Минус: Исправка вредности	97,468	5,000
	(463)	(125)
	<u>97,005</u>	<u>4,875</u>
 Кредити одобрени члановима Управног, Извршног и одбора Банке, бруто	965	992
Минус: Исправка вредности	(2)	(2)
	<u>963</u>	<u>990</u>
 Дати кредити и депозити, нето	<u>97,968</u>	<u>5,865</u>
 Депозити и примљени кредити:		
Депозити и кредити повезаних правних лица	1,364,767	1,778,983
Депозити чланова Управног, Извршног и одбора Банке	6,068	14,870
	<u>1,370,835</u>	<u>1,793,853</u>
 Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе:		
Гаранције	53,236	-
Неискоришћени одобрени минуси по текућим рачунима и одобрени лимити по платним картицама	1,699	1,673
	<u>54,935</u>	<u>1,673</u>

У 2012. години дати кредити и депозити повезаним правним лицима, члановима Извршног, Управног одбора и одбора Банке обухватају потраживања по основу кредитних картица, минуса по текућим рачунима и одобрених кредита. Трансакције са повезаним лицима се обављају по уобичајеним комерцијалним условима.

(б) Приходи од камата, накнада и провизија остварени из трансакција са члановима Управног, Извршног одбора и одбора Банке у 2012. години су износили 193 хиљаде динара (2011. година 209 хиљада динара), док су расходи од камата, накнада и провизија износили 160 хиљада динара (2011. година 226 хиљаде динара).

Расходи камата и накнада по основу депозита од повезаних правних лица у 2012. години износе 30,916 хиљада динара, у 2011. години износе 55,951 хиљаду динара, а приходи од камата и накнада су износили 3,111 хиљаде динара (2011 година: 166 хиљада динара).

(в) Зараде и накнаде зарада Председника и чланова Извршног одбора и Управног одбора Банке у току 2012. и 2011. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра 2012.	2011.
Бруто зараде и накнаде зарада чланова		
Извршног одбора	25,980	20,244
Накнаде члановима Управног одбора	11,773	9,818
Укупно	<u>37,753</u>	<u>30,062</u>

Нето зараде и накнаде зарада чланова Извршног и Управног одбора Банке у 2012. години су износиле 30,869 хиљада динара (2011. година: 24,438 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата ефикасан надзор, контролу и активно управљање кредитним и осталим ризицима који обухватају оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик и остале ризике.

Основни циљ управљања банкарским ризицима је оптимизирање односа ризика и приноса. Поред тога управљање банкарским ризицима има и следеће поддимензије:

- стратешка редукција неизвесности прихода;
- редукција неизвесности у тржишној позицији Банке;
- стабилизација приноса на капитал и ангажована средства;
- пораст у приносима;
- стабилна максимизација вредности Банке;
- минимизирање трошкова ангажовања средстава;
- предвиђање и по могућности избегавање ризика, односно адекватно ношење са њима у случају немогућности избегавања.

Управљање банкарским ризицима у Банци заснива се на следећим основним принципима:

- адекватном утврђивању вредности банкарских ризика. При томе, основни приступ ће се састојати у сагледавању просечног износа губитка као и стопи дисперзије губитка;
- наплати цене ризика од корисника услуга. Код утврђивања цене кредита и других видова кредитног ангажовања Банке узимаће се у обзир и висина индивидуалног кредитног ризика код сваког зајмотражиоца;
- покривању предвиђених ризика из формираних резерви;
- праћење и анализа портфолија;
- контроли ризика од стране посебног организационог дела у Банци.

Банка има усвојене процедуре којима се обезбеђује контрола и доследна примена свих унутрашњих процедура Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедуре за редовно извештавање органа Банке и Народне банке Србије о управљању ризицима.

35.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику, односно, ризику да дужник не извршава обавезе из уговора, константно представља најзначајнију врсту ризика са великим утицајем на пословање Банке. Из тог разлога, Банка идентификује, мери и процењује кредитни ризик у свим његовим аспектима и прати адекватност капитала у односу на преузети ризик.

Циљ управљања кредитним ризиком је да Банка оствари што већи принос на капитал, на начин да своју изложеност кредитном ризику одржава у оквиру прихватљивих параметара. Банка кредитним ризиком управља на нивоу укупног и сегмената портфолија.

Циљ политике управљања кредитним ризиком, је идентификовање извора кредитног ризика и мере за управљање тим ризиком. Циљ Банке није да елиминише кредитни ризик, већ да оствари максимално квалитетан однос ризика и приноса у границама дефинисаних лимита.

Мере које Банка примењује у циљу управљања кредитним ризиком, укључују:

- строге критеријуме селекције;
- поуздан процес одобравања кредита уз примену дефинисаних критеријума за одобравање кредита са прописаном оценом кредитне способности;
- ефикасну кредитну администрацију и праћење кроз адекватно вођење кредитних досијеа у складу са Одлуком НБС и процедурама Банке и мониторинг клијената са становишта доцње у наплати као једног од елемената за уочавање првих знакова да клијент има неких проблема у пословању;
- адекватне контроле везане за кредитни ризик у односима са уговорним странама;
- диверсификацију ризика кроз дисперзију пласмана по гранама делатности и клијентима водећи рачуна о изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица као и лицима повезаним са Банком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Оперативно управљање кредитним ризиком врши се:

- селекцијом кредитних захтева на основу усвојене Методологије банке за процену финансијског стања и кредитне способности правних лица, предузетника и банака (рангирање клијената) са становишта кредитних карактеристика;
- применом заштитне клаузуле- девизне клаузуле за валоризацију кредита;
- применом променљивих каматних стопа, посебно када се ради о кредитима на дуже рокове;
- адекватним инструментима обезбеђења. У зависности од процењеног ризика клијента и врсте пласмана неопходно је одређивање потребног обезбеђења и одређивање заштитних клаузула;
- применом система лимита, утврђивањем максимално могућих износа кредита;
- применом система раног упозоравања. Уколико један или више показатеља система раног упозорења показује негативни тренд;
- применом система идентификације и управљања лошом активом. У циљу минимизирања губитака Банке врши се идентификација и праћење проблематичних изложености кроз спровођење предвиђених активности: информисање на интерном нивоу, провера документације, комуникација са корисником кредита или другог пласмана и гарантом и комуникација са налогодавцем и/или корисником гаранције, измени класификације према степену ризика.

Оперативно управљање кредитним ризиком обухвата и управљање кредитним портфолијом Банке. Циљ управљања кредитним портфолијом је побољшање односа приноса и ризика целокупног кредитног портфолија Банке. За потребе минимизирања укупног ризика портфолија, врши се:

- развијање система за рану идентификацију потенцијалног ризика у кредитном пословању, управљање тим ризиком и праћење ризика;
- груписање пласмана у сегменте по следећим карактеристикама: висина пласмана, врста изложености, повезана лица, показатељи пословања;
- праћење изложености Банке које проистиче из утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника у складу са Методологијом Банке;
- праћење изложености по класама изложености у складу са Методологијом о разврставању билансне активе и ванбилансних ставки у класе изложености као и географска расподела свих изложености према материјално значајним областима по класама изложености;
- праћење учешћа проблематичних кредита у укупним кредитима, тако да исти имају тенденцију свођења на ниво просека у банкарском сектору.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (бруто)

Табела у наставку представља најгори сценарио изложености кредитном ризику на дан 31. децембра 2012. и 2011. године без узимања у обзир средстава обезбеђења и заштите од кредитног ризика. Изложености кредитном ризику исказане су по књиговодственој вредности на дан извештавања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти	1,774,580	1,140,685
Опозиви депозити и кредити	9,852	9,065
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	263,161	225,212
Дати кредити и депозити	7,137,456	5,879,108
Хартије од вредности	101,663	123,931
Удела (учешћа)	8,971	8,971
Остали пласмани	1,291,727	859,852
Остала средства	128,678	121,023
Укупно	10,716,088	8,367,847
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Финансијске гаранције и авали и акцепти меница	1,083,453	965,694
Непокривени акредитиви	2,373	2,630
Преузете неопозиве обавезе	903,313	761,750
Укупно	1,989,139	1,730,074
Укупна изложеност кредитном ризику	12,705,227	10,097,921

У Складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банка у горе наведени износ не укључује средства билансне и ванбилансне активе која се не класификују у износу од 13,499,211 хиљада динара и односи се на неризичну билансну активу у износу од 7,603,567 хиљада динара и неризичну ванбилансну активу у износу од 5,895,644 хиљада динара.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала и гаранција од клијената правних лица и физичких лица.

На дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године сва финансијска средства била су пласирана на територији Републике Србије, изузев средстава на коресподентским рачунима код ино банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (брото) (наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брото пласмана и ванбилансне изложености), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Бруто изложеност 31. децембар 2012.	Бруто изложеност 31. децембар 2011.
Рударство, енергетика и прерађивачка индустрија	3,202,383	2,722,315
Трговина	1,870,240	1,647,753
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	151,708	130,011
Грађевинарство	846,889	459,144
Услуге, туризам и угоститељство	585,479	443,080
Становништво	1,371,125	1,414,757
Државна администрација и друге јавне услуге	317,714	256,385
Банке	3,750,299	2,633,347
Остали комитенти	609,390	391,129
Укупно	12,705,227	10,097,921

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија

Табела у наставку приказује структуру портфолија, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембар 2012. године према квалитету пласмана.
Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.							
	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно брuto кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	59,086	434	1,468	60,988	472	1,468	1,940	59,048
Стамбени кредити	2,241	16	-	2,257	-	-	-	2,257
Готовински кредити	801,569	5,878	29,748	837,195	658	29,748	30,406	806,789
Пољопривредна делатност	120	-	300	420	98	300	398	22
Картице	73,188	538	-	73,726	-	-	-	73,726
Минуси по ТР	386,603	2,835	7,101	396,539	775	6,720	7,495	389,044
Укупно становништво	1,322,807	9,701	38,617	1,371,125	2,003	38,236	40,239	1,330,886
МСП и велика предузећа	5,117,249	286,653	1,162,842	6,566,744	99,011	830,583	929,594	5,637,150
Предузетници	990,407	4,452	22,200	1,017,059	15,632	22,093	37,725	979,334
Укупно привреда	6,107,656	291,105	1,185,042	7,583,803	114,643	852,676	967,319	6,616,484
Потраживања од банака	3,346,034	-	404,265	3,750,299	-	311,650	311,650	3,438,649
Укупно	10,776,497	300,806	1,627,924	12,705,227	116,646	1,202,562	1,319,208	11,386,019

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Табела у наставку приказује структуру портфолија, односно кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2011. године према квалитету пласмана.
Табела обухвата билансну и ванбилансну изложеност Банке.

	У хиљадама динара 31. децембар 2011.							
	Недоспели и необезвређени	Доспела а необезвређена	Обезвређени	Укупно брuto кредити и пласмани	Групна исправка вредности	Индивидуална исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупно нето кредити и пласмани
Потрошачки кредити	31,093	31,998	7,529	70,620	1,589	7,500	9,089	61,531
Стамбени кредити	1,661	941	-	2,602	-	-	-	2,602
Готовински кредити	360,601	325,445	-	686,046	8,992	-	8,992	677,054
Пољопривредна делатност	58	390	-	448	390	-	390	58
Картице	216,573	20,667	-	237,240	585	-	585	236,655
Минуси по ТР	348,616	59,102	10,083	417,801	7,323	10,185	17,508	400,293
Укупно становништво	958,602	438,543	17,612	1,414,757	18,879	17,685	36,564	1,378,193
МСП и велика предузећа	1,398,251	3,680,647	799,812	5,878,710	170,245	682,508	852,753	5,025,957
Предузетници	58,678	90,507	21,922	171,107	347	21,922	22,269	148,838
Укупно привреда	1,456,929	3,771,154	821,734	6,049,817	170,592	704,430	875,022	5,174,795
Потраживања од банака	2,229,602	-	403,745	2,633,347	-	321,904	321,904	2,311,443
Укупно	4,645,133	4,209,697	1,243,091	10,097,921	189,471	1,044,019	1,233,490	8,864,431

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана

Старосна структура доспелих необезвређених кредита и пласмана на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године, дата је у наставку:

У хиљадама динара
31. децембар 2012.

	до 30 дана	од 30-60 дана	од 60-90 дана	од 90-180 дана	од 180-365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	362	36	36	-	-	-	434
Стамбени кредити	16	-	-	-	-	-	16
Готовински кредити	4,900	484	494	-	-	-	5,878
Картице	449	44	45	-	-	-	538
Минуси по ТР	2,363	234	238	-	-	-	2,835
Укупно становништво	8,090	798	813	-	-	-	9,701
МСП и велика предузећа	164,800	66,325	51,341	4,187	-	-	286,653
Предузетници	3,348	101	-	1,003	-	-	4,452
Укупно привреда	168,148	66,426	51,341	5,190	-	-	291,105
Укупно	176,238	67,224	52,154	5,190	-	-	300,806
Фер вредност колатерала	31,376	36,641	22,111	4,187	-	-	94,315

У хиљадама динара
31. децембар 2012.

	до 30 дана	од 30-60 дана	од 60-90 дана	од 90-180 дана	од 180-365 дана	Преко 1 године	Укупно
Потрошачки кредити	25,629	4,171	383	553	1,262	-	31,998
Стамбени кредити	835	-	106	-	-	-	941
Готовински кредити	261,297	48,581	6,195	5,834	3,538	-	325,445
Пољопривредна делатност	55	-	-	44	291	-	390
Картице	13,828	2,052	746	1,978	2,063	-	20,667
Минуси по ТР	29,441	9,991	9,150	1,993	8,527	-	59,102
Укупно становништво	331,085	64,795	16,580	10,402	15,681	-	438,543
МСП и велика предузећа	2,802,316	452,980	279,578	145,773	-	-	3,680,647
Предузетници	90,507	-	-	-	-	-	90,507
Укупно привреда	2,892,823	452,980	279,578	145,773	-	-	3,771,154
Укупно	3,223,908	517,775	296,158	156,175	15,681	-	4,209,697
Фер вредност колатерала	359,053	160,742	155,474	16,201	-	-	691,470

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Инструменти обезбеђења

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења наплате потраживања зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су одређени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика (наставак)

Инструменти обезбеђења (наставак)

Главне врсте колатерала које се узимају су подобни инструменти обезбеђења у облику нематеријалне и материјалне кредитне заштите, а преовлађујући облици су:

- За кредите правним лицима: хипотеке на стамбеним и пословним објектима, гаранције треће стране, готовински депозит, залог на покретним стварима; и
- За кредите физичким лицима: готовински депозит и хипотеке на стамбеним објектима.

Процена вредности понуђеног инструмента обезбеђења (залога на непокретним и покретним стварима) врши се од стране проценитеља са листе коју је Банка одредила.

Праћење тржишне вредности колатерала врше Стручне службе Банке.

(в) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

Посебна пажња Банке усмерена је на потраживања са статусом неизмирења (проблематична потраживања). Потраживања са статусом неизмирења, прате се централизовано на нивоу Банке, на нивоу регионалне припадности, по критеријуму врсте производа (код физичких лица), по сектору припадности клијента и према старости потраживања.

Бруто износ НПЛ-а на дан 31. децембра 2012. године

Предузећа и предузетници		Физичка лица		Банке		У хиљадама динара
Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупни кредити	Проблематични кредити	Укупно проблематични кредити
5,745,229	1,106,338	1,047,669	38,617	1,148,768	136,030	1,280,985

Укупни кредити са статусом неизмиривања обавеза износе 1,280,985 хиљада динара на дан 31. децембра 2012. године, а исправка вредности тих потраживања 978,789 хиљада динара.

(г) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2012. године, стање реструктурираних кредита износи 9,272 хиљаде динара.

35.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед немогућности испуњавања доспелих обавеза.

Ниво ликвидности Банка исказује показатељем ликвидности. Банка је дужна да показатељ ликвидности одржава у складу са Одлуком НБС прописаним оквирима тако да буде најмање: на нивоу од 1.0 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу, 0.8 када је обрачунат за један радни дан и 0.9 када је обрачунат за три узастопна дана. Показатељ ликвидности у интерно прописаним оквирима утврђеним на основу искуствених параметара и на основу стрес теста је један од битних индикатора раног упозорења ризика ликвидности. Вредности интерно прописаних граница за рано упозорење ризика ликвидности су:

- 1.3 када је обрачунат као просек свих радних дана у месецу,
- 1.1 када је обрачунат за три узастопна радна дана и
- 1.0 када је обрачунат за један радни дан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Показатељ ликвидности представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда с једне стране и збира обавеза Банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана сходно одлуци НБС.

Показатељ ликвидности током 2012. и 2011. године је био следећи:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Просек током периода	2.14	2.13
Највиши месечни	2.56	2.53
Најнижи месечни	1.79	1.74
На дан	1.83	1.57

У складу са НБС Одлуком о изменама и допунама одлуке о управљању ризицима банке Банка исказује и ужи показатељ који представља однос ликвидних потраживања банке првог реда, са једне стране и збира обавеза банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Минималним коефицијентом ликвидности мери се ликвидност на нивоу од недељу дана – актива која доспева у року од недељу дана у односу на пасиву која доспева у року од недељу дана.

Како би се ризик ликвидности одржао у границама утврђених лимита и показатеља ликвидности утврђеног регулативом НБС, Сектор за управљање ризицима у сарадњи са Сектором Средстава као и осталим организационим деловима Банке перманентно прати кретање ризика ликвидности са аспекта базичног тренда, сезонских и цикличних промена.

Идентификација ризика ликвидности обухвата статички и динамички аспект процеса управљања ризиком ликвидности. Статички аспект идентификације се односи на текућу изложеност Банке ризику ликвидности, а динамички обухвата утицај будућих активности и производа Банке на ризик ликвидности.

Ризик ликвидности идентификује се на оперативном и структурном нивоу. Оперативни ниво подразумева фокусирање на краће временске периоде и праћење трансакција.

Структурна ликвидност је усмерена на дуже периоде, заснива се на билансним подацима. На структурном нивоу укључене су следеће врсте анализа:

- Структурна рочност ГАП анализе,
- Рацио анализе показатеља структурне усклађености,
- Праћења индикатора раног упозорења.

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита и повлачења кредита.

Праћењем ризика ликвидности свакодневно се упоређују лимити ризика ликвидности са оствареним вредностима, а упоређује се и остварени показатељ ликвидности са законом утврђеном вредношћу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

Приликом пројекције новчаних прилива анализира се:

- очекивани раст депозита,
- реална могућност за прибављање додатних извора кроз коришћење тржишних извора финансирања,
- реална наплативост кредита,
- реалне могућности уновчавања активе за коју нису утврђени рокови доспећа,
- наплата хартија од вредности које се држе до доспећа,
- могућност за продају активе расположиве за продају и
- доступност осталих новчаних прилива на бази сезонских утицаја, осетљивости каматних стопа и макроекономских фактора.

Новчани одливи процењују се на основу:

- обавеза које доспевају у периоду за који се врши пројекција, при чему се узимају у обзир и ванбилансне обавезе,
- кредитне активности Банке у наредном периоду,
- стандардног нивоа стабилности депозита,
- процене повлачења депозита по виђењу и орочених депозита пре уговореног рока,
- промене нивоа депозита до којих може доћи у случају промене каматних стопа,
- степена концентрације депозита и утицаја неповољне концентрације депозита, посебно на основну анализу могућих одлива средстава великих депонената,
- анализе могућих одлива средстава по основу потенцијалних обавеза и осталих новчаних обавеза.

Месечно се прати узајамно деловање ризика финансирања ликвидности и ризика тржишне ликвидности. Анализира се утицај осталих ризика којим је Банка изложена на ризик ликвидности.

Следеће табеле приказују најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. године и 31. децембра 2011. године и засноване су на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара Преко 5 година	Укупно 2012.
Трансакциони депозити	2,270,496	-	-	-	-	2,270,496
Остали депозити	3,705,956	2,592,728	2,910,106	21,206	-	9,229,996
Примљени кредити	796,138	365	-	-	-	796,503
Обавезе за камате и накнаде	17,364	-	-	-	-	17,364
Остале обавезе	68,661	71,143	-	597,760	-	737,564
Укупно	6,858,615	2,664,236	2,910,106	618,966	-	13,051,923

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У хиљадама динара Укупно 2011.
Трансакциони депозити	1,991,486	-	-	-	-	1,991,486
Остали депозити	5,177,055	439,760	1,434,798	13,592	-	7,065,205
Примљени кредити	1,256,544	-	975	-	-	1,257,519
Обавезе за камате и накнаде	22,058	-	-	-	-	22,058
Остале обавезе	71,961	1,155	12,610	634,036	-	719,762
Укупно	8,519,104	440,915	1,448,383	647,628	-	11,056,030

Рочност неповучених кредита и лимита, гаранција и акредитива према преосталим уговореним роковима доспећа на дан 31. децембра 2012. и 2011. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара 31. децембар 2012.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Гаранције	474,645	318,248	275,726	-	1,068,619
Авали и акцепти меница	14,834	-	-	-	14,834
Преузете неопозиве обавезе	377,015	510,316	15,982	-	903,313
Непокривени акредитиви	2,373	-	-	-	2,373
Укупно	868,867	828,564	291,708	-	1,989,139

	У хиљадама динара 31. децембар 2011.				
	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Гаранције	266,909	484,922	165,699	-	917,530
Авали и акцепти меница	33,929	14,235	-	-	48,164
Преузете неопозиве обавезе	479,589	225,261	56,900	-	761,750
Непокривени акредитиви	2,630	-	-	-	2,630
Укупно	783,057	724,418	222,599	-	1,730,074

Банка очекује да неће све преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Извори финансирања се континуирано прате како би се одржала диверсификација извора финансирања по валути, географском пореклу, даваоцу извора, производима и доспећима.

Руководство Банке верује да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке. Такође, руководство Банке сматра да ће у наредном периоду континуираним усклађивањем новчаних токова прилива и одлива средстава и константним прибављањем потребних извора уз одређивање стриктних лимита за трошење средстава обезбеђивати дневну ликвидност Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на дан 31. децембра 2012. године на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	3,208,270	-	-	-	62	3,208,332
Опозиви депозити и кредити	1,682,868	-	-	-	-	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	83,114	-	-	-	-	83,114
Дати кредити и депозити	1,193,440	1,010,408	1,923,258	2,163,524	59,397	6,350,027
Хартије од вредности	624,070	398,777	480,673	339,034	-	1,842,554
Удели (учешћа)	-	-	-	-	1,514	1,514
Остали пласмани	868,845	54,698	102,889	-	-	1,026,432
Нематеријална улагања	-	-	-	-	134,868	134,868
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,315,036	1,315,036
Остала средства	-	140,887	4,287	-	-	145,174
Укупно актива	7,660,607	1,604,770	2,511,107	2,502,558	1,510,877	15,789,919
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,267,279	-	-	-	-	2,267,279
Остали депозити	3,690,243	2,560,941	2,839,189	20,172	-	9,110,545
Примљени кредити	796,028	365	-	-	-	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	17,291	-	-	-	-	17,291
Резервисања	-	-	-	88,220	-	88,220
Обавезе за порезе	2,629	-	-	-	-	2,629
Одложене пореске обавезе	-	-	91,066	-	-	91,066
Остале обавезе	68,370	70,270	-	568,592	-	707,232
Укупно обавезе	6,841,840	2,631,576	2,930,255	676,984	-	13,080,655
Укупан капитал	-	-	-	-	2,709,264	2,709,264
Укупно пасива	6,841,840	2,631,576	2,930,255	676,984	2,709,264	15,789,919
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	818,767	(1,026,806)	(419,148)	1,825,574	(1,198,387)	
- 31. децембра 2011. године	813,538	355,130	161,378	195,182	(1,525,228)	

Горе приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2012. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза изузев у периоду од 1 до 3 месеца и од 3 до 12 месеци.

У циљу одржавања прописаног нивоа ликвидности и елиминисања ризика критичног нивоа ликвидности, Банка је усвојила План пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Ако Банка има вишак девизних новчаних средстава на рачунима код банака у иностранству предузима следеће активности:

- Смањење задужености према иностранству превременом отплатом кредита односно депозита ако их Банка користи;
- Депоновање вишкова девизних средстава код домаћих или ино банака преко ноћи или на дужи рок који неће угрозити ликвидност Банке;
- Куповина хартија од вредности које гласе на страну валуту.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи. Банка је изложена каматном ризику у случају постојања рочне неусклађености између њене каматносноне активе и пасиве са фиксним каматним стопама, као и у случају постојања неусклађености датума поновног утврђивања каматних стопа каматносноне активе и пасиве са променљивим каматним стопама. Процедуром за идентификовање каматног ризика омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање каматног ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка.

Банка посебно анализира изложеност каматном ризику по основу:

- 1) ризика неусклађености доспећа (за ставке са фиксном каматном стопом) и поновног одређивања цена (за ставке са променљивом каматном стопом) за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке Банке (repricing risk),
- 2) базног ризика (basic risk) (ризика тзв. имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке са иначе сличним карактеристикама што се тиче доспећа, односно поновног одређивања цена), и
- 3) ризика опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке Банке (optionality risk). Настанак овог ризика везан је нпр. за повлачење депозитних средстава без дефинисаног рока доспећа или превремене отплате кредита и
- 4) утврђивања и пројекције криве приноса.

Каматни ризик се идентификује на основу следећих елемената:

- кретања каматних стопа на финансијском тржишту, промена висине референтне каматне стопе НБС, као и стопе раста цена на мало,
- рочне структуре билансних позиција,
- односа каматносноне и некаматносноне активе и пасиве,
- учешћа позиција са варијабилним и фиксним каматним стопама у каматносној активи и пасиви,
- података из биланса стања и биланса успеха, и
- просечне пондерисане каматне стопе средстава и обавеза на одређени дан.

За мерење каматног ризика користе се квантитативне методе и показатељи за изражавање висине каматног ризика. Мерење каматног ризика врши се утврђивањем коефицијента каматне осетљивости (коефицијент гепа) који представља однос каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**35.3. Тржишни ризик (наставак)****35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)**

Каматни ризик се процењује као прихватљив:

- уколико је просечна пондерисана каматна стопа на каматносној активи већа од просечне пондерисане каматне стопе на каматносној пасиви и
- уколико се применом сценарио анализе добије позитиван ефекат на финансијски резултат при пројектованим променама каматних стопа.

Одлуком о каматним стопама утврђени су оквири за одређивање висине каматних стопа на пласмане и обавезе у 2012. години. Банка је настојала да политиком каматних стопа омогући очување реалне вредности извора и пласмана.

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2012. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У хиљадама динара Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	779,134	-	-	-	-	2,429,198	3,208,332
Опозиви депозити и кредити	450,000	-	-	-	-	1,232,868	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	-	83,114	83,114
Дати кредити и депозити	686,826	1,758,658	2,838,140	1,023,863	-	42,540	6,350,027
Хартије од вредности	1,275,603	69,800	482,542	-	-	14,609	1,842,554
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	1,514	1,514
Остали пласмани	852,887	73,733	2,472	9,611	-	87,729	1,026,432
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	134,868	134,868
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,315,036	1,315,036
Остала средства	-	-	-	-	-	145,174	145,174
Укупно актива	4,044,450	1,902,191	3,323,154	1,033,474	-	5,486,650	15,789,919
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	766,580	111,544	-	-	-	1,389,155	2,267,279
Остали депозити	2,667,395	3,032,195	3,253,391	57,968	-	99,596	9,110,545
Примљени кредити	796,028	-	-	-	-	365	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-	17,291	17,291
Резервисања	-	-	-	-	-	88,220	88,220
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	2,629	2,629
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	91,066	91,066
Остале обавезе	-	568,592	-	-	-	138,640	707,232
Укупно обавезе	4,230,003	3,712,331	3,253,391	57,968	-	1,826,962	13,080,655
Укупан капитал	-	-	-	-	-	2,709,264	2,709,264
Укупно пасива	4,230,003	3,712,331	3,253,391	57,968	-	4,536,226	15,789,919
Рочна неусклађеност на дан:							
- 31. децембра 2012. године	(185,553)	(1,810,140)	69,763	975,506	-	950,424	
- 31. децембра 2011. године	1,703,666	(290,721)	(1,553,007)	174,502	7,630	(42,070)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Ризик промене каматних стопа се такође прати сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке, као што је приказано у следећој табели, а на основу просечних стања за 2012. и 2011. годину и просечних каматних стопа у 2012. и 2011. години.

Валута	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2012	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2011	Каматни ризик У хиљадама динара
РСД	+1%	33,139	+1%	34,878	5,107
ЕУР	+1%	(37,580)	+1%	(29,772)	10,214
РСД	-1%	(33,139)	-1%	(34,878)	(5,107)
ЕУР	-1%	37,580	-1%	29,772	(10,214)

Проценти су дати као претпоставке.

35.3.2. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Девизни ризик се изражава и мери отвореном девизном позицијом.

По Одлуци о адекватности капитала отворена девизна позиција банке представља разлику између потраживања и обавеза банке у иностраној валути, као и потраживања и обавеза у динарима индексираним валутном клаузулом (укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату) и не сме на крају сваког радног дана да буде већа од 20%.

Банка је током 2012. године свакодневно имала усклађен показатељ девизног ризика са законском регулативом. Просечан показатељ девизног ризика за 2012. годину износи 3.37%.

Девизни ризик настаје у случајевима неусклађености активе и пасиве деноминоване у страним валутама. Банка треба да обезбеди да њена отворена позиција буде што мања, као и да умањи ризик промене курса валуте одобравањем кредита са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су: куповина девиза или ефективе од клијената или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту, смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Као мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су: продаја девиза или ефективе клијентима или на МДТ-у у одређеној валути, конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре, смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута, повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Заштиту од девизног ризика Банка обезбеђује управљањем:

- Укупном девизном активом и пасивом Банке водећи рачуна о њеној рочној, валутној, билансној и ликвидној усклађености;
- Ризиком промене међувалутних односа, тако да се води рачуна о рочној, билансној и ликвидној усклађености активе и пасиве Банке у одређеној валути;
- Ризиком промене вредности домаће валуте, тако да се ризик промене преноси на крајњег корисника на начин дефинисан пословном политиком Банке, а износ дела активе за који не постоји заштита од курсног ризика буде усклађен са износом ризичне пасиве Банке индексиране валутном клаузулом;
- Оптималним нивоом девизне ликвидности која обезбеђује дугорочну солвентност Банке, а њеним клијентима благовремено, ефикасно и квалитетно обављање девизног платног промета са иностранством и омогућава Банци да вишак девизних средстава након измиривања свих прописаних и осталих обавеза и обезбеђења довољног нивоа резерви, пласира својим клијентима путем кредита и других облика девизног ангажовања или депонује код друге домаће или стране банке;
- Оптималним односом нивоа откупа и продаје валуте од правних и физичких лица и предузетника, односно куповином или продајом девиза или ефективе на МДТ-у; и
- По потреби, конверзијом једне у другу валуту у циљу несметаног пословања и постизања што бољих финансијских резултата као и усклађивања показатеља девизног ризика, односно елиминисање критичног нивоа дуге или кратке позиције Банке у одређеној валути.

Мере за елиминисање кратке девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- куповина девиза или ефективе од клијената или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, и
- куповина за динаре хартија од вредности које гласе на страну валуту - смањење динарских обавеза са валутном клаузулом.

Мере за елиминисање дуге девизне позиције Банке у одређеној валути су:

- Продаја девиза или ефективе клијентима или на МДТ-у у одређеној валути - конверзија девизних средстава из једне у другу валуту или из девиза у ефективу и обрнуто, и
- Продаја хартија од вредности које гласе на страну валуту за динаре - смањење динарског кредитног ангажовања Банке са валутном клаузулом где Банка није уговорила заштиту од промене курса валута - повећање динарских обавеза са валутном клаузулом и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику, односно нето девизну позицију на дан 31. децембра 2012. године. У табелу су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,185,975	461,250	382,304	2,029,529	1,178,803	3,208,332
Опозиви кредити и депозити	1,232,868	-	-	1,232,868	450,000	1,682,868
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	33,394	781	-	34,175	48,939	83,114
Дати кредити и депозити	3,276,926	87,212	-	3,364,138	2,985,889	6,350,027
Хартије од вредности	641,682	-	-	641,682	1,200,872	1,842,554
Удели (учешћа)	-	-	-	-	1,514	1,514
Остали пласмани	919,603	-	7,835	927,438	98,994	1,026,432
Нематеријална улагања	-	-	-	-	134,868	134,868
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,315,036	1,315,036
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-	-
Остала средства	1,080	50	-	1,130	144,044	145,174
Укупна актива	7,291,528	549,293	390,139	8,230,960	7,558,959	15,789,919
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	354,069	9,770	15,234	379,073	1,888,206	2,267,279
Остали депозити	5,497,009	525,179	476,850	6,499,038	2,611,507	9,110,545
Примљени кредити	796,171	9	-	796,180	213	796,393
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	17,291	17,291
Резервисања	-	-	-	-	88,220	88,220
Обавезе за порезе	-	-	-	-	2,629	2,629
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	91,066	91,066
Остале обавезе	637,492	16,818	1,945	656,255	50,977	707,232
Укупно обавезе	7,284,741	551,776	494,029	8,330,546	4,750,109	13,080,655
Укупан капитал	-	-	-	-	2,709,264	2,709,264
Укупно пасива	7,284,741	551,776	494,029	8,330,546	7,459,373	15,789,919
Нето девизна позиција на дан:						
- 31. децембра 2012. године	6,787	(2,483)	(103,890)	(99,586)	99,586	
- 31. децембра 2011. године	79,630	4,815	18,526	102,971	(102,971)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Тржишни ризик (наставак)

35.3.2. Девизни ризик (наставак)

На дан 31. децембра 2012. године, кредити и остали пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 3,188,508 хиљада динара и приказани су у оквиру девизног подбиланса.

Обавезе са валутном клаузулом од 1,311,511 хиљада динара на дан 31. децембра 2012. године такође су приказане у оквиру девизног подбиланса.

Анализа осетљивости коју Банка примењује за мерење девизног ризика састоји се из два сценарија, сачињених на основу претпостављених могућих промена девизног курса при чему све друге варијабле остају константне и показује могућ ефекат на финансијски резултат:

- Пропорционално кретање девизног курса од +10% (ап्रेसијација стране валуте); и
- Пропорционално кретање девизног курса од -10 % (ап्रेसијација динара).

	У хиљадама динара		
	Укупно стране валуте	Промена у курсу 10%	Промена у курсу -10%
Готовина и готовински еквиваленти	2,029,529	202,953	(202,953)
Опозиви депозити и кредити	1,232,868	123,287	(123,287)
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	34,175	3,417	(3,403)
Дати кредити и депозити	3,364,138	336,414	(203,313)
Хартије од вредности (без сопствених акција)	641,682	64,168	(64,168)
Остали пласмани	927,438	92,744	(92,744)
Остала средства	1,130	113	(113)
Укупна финансијска средства	8,230,960	823,096	(689,981)
Трансакциони депозити	379,073	(37,907)	37,907
Остали депозити	6,499,038	(649,904)	649,904
Примљени кредити	796,180	(79,618)	79,618
Остале обавезе	656,255	(65,626)	65,626
Укупне финансијске обавезе	8,330,546	(833,055)	833,055
Нето девизна позиција на дан:			
- 31. децембра 2012. године	(99,586)	(9,959)	143,074
- 31. децембра 2011. године	102,971	10,297	13,432

35.4. Ризици изложености банке

Ризик изложености Банке прати се на нивоу појединачног лица и на нивоу групе повезаних лица у складу са Процедурама банке и прописима НБС (Законом о банкама и Одлуком о управљању ризицима).

Процедура управљања ризиком и процена изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком представља скуп свих активности везаних за идентификовање, мерење и процену овог ризика, дефинисање јасних смерница у циљу проналажења и сагледавања облика повезаности, утврђивање одговорности лица задужених за прикупљање документације релевантне за уочавање облика повезаности, у циљу усклађивања са дефинисаним лимитима и законским прописима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**35.4. Ризици изложености банке (наставак)**

Управљање ризиком изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица и према лицу повезаним са Банком контролише се у Сектору за управљање ризицима (Одељењу за управљање кредитним ризиком и Одељењу за управљање тржишним ризицима) тако да:

- изложеност према једном лицу или групи повезаних лица не пређе 20% капитала Банке, и
- изложеност Банке према лицу повезаном са банком не пређе 5% капитала Банке односно
- збир свих великих изложености банке не буде већа од 400% капитала Банке, и
- укупна изложеност банке према лицима повезаним са банком не буде већа од 20% капитала Банке.

Уколико наведене изложености достигну ниво који је за 10% нижи од прописаних лимита посматрано појединачно, Сектор за управљање ризицима обавештава Одбор за управљање активом и пасивом, односно Извршни одбор, у циљу ограничавања даље изложености.

35.5. Ризици улагања банке

Банка је дужна да, у складу са законским прописима и подзаконским актима, обезбеди претпоставке за успешно пословање Банке у условима прихватљивих параметара ризика, како би се остварили задати пословни циљеви, односно позитиван финансијски резултат и очување капитала Банке.

Ризик улагања Банке у друга правна лица и у основна средства обухвата:

- (а) улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору, и
- (б) укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

У складу са Одлуком НБС, улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору у складу са Одлуком НБС не сме прећи 10% капитала Банке, док укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке. Улагањима Банке у лица која нису лица у финансијском сектору није обухваћено стицање акција ради њихове даље продаје у року од 6 месеци од дана стицања тих акција.

Процедуром за идентификовање ризика улагања Банке омогућава се благовремено и свеобухватно идентификовање ризика коме је Банка изложена, као и анализа узрока који доводе до његовог настанка. Банка је изложена ризику улагања и од потенцијалних флукуација вредности инвестиција у друга правна лица која нису у финансијском сектору и у основна средства.

Мерење, односно процена показатеља улагања Банке врши се месечно, квартално, годишње израдом извештаја на бази података који се добијају из књиговодства Банке и на бази дефинисаних параметара за обрачун у складу са Одлуком НБС о управљању ризицима, с тим да се као критично висок ниво улагања у друга правна лица и у основна средства у Банци дефинише:

- 8% за улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору, и
- 58% за укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства Банке.

Процена кретања овог показатеља обухвата пројекцију висине показатеља за одређени временски интервал, а утврђује се на основу процене очекиваних промена висине улагања у основна средства, висине улагања у акције и уделе и висине капитала Банке у складу са Одлуком о адекватности капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**35.5. Ризици улагања банке (наставак)**

У циљу ублажавања ризика улагања врши се континуирано анализирање узрока који доводе до настанка неприхватљивог ризика улагања и предлагање мера за отклањање узрока које могу бити:

- ангажовање на повећању профитабилности Банке са конкретним предлогом активности,
- повећање капитала Банке путем докапитализације, расподеле остварене добити у капитал, конверзијом обавеза у капитал и др.
- обустављање улагања у основна средства изузев улагања неопходних за одржавање текуће пословне активности Банке,
- продаја акција и удела,
- продаја основних средстава, и
- праћење рокова за отуђење, односно продају акција стечених ради њихове продаје.

35.6. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је Банка изложена (ризик земље) су ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

Ризик земље обухвата:

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

Банка лимите изложености ризику земље утврђује појединачно по земљи порекла дужника.

За кредитну процену одређивања нивоа кредитног квалитета изложености према државама користи се извор који је одредила агенција за кредитирање извоза (ОЕЦД).

Све лимите изложености по земљама порекла разматра и усваја Управни одбор Банке. Индивидуални лимити изложености према земљама порекла дужника се формално разматрају најмање два пута годишње и ад хоц уколико дође до значајне промене, односно развоја правног лица (докапитализација, повећање капитала по другим основама). Лимити изложености по земљама порекла дужника се редовно контролишу на различите начине имајући у виду потребу сталне приправности на непредвиђене догађаје.

35.7. Оперативни ризик

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира негативан утицај неадекватних унутрашњих процеса, људи и система и спољних догађаја на финансијски резултат Банке.

Идентификација и мерење оперативног ризика се спроводи кроз праћење и евидентирање свих интерних и екстерних догађаја, процеса и пословних функција, као дела пословног циклуса производа које Банка нуди, који могу имати негативан утицај на пословање Банке и њен финансијски резултат.

Сви догађаји оперативног ризика се евидентирају у јединствену базу података, која садржи све потребне податке о датум догађаја (датум уноса, датум откривања, датум књижења, датум завршетка, опис догађаја, организациони део, статус, узрок, линија пословања на коју се догађај односи, врста догађаја, предузете мере, бруто износ догађаја оперативног ризика, наплаћено (осигурање), наплаћено (други основи), нето износ догађаја оперативног ризика, тип губитка).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**35.7. Оперативни ризик (наставак)**

Организациони делови у Банци су у обавези да евидентирају све догађаје по основу оперативног ризика преко Процедуром утврђеног минимума финансијског утицаја и то уносом података према утврђеној матрици. Организациони делови у Банци су у обавези да о свим књиговодствено евидентираним догађајима по основу оперативног ризика обавесте Одељење за управљање оперативним ризиком, без обзира на висину прокњиженог износа.

Управљање оперативним ризиком се спроводи кроз следеће активности:

- формирање и ажурирање јединствене базе података о свим догађајима оперативног ризика;
- коришћење фактора ублажавања ризика, кроз пооштрење оперативног надзора и пренос оперативног ризика на трећа лица;
- алокацију капитала за покриће;
- превентивно деловање кроз предузимање превентивних и сталних контрола и надзора, улагања у опрему, сталну едукација запослених и сл..

О насталим догађајима по основу оперативног ризика, евидентираним у бази података, Сектор за управљање ризицима сачињава месечне и тромесечне извештаје који се разматрају на надлежним органима Банке и банкарске групе.

35.8. Управљање капиталом

Банка континуирано управља капиталом, који представља шири концепт од саме позиције капитала исказане у билансу стања, са циљем да:

- обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал који су дефинисани од стране Народне банке Србије,
- обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања по принципу "наставка пословања", и
- одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања.

Народна банка Србије је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални износ капитала од ЕУР 10 милиона; банка је дужна да поред испуњења овог услова у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању а најмање у висини збира следећих капиталних захтева: капиталног захтева за кредитни, ценовни, девизни и оперативни ризик
- Коефицијент адекватности капитала од 12%.

У складу са Стратегијом управљања капиталом Банке, Банка одржава показатељ адекватности капитала најмање на нивоу од 2 процентна поена изнад законски прописане минималне стопе адекватности капитала

Сектор финансија и рачуноводства – Одељење плана и анализа извештава тромесечно ALCO одбор о висини и структури капитала, висини капиталних захтева и висини показатеља адекватности капитала. Капиталне захтеве за кредитни и оперативни ризик доставља Сектор за управљање ризицима, а капитални захтев за девизни ризик Сектор средстава.

Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке (основног и допунског капитала и одбитних ставки) капиталних захтева и показатеља адекватности капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.8. Управљање капиталом (наставак)

У следећој табели је приказана структура укупног капитала Банке на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	1,873,445	1,967,593
Допунски капитал	916,936	975,318
Укупан основни и допунски капитал	2,790,381	2,942,911
Одбитне ставке капитала:		
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	(450,130)	(311,069)
Укупно (1)	2,340,251	2,631,842
Ризична актива		
Укупна актива пондерисана кредитним ризиком	8,293,457	6,721,392
Капитални захтев за оперативни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	984,017	880,775
Капитални захтев за девизни ризик помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала	67,607	86,783
Укупно (2)	9,345,081	7,688,950
Адекватност капитала (1/2 x 100)	25.04%	34.23%

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената.

Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

35.9. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту (хартине од вредности намењене трговини и хартије од вредности расположиве за продају, које се највећим делом састоје од акција банака и предузећа) је заснована на котирањим тржишним ценама на дан биланса стања. Ови инструменти су укључени у ниво 1 хијерархије одмеравања фер вредности. Хартије од вредности расположиве за продају обухватају и учешћа у капиталу правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту због недовољно развијеног финансијског тржишта у Републици Србији. С обзиром да се тржишна вредност наведених учешћа не може поуздано проценити, иста су изузета од вредновања по фер вредности и исказана су по набавној вредности. Депозити банака и комитената су углавном по виђењу или краткорочни са уговореним варијабилним каматним стопама и стога руководство Банке сматра да вредности по којима су исти исказани у билансу стања одговарају њиховој тржишној вредности.

По мишљењу руководства Банке, износи у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти, као што су хартије од вредности расположиве за продају се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

Банка користи следећу хијерархију за одређивање и обелодањивање фер вредности финансијских инструмената:

Ниво 1: Котиране цене (некориговане) на активном тржишту за иста средства или исте обавезе;

Ниво 2: Информације, осим котирањих цена укључених у Ниво 1, које су засноване на доступним тржишним подацима за средства или обавезе, било директно (тј. цене) или индиректно (тј. изведени из цена);

Ниво 3: Информације о средству или обавези које нису засноване на доступним тржишним подацима.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Финансијска средства која се држе ради трговања				
Котиране акције	14,117	-	-	14,117
Котиране обвезнице Републике Србије	9,488			9,488
Финансијска средства расположива за продају				
Котиране акције	4,193	-	-	4,193
Обвезнице Републике Србије-девизна штедња	339,034	-	-	339,034
Државни записи Републике Србије	1,071,696	-	-	1,071,696
Укупно финансијски инструменти вредновани по фер вредности	1,438,528	-	-	1,438,528
Остала улагања - менице	-			81,005
Државни записи Републике Србије	-			322,541
Акције и удели који нису котирани	-	-	-	1,992
Укупно финансијски инструменти вредновани по набавној вредности				405,538
Укупно финансијски инструменти				1,844,066

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

36. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
До 1 године	31,434	44,725
Од 1 до 5 година	46,177	64,511
	<u>77,611</u>	<u>109,236</u>

(б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2012. године, Банка се јавља као тужена страна у одређеном броју судских спорова. Укупно процењени износ тужбених захтева, укључујући камате износи 24,728 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 15,698 хиљада динара).

Коначан исход судских спорова у току је неизвестан. Као што је обелодањено у Напомени 30. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2012. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из наведених спорова у укупном износу од 24,728 хиљада динара (31. децембар 2011. године: 15,698 хиљада динара). Наведени износ укључује затезне камате из тужбених захтева обрачунатим до 31. децембра 2012. године. Руководство Банке процењује да неће настати материјално значајни губици по основу исхода преосталих судских спорова у току изнад износа за које је извршено резервисање.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је извршила одговарајућу исправку вредности у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на терет резултата текуће и претходних година.

(в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентирани у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената

На дан 31. децембра 2012. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са правним лицима, и
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 "Сегменти пословања" исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи, задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената (наставак)

Остале активности Банке као што су брокерско-дилерски послови, не чине посебан сегмент пословања о коме се извештава.

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2012. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	490,835	83,062	573,897
Нето приход од накнада и провизија	215,627	108,883	324,510
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2,383	-	2,383
Приходи од дивиденди и учешћа	33	-	33
Остали пословни приходи	24,162	15,788	39,950
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	188,505	5,992	194,497
Нето приход курсних разлика	93,614	-	93,614
Пословни приходи	1,015,159	213,725	1,228,884
Нето расходи од курсних разлика	-	(249,178)	(249,178)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(73,501)	(3,675)	(77,176)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(152,080)	(228,120)	(380,200)
Трошкови амортизације	(24,073)	(36,109)	(60,182)
Оперативни и остали пословни расходи	(185,441)	(278,162)	(463,603)
Пословни расходи	(435,095)	(795,244)	(1,230,339)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	580,064	(581,519)	(1,455)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	12,713	-	12,713
ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	592,777	(581,519)	11,258

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената (наставак)

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2011. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно
Нето приход од камата	411,092	81,035	492,127
Нето приход од накнада и провизија	208,531	111,348	319,879
Нето добитак по основу продаје хартиса од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	997	-	997
Приходи од дивиденди и учешћа	248	-	248
Остали пословни приходи	13,682	1,955	15,637
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	-	3,057	3,057
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	45,061	-	45,061
Нето приход курсних разлика	-	37,859	37,859
Пословни приходи	679,611	235,254	914,865
Нето расходи од курсних разлика	(40,176)	-	(40,176)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(33,450)	-	(33,450)
Нето расход од промене вредности имовине и обавеза	-	(2,061)	(2,061)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(140,766)	(211,149)	(351,915)
Трошкови амортизације	(22,177)	(33,265)	(55,442)
Оперативни и остали пословни расходи	(161,374)	(242,061)	(403,435)
Пословни расходи	(397,943)	(488,536)	(886,479)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	281,668	(253,282)	28,386
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	517	-	517
ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	282,185	(253,282)	28,903

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2012.
Средства	9,165,181	743,485	9,908,666
Обавезе	7,320,430	4,301,545	11,621,975

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. године

37. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмената (наставак)

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (3,208,332 хиљада динара), обавезну резерву у страниј валути (1,223,017 хиљада динара), нематеријална улагања, основна средства и инвестиционе некретнине (1,449,904 хиљада динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (796,393 хиљада динара), обавезе за порезе (2,629 хиљада динара), одложене пореске обавезе (91,066 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (568,592 хиљада динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2011. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара		
	Послови са правним лицима	Послови са становни- штвом	Укупно 2011.
Средства	8,342,111	750,306	9,092,417
Обавезе	5,031,751	3,794,362	8,826,113

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (2,011,620 хиљада динара), обавезну резерву у страниј валути (1,019,149 хиљада динара), нематеријална улагања, основна средства и инвестиционе некретнине (1,200,888 хиљада динара), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају примљене кредите (1,257,420 хиљада динара), обавезе за порезе (2,362 хиљада динара), одложене пореске обавезе (54,956 хиљада динара) и обавезе за субординирани кредит (523,205 хиљада динара), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, која је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије изузев средстава која су пласирана код коресподентских банака.

Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

(в) Информације о главним комитентима

Банка има велики број међусобно неповезаних комитената са појединачно малим износима датих кредита и прихода, од којих ниједан не прелази 10% прихода од камата и накнада.

38. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЋУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима и о томе постоји веродостојна документација.

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 31. децембра 2012. године.

На основу размењених ИОС образаца са клијентима, до датума састављања приложених финансијских извештаја, остали су непотписани ИОС обрасци за потраживања у износу који није материјално значајан.

Од укупног наведеног износа, Банка сматра да може бити оспорен део који неће представљати материјално значајан износ у односу на исказано стање потраживања непотписаних ИОС-а.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

39. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било догађаја након датума биланса који би утицали на финансијско извештавање.

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2012. и 2011. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	2012.	У динарима 2011.
ЕУР	113.7183	104.6409
УСД	86.1763	80.8662
ЦХФ	94.1922	85.9121