



MOSKOVSKA BANKA a.d. BEOGRAD

Finansijski izveštaji za godinu
završenu 31. decembra 2012.

i

Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji
finansijskih izveštaja za 2012. godinu

SADRŽAJ

	Strana
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 2
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	
Bilans uspeha	
Bilans stanja	
Izveštaj o promenama na kapitalu	
Izveštaj o tokovima gotovine	
Statistički aneks	
Napomene uz finansijske izveštaje	1 - 81

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARU I UPRAVNOM ODBORU
MOSKOVSKE BANKE a.d. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Moskovske banke a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izveštaje. Statistički aneks predstavlja sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006, 111/2009 i i 99/2011), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i relevantnim propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor sagledava interne kontrole relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARU I UPRAVNOM ODBORU
MOSKOVSKE BANKE a.d. BEOGRAD (Nastavak)

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2012. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i relevantnim propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Beograd, 8. mart 2013. godine


Ksenija Ristić Kostić
Ovlašćeni revizor



<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20439866</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">6419</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">105701111</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">26</div>
Vrsta posla		

Naziv : MOSKOVSKA BANKA AD

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

BILANS USPEHA



7005017424736

u periodu od 01.01.2012 . do 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	356428	247810
60	Rashodi kamata	202	4	226105	170350
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		130323	77460
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	240231	86227
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	14518	11104
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		225713	75123
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219		0	27829
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	116663	0
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	2936	836
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223		0	3535

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	17402	0
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	165268	136552
642	Troškovi amortizacije	226	10	41349	40015
64. (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	186130	150853
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	658400	342344
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	482935	297486
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		7625	0
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231		0	97779
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		7625	0
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		0	97779
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	2483	1514
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		10108	0
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		0	96265
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Hauz



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

20439866 Maticni broj	Popunjiva banka 6419 Sifra delatnosti	105701111 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : MOSKOVSKA BANKA AD

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

BILANS STANJA



7005017424729

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	1106766	442922
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	2101334	805195
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	15296	2339
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	3972189	2585630
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	104546	94563
13, 23	Udeli (ucesca)	006			
16, 26	Ostali plasmani	007	20	4262	1829
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	45384	57650
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	34569	51726
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	13	1656	198
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	22	11198	26615
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		7397200	4068667

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	23	700500	300577
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	5202706	2584086
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	51424	543
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	26	1865	2589
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	3705	2045
456, 457	Obaveze za poreze	107	28	53	119
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		0	1025
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	29	296467	47311
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		6256720	2938295
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	30	1750529	1750529
81	Rezerve iz dobiti	114			
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	30	10108	0
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118	30	620157	620157
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119	30	1140480	1130372
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		7397200	4068667
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		1337065	4568967
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122			
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	31	1051874	2084109

Grupa racuna, racun.	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	31	285191	2484858

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima I sadrzi pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2006, 3/2009 i 12/2009)

20439866 Maticni broj	Popunjiva banka 6419 Sifra delatnosti	105701111 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : MOSKOVSKA BANKA AD

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005017424767

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

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u>	401	1235135	414		427		440	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 1+2-3)	404	1235135	417		430		443	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	515394	418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 4+5-6)	407	1750529	420		433		446	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 7+8-9)	410	1750529	423		436		449	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 10+11-12)	413	1750529	426		439		452	

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u>	453		466		479		492	523892
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 1+2-3)	456		469		482		495	523892
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470		483		496	96265
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484		497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 4+5-6)	459		472		485		498	620157
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 7+8-9)	462		475		488		501	620157
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476		489	10108	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 10+11-12)	465		478		491	10108	504	620157

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u>	505		518		531	711243	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 1+2-3)	508		521		534	711243	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	419129	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1130372	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 7+8-9)	514		527		540	1130372	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	10108	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 10+11-12)	517		530		543	1140480	556	

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Hauz



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20439866</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">6419</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">105701111</div> PIB	
Popunjava Agencija za privredne registre			
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla			

Naziv : MOSKOVSKA BANKA AD

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005017424743

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	609302	339782
1. Prilivi od kamata	302	363022	238635
2. Prilivi od naknada	303	245103	100311
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	1177	836
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	578651	441099
5. Odlivi po osnovu kamata	307	213887	147181
6. Odlivi po osnovu naknada	308	14518	11104
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	164602	120365
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	27159	35213
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	158485	127236
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	30651	0
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	0	101317
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	3769805	1636976
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	118644	0
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	3651161	1636976
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	3461807	1836512
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	2819208	1741949
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	9983	94563
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	632616	0
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	338649	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	300853
16. Placeni porez na dobit	324		
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	338649	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	300853
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328		
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	11927	9180
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	11927	9180
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	11927	9180
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	278319	515394
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	0	515394
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	278042	0
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	277	0
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	0	528750
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	0	527491
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	0	1259
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	278319	0

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	0	13356
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	4657426	2492152
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	4052385	2815541
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	605041	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	0	323389
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	442922	693646
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	1885875	1224760
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	1827072	1152095
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	1106766	442922

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Hauw



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Sluzbeni glasnik RS br. 7/2008, 3/2009 i 2/2009)

Popunjiva banka		
20439866 Maticni broj	6419 Sifra delatnosti	105701111 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : MOSKOVSKA BANKA AD

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

STATISTICKI ANEKS



7005017424750

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

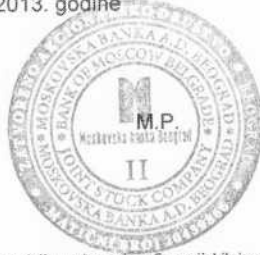
Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	119432	95965
631	Troskovi naknada zarada	602	1566	1615
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	18996	15372
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	23828	19353
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	667	2009
635	Ostali licni rashodi	606	779	2238
642	Troskovi amortizacije	607	41349	40015
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	9993	5151
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	3656	2548
deo 641	Troskovi zakupnina	610	60271	51030
644	Troskovi poreza	611	2520	2582
645	Troskovi doprinosa	612	24573	19654
deo 746	Prihodi od zakupnina	613		
68	Negativne kursne razlike	614	1344138	854588
78	Pozitivne kursne razlike	615	1227475	882417
30	Zalihe	616		
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	63	53

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	3501057	3501057
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	1750529	1750529
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Hauw



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

**MOSKOVSKA BANKA a.d.
BEOGRAD**

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

SADRŽAJ

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1.	Osnovne informacije o Banci	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika.....	2
3.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	21
4.	Prihodi i rashodi od kamata	23
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	24
6.	Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika.....	24
7.	Ostali poslovni prihodi	24
8.	Neto (rashodi)/prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	25
9.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	27
10.	Troškovi amortizacije	27
11.	Operativni i ostali poslovni rashodi	27
12.	Prihodi/(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	28
13.	Porez na dobit	28
14.	Zarada po akciji	29
15.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	30
16.	Opozivi depoziti i krediti	31
17.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	33
18.	Dati krediti i depoziti	34
19.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	36
20.	Ostali plasmani	36
21.	Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	37
22.	Ostala sredstva	38
23.	Transakcioni depoziti	38
24.	Ostali depoziti	39
25.	Primljeni krediti	40
26.	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	40
27.	Rezervisanja	41
28.	Obaveze za poreze.....	42
29.	Ostale obaveze	42
30.	Kapital	43
31.	Vanbilansne pozicije	45
32.	Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima	47
33.	Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza	48
34.	Upravljanje rizicima	50
35.	Preuzete i potencijalne obaveze	80
36.	Usaglašavanje potraživanja i obaveza	81
37.	Devizni kursevi	81
38.	Događaji nakon datuma izveštajnog perioda	81

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

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

MOSKOVSKA BANKA a.d. BEOGRAD (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 11. jula 2008. godine, na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije br. 2158 od 3. marta 2008. godine.

Osnivač i jedini akcionar Banke je AKCIONARSKA KOMERCIJALNA BANKA - MOSKOVSKA BANKA iz Moskve, Ruska Federacija (u daljem tekstu "Matična banka" ili Moskovska banka, Moskva).

U toku 2011. godine došlo je do promene vlasničke strukture jedinog akcionara Banke, tako da se na dan izveštavanja 95% akcija Akcionarsko Komerциjalne banke - Moskovske banke, Moskva nalazi u posedu Otvorenog akcionarskog društva "VTB Bank", Moskva, Ruska Federacija, odnosno njegovih podređenih društava.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa u inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Sedište Banke se nalazi u Beogradu, ulica Balkanska br. 2.

Dana 3. juna 2009. godine, Banka je otvorila svoju prvu ekpozituru u Beogradu, u Balkanskoj ulici br. 2, koja je krajem 2010. godine preimenovana u filijalu.

Dana 22. novembra 2010. godine, Banka je otvorila svoju prvu filijalu u Novom Sadu, u Ulici Narodnog fronta br. 12.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala 64 zaposlena radnika (31. decembar 2011. godine: 61 zaposlenog radnika).

Matični broj Banke je 20439866. Poreski identifikacioni broj Banke je 105701111.

Upravni odbor Banke je odobrio priložene finansijske izveštaje 28. februara 2013. godine.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006, 111/2009 i 99/2011), Zakonu o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona koja reguliše finansijsko izveštavanje banaka.

Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode poslovne knjige, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa relevantnom zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumeva Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), kao i tumačenja standarda ("IFRIC") koja su sastavni deo standarda.

Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 od 25. oktobra 2010. godine ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 77/2010 i 95/2010), utvrđen je prevod osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("IASB"), kao i tumačenja standarda izdatih od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja ("IFRIC") do 1. januara 2009. godine, koji su u primeni na dan sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Nakon tog datuma, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja u Republici Srbiji nisu zvanično prevedene i usvojene sve izmene i dopune postojećih standarda, revidirani standardi i nova tumačenja izdata od strane IASB-a i IFRIC-a koji su na snazi u tekućem izveštajnom periodu, odnosno koji se primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2012. Navedene izmene standarda i tumačenja, kao i izdati novi i revidirani standardi i tumačenja koji nisu na snazi u tekućem izveštajnom periodu, niti su zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srbiji obelodanjeni su u Napomeni 2.1(a) i (b).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za potraživanja i obaveze po osnovu promene vrednosti derivata koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti pravnog lica, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2011. godinu.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

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

(a) *Izmene postojećih standarda i tumačenja koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2012.*

Sledeći standardi, tumačenja standarda (IFRIC) i izmene i dopune postojećih standarda, obavezni su za primenu prvi put u izveštajnim periodima koji počinju 1. januara 2012. godine:

- Izmene MRS 12 “Porezi na dobitak” - Odloženi porezi: Pokriće osnovne imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine).

Prema važećem MRS 12 “Porezi na dobitak” zahteva se da entitet odmerava odloženi porez koji se odnosi na sredstva u zavisnosti od toga da li entitet očekuje da će nadoknaditi knjigovodstvenu vrednost sredstva kroz njegovu upotrebu ili kroz prodaju. Kada se sredstvo odmerava primenom fer vrednosti po modelu iz MRS 40 “Investicione nekretnine” procena da li će se sredstvo nadoknaditi kroz upotrebu ili kroz prodaju, može biti teška ili subjektivna.

Shodno tome, ova izmena uvodi izuzetak od postojećeg principa za odmeravanje odloženih poreskih sredstava ili obaveza koje proizilaze iz investicione nekretnine odmerene po fer vrednosti. Kao rezultat ove dopune, tumačenje SIC 21 “Porez na dobitak - povraćaj revalorizovanih sredstava”, neće se više primenjivati na investicione nekretnine koje se vode po fer vrednosti. Ove dopune su, takođe, uključile u MRS 12 preostali deo uputstva koji je prethodno bio sadržan u tumačenju SIC 21, a koji je sada povučen, odnosno stavljen van snage.

- Izmene MSFI 1 “Prva primena MSFI” - Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za one koji prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).

Ove izmene uključuju dve promene u MSFI 1. Prva promena zamenjuje upućivanje na fiksirani datum 1. januara 2004. godine i povezivanje sa “datumom prelaska na MSFI”, i time uklanja potrebu da entiteti koji prvi put usvajaju MSFI vrše prepravljavanje isknjiženih transakcija koje su nastale pre datuma prelaska na MSFI. Druga dopuna obezbeđuje uputstvo o tome kako entitet treba da nastavi sa prezentacijom finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI nakon perioda u kome entitet nije bio u stanju da izveštava u skladu sa MSFI, zbog njegove funkcionalne valute koja je bila predmet velike hiperinflacije.

- Izmene MSFI 7 “Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja” - Transfer finansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).

Ove izmene zahtevaju nova obelodanjivanja koja se odnose na transferisana (prenesena) finansijska sredstva. Izmenama se unapređuje transparentnost u izveštavanju o transakcijama prenosa i poboljšava razumevanje o izloženosti rizicima koji se odnose na prenos finansijskih sredstava i efekte tih rizika na finansijsku poziciju, naročito na one koji uključuju sekuritizaciju finansijskih sredstava, od strane korisnika finansijskih izveštaja.

Rukovodstvo Banke smatra da izmene gorenavedenih standarda nemaju uticaj na priložene finansijske izveštaje.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

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

(b) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke*

Banka nije prevremeno usvojila sledeće nove i izmenjene standarde i IFRIC tumačenja koji su objavljeni od strane IASB-a i IFRIC-a, ali nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji, niti su u primeni za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2012. godine:

- Izmene MRS 1 “Prezentacija finansijskih izveštaja” - Ostali ukupan rezultat (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
- Revidirani MRS 19 “Primanja zaposlenih” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Revidirani MRS 27 “Pojedinačni finansijski izveštaji” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Revidirani MRS 28 “Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Revidirani MRS 32 “Finansijski instrumenti: Prezentacija” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Izmene MSFI 1 “Prva primena MSFI” - Državni krediti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Izmene MSFI 7 “Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja” - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine). Ovaj standard uvodi nove zahteve za klasifikaciju i odmeravanje finansijskih sredstava.
- MSFI 10 “Konsolidovani finansijski izveštaji” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 11 “Zajednički aranžmani” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 12 “Obelodanjivanje interesa u ostalim entitetima” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 13 “Odmeravanje fer vrednosti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- IFRIC 20 “Troškovi otkrivke (uklanjanja jalovine) u proizvodnoj fazi površinskog kopa” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Izmene različitih standarda (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32 i MRS 34) koje su rezultat projekta godišnjeg unapređenja standarda, ciklus 2009-2011, objavljenog od strane IASB u maju 2012. godine, prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i pojašnjenje teksta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- “Investicioni entiteti” - Izmene MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)**

Finansijski izveštaji Banke su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (“Službeni glasnik Republike Srbije”, br. 74/2008, 3/2009, 12/2009 i 5/2010), koji odstupa od prezentacije i naziva pojedinih finansijskih izveštaja opšte namene, kao i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa Revidirani MRS 1 “Prezentacija finansijskih izveštaja”, čija je primena obavezna prvi put za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine i MRS 7 “Izveštaj o tokovima gotovine”.

S obzirom na napred izneto, priloženi finansijski izveštaji nisu usaglašeni sa svim zahtevima MSFI i ne mogu se smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim i prikazanim u skladu sa MSFI.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2. koje su zasnovane na važećim računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) je zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2011. godinu, sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije koje regulišu finansijsko izveštavanje banaka, koji su bili predmet revizije.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.3. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

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

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 29). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka vrši suspenziju kamate umanjeanjem prihoda po osnovu obračunatih kamata. Suspendovana kamata se obračunava na sve dospele plasmane koji su u kašnjenju više od 180 dana po osnovu glavnice ili kamate. Potraživanja za suspendovanu obračunatu kamatu evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

/iii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.5. Preračunavanje stranih valuta**

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta).

Kao što je izneto u Napomeni 2.1, finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u dinare po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan (Napomena 37).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 6).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 12).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza na dan bilansa stanja.

2.6. Finansijski instrumenti

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

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja ili datum izmirivanja, odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument.

Dobici na prvi dan

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

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva.

Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

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

Reklasifikacija finansijskih sredstava

Banka može da reklasifikuje nederivativno finansijsko sredstvo koje se drži radi trgovanja van kategorije po fer vrednosti kroz bilans uspeha, ako se finansijsko sredstvo više ne drži za svrhe prodaje ili otkupa u bliskoj budućnosti.

Finansijska sredstva osim kredita i potraživanja mogu da se reklasifikuju van kategorije po fer vrednosti kroz bilans uspeha samo u retkim okolnostima.

Finansijsko sredstvo se reklasifikuje po svojoj fer vrednosti na dan reklasifikacije. Fer vrednost finansijskog sredstva na datum reklasifikacije postaje njegova nova nabavna vrednost ili amortizovana vrednost, kako je primenjivo, a nijedan dobitak ili gubitak već priznat u bilansu uspeha se ne storiira.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

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

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih ili su derivati. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Svi dobitci i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

Banka na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine nije imala hartije od vrednosti i druge plasmane kojima se trguje iskazane u bilansu stanja.

2.6.2. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica i ostalih dužničkih hartija od vrednosti (Napomena 19).

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

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

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

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju se u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.3. Krediti i potraživanja**

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

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

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

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

Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjim (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Indikator i na osnovu kojih Banka određuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju kredita i plasmana uključuju sledeće:

- kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate;
- finansijske poteškoće dužnika, uključujući i mogućnost bankrotstva ili nekog drugog vida finansijske reorganizacije dužnika;
- kršenje ugovornih obaveza;
- pogoršanje konkurentne pozicije dužnika;
- smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja kredita; i
- druge pokazatelje koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine, kao što su promene u nacionalnim i ekonomskim uslovima koji su u neposrednoj vezi sa neizvršenjem ugovorenih obaveza.

Shodno usvojenoj politici, Banka prvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.3. Krediti i potraživanja (Nastavak)***Obezvredjenje finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)*

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, navedeno sredstvo Banka uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvređenje.

Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, ne uključuju se u grupno procenjivanje obezvređenja. Ukoliko postoji objektivi dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti sredstva, industrijskoj grani, statusu dospelih a nenaplaćenih kredita i sl. Budući tokovi gotovine za grupu finansijskih sredstava koja se kolektivno klasifikuju i procenjuju za obezvređenje, utvrđuju se na osnovu ugovorenih novčanih tokova sredstva i iskustva Banke o prethodnim, istorijskim gubicima za sredstva sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Podaci o istoriji ostvarivanja gubitaka za svrhe grupne procene obezvređenja sredstava se koriguju na osnovu trenutno dostupnih podataka koji odražavaju efekte tekućeg stanja koje je uticalo na period u kome je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno, kao i da bi se otklonili efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje. Banka redovno proverava i preispituje metodologiju i pretpostavke korišćene za procenu budućih tokova gotovine kako bi se smanjile razlike između procenjenih gubitaka i stvarno nastalih gubitaka.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu obezvređenja kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Ukoliko tokom narednog perioda dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Upravnog odbora, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.4. Reprogramirani krediti**

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate, kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i druge hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe, ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

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

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno.

U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstava značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Za procenjene iznose rizika da plasmani u učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju neće biti naplaćeni, Banka vrši ispravku vrednosti.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru neto dobitka/gubitka po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju.

Banka na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine nije imala hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane u bilansu stanja.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze**

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

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti, korišćenjem efektivne kamatne stope.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

2.8. Derivati

Derivati se priznaju po fer vrednosti i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrednost pozitivna (Napomena 17), ili kao obaveze, ako je njihova fer vrednost negativna (Napomena 26). Promene fer vrednosti derivata se priznaju u bilansu uspeha.

Banka je u toku 2012. i 2011. godine ulazila u spot i svop ("swap") aranžmane sa Narodnom bankom Srbije.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2%, V - 15%, G - 30% i D - 100%.

Osnovicu za obračun rezerve za procenjene gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrednost potraživanja umanjena za: neiskorišćeni iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje Banka može bezuslovno ili bez prethodne najave otkazati ili za koje je ugovoreno pravo Banke da jednostrano raskine ugovor usled pogoršanja finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika; 80% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana; 50% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana i 50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje obaveza, kao i činidbenih garancija.

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu procene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, docnje dužnika u izmirenju obaveza i kvaliteta instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gorenavedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 8).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke za svrhe utvrđivanja iznosa regulatornog kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011).

Ako je iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 34.9).

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka (Napomena 15).

2.11. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2.12. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava. Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih ulaganja se procenjuje kao ograničen ili neograničen. Nematerijalna ulaganja sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna ulaganja sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 10).

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode kako bi se njihovi troškovi raspodelili u toku sledećeg procenjenog veka upotrebe:

Licence za software	3 do 5 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	3 do 5 godina

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

2.13. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava.

Osnovna sredstva Banke na dan 31. decembra 2012. godine čine oprema i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.13. Osnovna sredstva (Nastavak)

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

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

Kompjuterska oprema	do 4 godine
Ostala oprema	7 do 14 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Obračun amortizacije opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunati trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao (Napomena 10).

Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13(c)).

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

2.14. Obezvredenje nefinansijske imovine

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

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

2.15. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.16. Lizing**

Sagledavanje da li je određeni ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

(a) Finansijski lizing - Banka kao zakupac

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga, po nižoj od fer vrednosti predmeta lizinga ili sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza. Kapitalizovana sredstva uzeta pod lizing se otpisuju tokom perioda trajanja lizinga.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

(b) Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 11).

2.17. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze (Napomena 27).

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 35), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.18. Primanja zaposlenih***(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje*

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje porez, kao i doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa.

Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

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

U skladu sa Zakonom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 3 prosečne bruto zarade u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi odlasku u penziju prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

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

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

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

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

2.19. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), akumuliranog gubitka i dobitka tekućeg izveštajnog perioda (Napomena 30(a)).

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.20. Finansijske garancije**

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

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

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

2.21. Porezi i doprinosi**(a) Porez na dobit***Tekući porez*

Porez na dobitak se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012) i podzakonskim aktima.

Porez na dobit obračunava se primenom stope od 10% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu, nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite. Osnovicu za oporezivanje čini oporeziva dobit, koja se utvrđuje usklađivanjem rezultata (dobitka ili gubitka) iz bilansa uspeha, a na način utvrđen ovim zakonom.

U skladu sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 119/2012) počev od januara 2013. godine primenjivaće se uvećana stopa poreza na dobit od 15%.

Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Godišnji poreski bilans se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica obvezniku koji je razvrstan u veliko ili srednje pravno lice, a koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva u sopstvenom vlasništvu za obavljanje pretežne delatnosti priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobitak iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. U svakoj od godina perioda prvo se primenjuje poreski kredit po osnovu ulaganja iz te godine, a zatim se, do limita od 50% obračunatog poreza u tom poreskom periodu, primenjuju preneti poreski krediti po redosledu ulaganja.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici iz tekućeg perioda mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u godišnjem poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.21. Porezi i doprinosi (Nastavak)****(a) Porez na dobit (Nastavak)***Odloženi porezi*

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti.

Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 11).

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

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.3).

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

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

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

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(c) *Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava***

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

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati materijalno značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od RSD 413 hiljada.

(d) *Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine*

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadiive vrednosti.

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

(e) *Odložena poreska sredstva*

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

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

(f) *Otpremnine prilikom odlaska u penziju*

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 27(b) uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za RSD 368 hiljada, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od RSD 466 hiljada u odnosu na rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2012. godine.

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

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od kamata		
Druge banke	6.147	8.130
Narodna banka Srbije	22.537	38.580
Preduzeća	284.011	189.044
Stanovništvo	43.641	11.854
Državne ustanove	92	202
Ukupno	356.428	247.810
Rashodi kamata		
Banke	35.232	53.829
Preduzeća	70.015	48.644
Stanovništvo	120.594	67.876
Državne ustanove	264	1
Ukupno	226.105	170.350
Dobitak po osnovu kamata	130.323	77.460

Prihodi i rashodi od kamata po vrstama finansijskih instrumenata prikazani su u sledećoj tabeli:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od kamata		
Plasmani bankama	6.147	8.130
Plasmani i depoziti kod Narodne banke Srbije	22.537	38.580
Plasmani komitentima	284.011	189.044
Plasmani stanovništvu	43.641	11.854
Plasmani državnim ustanovama	92	202
Ukupno	356.428	247.810
Rashodi kamata		
Depoziti banaka	35.232	53.829
Depoziti komitenata	70.015	48.644
Depoziti stanovništva	120.594	67.876
Depoziti i krediti državnih ustanova	264	1
Ukupno	226.105	170.350
Dobitak po osnovu kamata	130.323	77.460

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

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	9.882	8.386
Poslovi kupovine i prodaje deviza	635	664
Kreditni poslovi	4.857	1.663
Ostale naknade i provizije	<u>224.857</u>	<u>75.514</u>
Ukupno	<u>240.231</u>	<u>86.227</u>
Rashodi naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	7.201	5.675
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	<u>7.317</u>	<u>5.429</u>
Ukupno	<u>14.518</u>	<u>11.104</u>
Dobitak po osnovu naknada i provizija	<u>225.713</u>	<u>75.123</u>

Prihodi od ostalih naknada i provizija ostvareni u 2012. godini se najvećim delom, u iznosu od RSD 207.086 hiljada, odnose na agentsku proviziju koju Banka naplaćuje po osnovu "cross border" kredita u korist rezidenta.

6. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Pozitivne kursne razlike	1.227.475	882.417
Negativne kursne razlike	<u>(1.344.138)</u>	<u>(854.588)</u>
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	<u>(116.663)</u>	<u>27.829</u>

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Prihodi od prekida oročenja štednje	866	492
Refundacija troškova radnika Banke	106	99
Refundacija troškova prekoračenja dozvoljenog limita za mobilne telefone zaposlenih	142	241
Ostali prihodi	<u>1.822</u>	<u>4</u>
Ukupno	<u>2.936</u>	<u>836</u>

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

8. NETO (RASHODI)/PRIHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA
I REZERVISANJA

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

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- gotovina i gotovinski ekvivalenti	(75)	-
- potraživanja za kamatu i naknadu	(422)	(256)
- dati krediti i depoziti	(24.071)	(15.663)
- hartije od vrednosti	(360)	(85)
- ostali plasmani	(25)	(16)
	<u>(24.953)</u>	<u>(16.020)</u>
Rashodi rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(3.172)	(505)
- otpremnine zaposlenima	(236)	(186)
	<u>(3.408)</u>	<u>(691)</u>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja (Napomena 8(b))	<u>(28.361)</u>	<u>(16.711)</u>
Rashodi indirektnih otpisa suspendovane kamate	(3)	(635)
Ukupno	<u>(28.364)</u>	<u>(17.346)</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamatu i naknadu	131	336
- dati krediti i depoziti	8.687	19.124
- hartije od vrednosti	351	-
- ostali plasmani	14	19
	<u>9.183</u>	<u>19.479</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	1.779	1.402
	<u>1.779</u>	<u>1.402</u>
Ukupno (Napomena 8(b))	<u>10.962</u>	<u>20.881</u>
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>(17.402)</u>	<u>3.535</u>

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

8. NETO (RASHODI)/PRIHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

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

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

	U RSD hiljada							Ukupno
	Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 15)	Kamate i naknade (Napomena 17)	Dati krediti i depoziti (Napomena 18)	Hartije od vrednosti (Napomena 19)	Ostali plasmani (Napomena 20)	Ostala sredstva (Napomena 22)	Rezervisanja (Napomena 27)	
Stanje na dan 1. januara 2011. godine	-	208	11.067	-	13	12	2.756	14.056
Ispravke i rezervisanja u toku perioda (Napomena 8(a))	-	256	15.663	85	16	-	691	16.711
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8(a))	-	(336)	(19.124)	-	(19)	-	(1.402)	(20.881)
Ostale promene	-	-	(25)	-	-	-	-	(25)
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	-	128	7.581	85	10	12	2.045	9.861
Ispravke i rezervisanja u toku perioda (Napomena 8(a))	75	422	24.071	360	25	-	3.408	28.361
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8(a))	-	(131)	(8.687)	(351)	(14)	-	(1.779)	(10.962)
Ostale promene	-	-	1	-	-	-	31	32
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	75	419	22.966	94	21	12	3.705	27.292

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

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Troškovi zarada i naknada zarada	120.998	97.580
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	42.824	34.725
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	667	2.009
Ostali lični rashodi	779	2.338
Ukupno	<u>165.268</u>	<u>136.552</u>

10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 21)	18.100	18.004
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 21)	23.249	22.011
Ukupno	<u>41.349</u>	<u>40.015</u>

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Troškovi zakupa	60.271	51.030
Troškovi održavanja	36.437	27.476
Profesionalne usluge	23.685	22.972
Troškovi reklame i propagande	11.180	7.427
PTT i telekomunikacione usluge	6.281	5.388
Troškovi premija osiguranja	9.993	5.151
Troškovi poreza	2.520	2.582
Troškovi doprinosa	24.573	19.654
Naknade troškova zaposlenima	3.656	2.548
Ostali rashodi	7.534	6.625
Ukupno	<u>186.130</u>	<u>150.853</u>

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

12. PRIHODI/(RASHODI) OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	656.021	342.334
Prihodi od promene vrednosti obaveza	<u>2.379</u>	<u>10</u>
Ukupno	<u>658.400</u>	<u>342.344</u>
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	(481.212)	(295.139)
Rashodi od promene vrednosti obaveza - valutna klauzula	<u>(1.723)</u>	<u>(2.347)</u>
Ukupno	<u>(482.935)</u>	<u>(297.486)</u>
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	<u>175.465</u>	<u>44.858</u>

13. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobit

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Tekući porez na dobit	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	<u>(2.483)</u>	<u>(1.514)</u>
Ukupno poreski prihod perioda	<u>(2.483)</u>	<u>(1.514)</u>

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	7.625	(97.779)
Porez na dobit po stopi od 10%	763	-
Rashodi koji se ne priznaju za poreske svrhe	26	-
Ostala usklađivanja rashoda/(prihoda)	1.344	(1.514)
Efekat promene poreske stope	(505)	
Iskorišćeni preneti poreski gubitak	<u>(4.111)</u>	
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	<u>(2.483)</u>	<u>(1.514)</u>

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

13. POREZ NA DOBIT (Nastavak)

(c) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva na dan 31. decembra 2012. godine se odnose na privremene razlike po osnovu rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju (RSD 332 hiljade), zbog različitog perioda priznavanja rashoda rezervisanja za računovodstvene i poreske svrhe, kao i na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove (RSD 1.324 hiljade).

Promene na **odloženim poreskim sredstvima** u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Stanje na dan 1. januara	198	179
Efekat privremenih razlika po osnovu rezervisanja za otpremnine evidentiran u korist bilansa uspeha	134	19
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	<u>1.324</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.656</u>	<u>198</u>

(d) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze su se odnosile na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove.

Promene na **odloženim poreskim obavezama** u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Stanje na dan 1. januara	1.025	2.520
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	<u>(1.025)</u>	<u>(1.495)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>-</u>	<u>1.025</u>

14. ZARADA PO AKCIJI

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

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 119077/2008 od 11. jula 2008. godine Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno ne trguje, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

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

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
U dinarima		
Tekući i žiro računi	496.058	130.446
Gotovina u blagajni	29.515	9.463
	<u>525.573</u>	<u>139.909</u>
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	438.540	218.157
Gotovina u blagajni	142.728	84.856
	<u>581.268</u>	<u>303.013</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti nostro računa kod Matične banke (Napomena 8(b))</i>	(75)	-
	<u>581.193</u>	<u>303.013</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>1.106.766</u></u>	<u><u>442.922</u></u>

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po propisanim stopama na dinarsku osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza (osim obaveza indeksiranih valutnom klauzulom) u prethodnom kalendarskom mesecu na svoj žiro račun.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; dinarske obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 5%); i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 0%).

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

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (Nastavak)

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir:

- obračunate obavezne rezerve u dinarima;
- 32% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 15%); i
- 24% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 10%).

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu Banka izdvaja u dinarima na svoj žiro-račun.

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-tog u mesecu.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Na dan 31. decembra 2012. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 464.677 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 129.477 hiljada). Izdvojena obavezna rezerva je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u toku 2012. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou (2011. godina: 2,50% godišnje).

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>2011.</u>
U dinarima		
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	-	24.500
Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	-	200.000
	<u>-</u>	<u>224.500</u>
U stranoj valuti		
Obavezna devizna rezerva	2.101.334	580.695
	<u>2.101.334</u>	<u>580.695</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>2.101.334</u>	<u>805.195</u>

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstava koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije u toku 2012. godine kretala se u rasponu od 7% do 8,75% na godišnjem nivou.

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

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; dinarske obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 29% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 30%); i
- po stopi od 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana, a, izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 25%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 68% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 85%); i
- 76% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 90%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu.

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

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve.

Za izračunavanje prosečnog dnevnog stanja izdvojene (dinarske i devizne) obavezne rezerve uzimaju se u obzir svi dani u obračunskom periodu.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 31. decembra 2012. godine, izdvojena devizna obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
U dinarima		
Potraživanja za kamatu i naknadu:		
- Privreda	13.593	917
- Stanovništvo	1.086	229
	<u>14.679</u>	<u>1.146</u>
U stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu i naknadu:		
- Strane banke - Matična banka	1.036	1.321
	<u>1.036</u>	<u>1.321</u>
Bruto potraživanja	15.715	2.467
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	<u>(419)</u>	<u>(128)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>15.296</u>	<u>2.339</u>

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

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Kratkoročni krediti u dinarima:		
- Preduzeća	352.296	415.417
- Stanovništvo	5.428	2.692
	<u>357.724</u>	<u>418.109</u>
Dugoročni krediti u dinarima:		
- Preduzeća	3.210.034	1.889.194
- Stanovništvo	379.760	119.990
	<u>3.589.794</u>	<u>2.009.184</u>
Kratkoročni krediti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	43.088	161.732
	<u>43.088</u>	<u>161.732</u>
Ostali finansijski plasmani u stranoj valuti	<u>4.549</u>	<u>4.186</u>
Bruto krediti i depoziti	3.995.155	2.593.211
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	<u>(22.966)</u>	<u>(7.581)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>3.972.189</u>	<u>2.585.630</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine, dinarski krediti u bruto iznosu od RSD 2.750.157 hiljada uključuju valutnu klauzulu (31. decembar 2011. godine: RSD 1.815.259 hiljada).

Kreditni su obezbeđeni prvoklasnim sredstvima obezbeđenja čija vrednost na dan 31. decembra 2012. godine iznosi RSD 852.887 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 1.046.409 hiljada).

Kratkoročni krediti odobravani su preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 4,7% do 10% na godišnjem nivou na kredite sa valutnom klauzulom, odnosno u rasponu od 16,14% do 19,89% godišnje na kredite u dinarima. Kamatna stopa na kratkoročne dinarske kredite stanovništvu kretala se u rasponu od 19% do 30% godišnje. Kamatna stopa na dugoročne kredite stanovništvu kretala se u rasponu od 16,5% godišnje na gotovinske kredite sa valutnom klauzulom do 24,2% godišnje na gotovinske i refinansirajuće kredite u dinarima.

Najznačajnija pojedinačna potraživanja Banke po osnovu odobrenih kredita odnose se na sledeće komitente: JP Srbijagas, Novi Sad; Fertil d.o.o. Bačka Palanka; Jat Tehnika d.o.o. Beograd; Vapeks d.o.o. Čačak; Farmakom FAS, Sombor; Elikzir d.o.o. Beograd; Forma Ideale d.o.o. Kragujevac; Valjaonica bakra Sevojno a.d. Sevojno; Nelt Co. d.o.o. Beograd; Interkomerc a.d. Beograd; Promist d.o.o. Novi Sad i Alstar Distribution d.o.o. Beograd, koji zajedno čine 61,5% bruto kredita i depozita na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: 80%).

Ostali finansijski plasmani u stranoj valuti u iznosu od RSD 4.549 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: RSD 4.186 hiljada) se u celini odnose na garantni depozit od EUR 40.000 kod Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti.

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

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(b) Struktura plasmana po vrstama kredita i depozita

Struktura plasmana komitentima po vrstama kredita i depozita, prikazanih u bruto iznosu sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, je sledeća:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Kreditni po transakcionim računima - minusni saldo	3.036	702
Potrošački krediti	-	441
Gotovinski krediti	382.152	121.539
Kreditni za obrtna sredstva	790.406	415.417
Investicioni krediti	50.198	-
Namenski depoziti	4.549	4.186
Ostali krediti i depoziti	<u>2.764.814</u>	<u>2.050.926</u>
	<u>3.995.155</u>	<u>2.593.211</u>

Ostali bruto krediti i depoziti u iznosu od RSD 2.764.814 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: RSD 2.050.926 hiljada) se odnose na kredite date preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti.

(c) Ročnost dospeća kredita i depozita

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Do 30 dana	100.713	81.124
Od 1 do 3 meseca	1.144.520	5.580
Od 3 do 12 meseci	530.757	493.137
Preko 1 godine	<u>2.219.165</u>	<u>2.013.370</u>
	<u>3.995.155</u>	<u>2.593.211</u>

(d) Koncentracija kredita i depozita po industrijskim delatnostima

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Prerađivačka industrija	1.710.054	811.657
Saobraćaj i skladištenje	1.137.183	1.046.409
Trgovina	745.848	608.277
Stanovništvo	385.188	122.682
Preduzetnici	12.333	-
Ostalo	<u>4.549</u>	<u>4.186</u>
	<u>3.995.155</u>	<u>2.593.211</u>

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

19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima		
Menice preduzeća	104.640	94.648
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	<u>(94)</u>	<u>(85)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>104.546</u>	<u>94.563</u>

Kamatna stopa na potraživanja po osnovu menica preduzeća primljenih u eskont koje dospevaju u roku od 1 do 3 meseca iznosi do 1,3% mesečno.

20. OSTALI PLASMANI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
U dinarima		
Plasmani stanovništvu - potraživanja po osnovu Visa i Dina kreditnih kartica	<u>4.181</u>	<u>1.749</u>
	<u>4.181</u>	<u>1.749</u>
U stranoj valuti		
Kamata na garantni depozit kod Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti	<u>102</u>	<u>90</u>
	<u>102</u>	<u>90</u>
Bruto ostali plasmani	4.283	1.839
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	<u>(21)</u>	<u>(10)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>4.262</u>	<u>1.829</u>

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

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

Promene na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada			
	Oprema	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	UKUPNO OSNOVNA SREDSTVA	NEMATERI- JALNA ULAGANJA
NABAVNA VREDNOST				
1. januar 2011. godine	64.065	33.631	97.696	109.665
Povećanja u toku godine	1.327	91	1.418	7.762
Stanje na dan				
31. decembra 2011. godine	65.392	33.722	99.114	117.427
Povećanja u toku godine	948	-	948	10.983
Otuđenja i rashodovanja	(69)	-	(69)	-
Stanje na dan				
31. decembra 2012. godine	66.271	33.722	99.993	128.410
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI				
1. januar 2011. godine	19.763	9.621	29.384	37.766
Amortizacija (Napomena 10)	11.276	6.728	18.004	22.011
Stanje na dan				
31. decembra 2011. godine	31.039	16.349	47.388	59.777
Amortizacija (Napomena 10)	11.356	6.744	18.100	23.249
Otuđenja i rashodovanja	(64)	-	(64)	-
Stanje na dan				
31. decembra 2012. godine	42.331	23.093	65.424	83.026
Neotpisana vrednost na dan:				
- 31. decembra 2012. godine	23.940	10.629	34.569	45.384
- 31. decembra 2011. godine	34.353	17.373	51.726	57.650

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2012. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj.

Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2012. godine čine softveri u iznosu od RSD 28.233 hiljade, licence u iznosu od RSD 14.569 hiljada i avansi za nematerijalna ulaganja u iznosu od RSD 2.582 hiljade.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2012. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

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

22. OSTALA SREDSTVA

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Potraživanja od zaposlenih	80	88
Dati avansi	1.581	610
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza	66	66
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu:		
- u dinarima	3.235	14.891
- u stranoj valuti	-	909
Razgraničeni troškovi kamata	1.201	5.659
Ostala aktivna vremenska razgraničenja - razgraničeni troškovi	3.683	2.566
Ostala potraživanja	<u>1.364</u>	<u>1.838</u>
Bruto ostala sredstva	11.210	26.627
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	<u>(12)</u>	<u>(12)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>11.198</u>	<u>26.615</u>

23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
U dinarima		
- Preduzeća	272.885	127.092
- Stanovništvo	8.518	5.494
- Strana lica	25.765	13.148
	<u>307.168</u>	<u>145.734</u>
U stranoj valuti		
- Banke	12.626	4.293
- Preduzeća	286.541	77.202
- Stanovništvo	55.117	20.705
- Drugi komitenti - strana pravna lica	27.671	48.004
- Strana fizička lica	11.377	4.639
	<u>393.332</u>	<u>154.843</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>700.500</u>	<u>300.577</u>

Na transakcione depozite komitenata Banka plaća kamatu do 11,5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od valute i iznosa depozita.

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 2% do 3,5% godišnje.

Najznačajniji deponenti Banke na dan 31. decembra 2012. godine su Podzemno skladište gasa, Banatski Dvor; Železara Smederevo; Jat Tehnika d.o.o. Beograd; Ambasada Ruske Federacije; Mercata d.o.o. Beograd i Saga d.o.o. Beograd, koji čine 57,4% stanja transakcionih depozita na dan izveštavanja.

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

24. OSTALI DEPOZITI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
U dinarima		
Štedni depoziti:		
- Stanovništvo	74.676	5.496
Namenski depoziti preduzeća	5.149	940
Ostali kratkoročni depoziti preduzeća	548.192	350.500
	<u>628.017</u>	<u>356.936</u>
U stranoj valuti		
Štedni depoziti:		
- Stanovništvo	3.227.617	1.509.878
- Strane banke	1.034.837	632.616
- Strana lica	96.560	43.207
Namenski depoziti preduzeća	14.215	638
Ostali kratkoročni depoziti preduzeća	201.460	40.811
	<u>4.574.689</u>	<u>2.227.150</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.202.706</u>	<u>2.584.086</u>

Na oročene depozite komitenata u dinarima i u stranoj valuti Banka plaća kamatu u rasponu od 4,0% do 13,5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute. Na namenske depozite komitenata i fizičkih lica Banka ne plaća kamatu.

Banka plaća kamatu od 3,5% godišnje za štedne a vista depozite u dinarima, i kamatu od 2% godišnje za štedne a vista depozite u EUR.

Na kratkoročne depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 6% do 10% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti iznosi od 2,3% do 6,25% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Dugoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti deponovani su po kamatnim stopama od 4% do 6% na godišnjem nivou za EUR, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

Najznačajniji deponenti Banke na dan 31. decembra 2012. godine su Matična banka - Moskovska banka, Moskva; Podzemno skladište gasa, Banatski Dvor; Investicioni fond "Citadel Recovery" d.o.o. Beograd; Raiffeisen Invest a.d. Beograd; Raiffeisen Future a.d. Beograd; Naftachem d.o.o. Sremska Kamenica; Yunycom d.o.o. Beograd i DDOR a.d. Novi Sad, koji čine 32,6% stanja ostalih depozita na dan izveštavanja.

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

25. PRIMLJENI KREDITI

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Obaveze za dugoročne kredite u stranoj valuti uzete od Ministarstva finansija Republike Srbije	50.604	-
Ostale kratkoročne obaveze u stranoj valuti	<u>820</u>	<u>543</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>51.424</u>	<u>543</u>

Obaveze prema Ministarstvu finansija Republike Srbije u iznosu od RSD 50.604 hiljade na dan 31. decembra 2012. godine odnose se na dugoročni kredit koji je Banka primila u martu 2012. godine kao posrednička banka, između Ministarstva finansija Republike Srbije i Narodne banke Srbije. Datum dospeća kredita je 15. januar 2017. godine. Ova sredstva su iz fondova revolving kredita Evropske agencije za rekonstrukciju, a shodno ugovoru koji je sklopljen 2005. godine vlasništvo nad ovim sredstvima je preneto na Republiku Srbiju, odnosno Ministarstvo finansija.

Banka u skladu sa ugovorom ova sredstva koristi za kreditiranje projekata privatnih malih i srednjih preduzeća i preduzetnika. Vrednost svakog pojediničnog kredita koji Banka odobrava krajnjem korisniku ne može biti manja od EUR 20 hiljada, niti veća od EUR 200 hiljada. Krediti se mogu odobravati sa rokom otplate do najviše pet godina uključujući i "grace period" do najviše godinu dana.

Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 820 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: RSD 543 hiljade) odnose se na obaveze po osnovu neizvršenih isplata po primljenim naplatama iz inostranstva.

**26. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE
VREDNOSTI DERIVATA**

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Obaveze po osnovu kamata i naknada preduzećima u dinarima	199	227
Obaveze za kamatu u stranoj valuti po štednim depozitima stanovništva	-	20
Obaveze po osnovu negativnih efekata promene vrednosti derivata	<u>1.666</u>	<u>2.342</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.865</u>	<u>2.589</u>

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

27. REZERVISANJA

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	1.491	67
Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju (b)	<u>2.214</u>	<u>1.978</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>3.705</u>	<u>2.045</u>

- (a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i drugo) vrše se po angažovanjima Banke gde je verovatan odliv sredstava za izmirenje preuzetih obaveza, a istovremeno postoji dokaz o potvrdi te verovatnoće.

Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama i da je komitent po kriterijumima za klasifikaciju Banke klasifikovan u kategorije G i D. Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, vrši se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka ne vrši rezervisanje. Takođe, Banka ne obračunava rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama (nepovučene kreditne linije) za sve neiskorišćene preuzete obaveze kod kojih je ugovorena mogućnost Banke da usled pogoršanja finansijskog stanja klijenta može otkazati ugovor kreditu.

- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuaru sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 8%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke, pretpostavke prosečnog rasta zarada od 2.5% godišnje, stope fluktuacije zaposlenih od 1% i stope invalidnosti od 0,1%.

- (c) Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Rezervisanja za gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivi		
Stanje na dan 1. januara	67	964
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8(a))	3.172	505
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8(a))	(1.779)	(1.402)
Ostale promene (Napomena 8(b))	<u>31</u>	<u>-</u>
	<u>1.491</u>	<u>67</u>
Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju		
Stanje na dan 1. januara	1.978	1.792
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8(a))	<u>236</u>	<u>186</u>
	<u>2.214</u>	<u>1.978</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>3.705</u>	<u>2.045</u>

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

28. OBAVEZE ZA POREZE

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Obaveze za porez na dodatu vrednost	53	30
Obaveze za porez po odbitku za fizička lica	-	89
Stanje na dan 31. decembra	<u>53</u>	<u>119</u>

29. OSTALE OBAVEZE

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Obaveze prema dobavljačima	11.157	7.692
Obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	4.450	6.207
Razgraničeni prihodi za obračunatu kamatu u dinarima	14.190	6.959
Razgraničeni ostali prihodi	8.757	3.838
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu: - u dinarima	1.805	2.970
- u stranoj valuti	25.970	16.320
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	9	104
Subordinirane obaveze	227.437	-
Ostale obaveze	2.692	3.221
Stanje na dan 31. decembra	<u>296.467</u>	<u>47.311</u>

Subordinirane obaveze u iznosu od RSD 227.437 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine u celini se odnose na subordinirani kredit dobijen od Matične banke u iznosu od EUR 2.000.000.

Ugovor o subordiniranom kreditu na iznos od EUR 2.000.000 potpisan je između Akcionarsko Komercijalne banke - Moskovske banke, Moskva, Ruska Federacija i Banke dana 26. novembra 2012. godine. Svrha kredita je njegovo uključivanje u dopunski kapital Banke. Glavnica kredita se otplaćuje odjednom u celini, po isteku 6 godina od datuma povlačenja sredstava kredita. Kamatna stopa po ovom kreditu iznosi 7,45% na godišnjem nivou (odnosno 8,28% godišnje sa uključenim porezom po odbitku).

Sredstva po ovom kreditu povučena su u celini dana 28. novembra 2012. godine.

Navedeni subordinirani kredit je uključen u dopunski kapital Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine (videti Napomenu 34.9), o čemu je Banka obavestila Narodnu banku Srbije Obaveštenjem o uključanju subordinirane obaveze u obračun dopunskog kapitala od 28. novembra 2012. godine uz dostavljanje odgovarajuće dokumentacije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011), Banka je vodila računa o ograničenju da subordinirane obaveze uključene u dopunski kapital Banke ne mogu biti veće od 50% iznosa osnovnog kapitala.

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

30. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Kapital Banke prikazan je kako sledi:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Akcijski kapital - obične akcije	1.750.529	1.750.529
Gubici iz prethodnih godina	(620.157)	(523.892)
Dobitak/ (gubitak) izveštajnog perioda	<u>10.108</u>	<u>(96.265)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.140.480</u>	<u>1.130.372</u>

Jedini akcionar Banke je Akcionarska Komercijalna banka - Moskovska banka, Moskva, Ruska Federacija, sa učešćem od 100% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine.

U toku 2011. godine, došlo je do povećanja akcijskog kapitala Banke po osnovu konverzije subordiniranih kredita dobijenih od osnivača - Moskovske banke, Moskva, u osnovni kapital Banke u ukupnom iznosu od EUR 5.000.000, odnosno RSD 515.394 hiljade po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan zaključenja Ugovora o konverziji subordiniranih potraživanja u akcijski kapital Banke.

Akcionarska Komercijalna banka - Moskovska banka, Moskva upisala je i uplatila, ulaganjem prava potraživanja u iznosu glavnice duga po subordiniranim kreditima, 1.030.788 komada akcija II emisije, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 500, odnosno ukupne emisione vrednosti II emisije u iznosu od RSD 515.394 hiljade. Akcije II emisije su obične, sa pravom glasa i glase na ime.

U 2012. godini nije bilo promena u akcijskom kapitalu Banke.

Na dan 31. decembra 2012. godine, upisani i uplaćeni akcijski kapital Banke se sastoji od 3.501.057 komada običnih akcija (31. decembar 2011. godine: 3.501.057 komada običnih akcija), pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 500.

Rezerva za procenjene gubitke

Rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012).

Na dan 31. decembra 2012. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije (Napomena 2.9), iznosi RSD 45.226 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 11.981 hiljada).

Banka je obračunatu potrebnu rezervu za procenjene gubitke u iznosu od RSD 45.226 hiljada prikazala kao odbitnu stavku od kapitala za svrhe utvrđivanja iznosa regulatornog kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2012. godine (videti Napomenu 34.9).

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

30. KAPITAL (Nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

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

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

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

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital (regulatorni)	Minimum EUR 10 miliona	11.232.203
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	34,38%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60% kapitala	2,71%
4. Izloženost prema licu povezanom s Bankom	Maksimum 5% kapitala	4,69%
5. Ukupna izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20% kapitala	5,12%
6. Zbir svih velikih izloženosti Banke	Maksimum 400% kapitala	113,19%
7. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,40
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	3,26
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,59
8. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20% kapitala	0,91%

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

31. VANBILANSNE POZICIJE

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Garancije i ostale preuzete buduće obaveze (a)	1.051.874	2.084.109
Druge vanbilansne pozicije (b)	<u>285.191</u>	<u>2.484.858</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.337.065</u>	<u>4.568.967</u>

(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Plative garancije:		
- u dinarima	178.260	700
- u stranoj valuti	<u>126.781</u>	-
	<u>305.041</u>	<u>700</u>
Činidbene garancije:		
- u dinarima	50.501	26.162
- u stranoj valuti	<u>278.946</u>	<u>1.099.230</u>
	<u>329.447</u>	<u>1.125.392</u>
Preuzete neopozive obaveze:		
- u dinarima	160.737	18.591
- u stranoj valuti	<u>27.547</u>	-
	<u>188.284</u>	<u>18.591</u>
 <i>Rizične vanbilansne stavke</i>	 822.772	 1.144.683
Spot i svop transakcije sa Narodnom bankom Srbije i kupovina deviza za dinare	<u>229.102</u>	<u>939.426</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.051.874</u>	<u>2.084.109</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno računovodstvenoj politici obelodanjennoj u Napomeni 27(a) uz finansijske izveštaje. Na dan 31. decembra 2012. godine, formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi RSD 1.491 hiljadu (31. decembar 2011. godine: RSD 67 hiljada).

Na dan 31. decembra 2012. godine, plative garancije u dinarima se najvećim delom odnose na garancije date privrednom društvu Naftachem d.o.o. Sremska Kamenica u iznosu od RSD 150.000 hiljada.

Plative garancije u dinarima koje uključuju valutnu klauzulu iznose RSD 6.255 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine i odnose se na dugoročnu garanciju izdatu komitentu Grand Atlantic d.o.o. Beograd.

Plative garancije u stranoj valuti u iznosu od RSD 126.781 hiljadu na dan 31. decembra 2012. godine se odnose na plativu garanciju u iznosu od RSD 80.464 hiljade po kojoj je nalogodavac Ewe Computers d.o.o. Beograd i šest plativih garancija po kojima je nalogodavac Beo-Sport System d.o.o. Beograd u ukupnom iznosu od RSD 46.317 hiljada.

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

31. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2012. godine, činidbene garancije u dinarima se najvećim delom odnose na garancije po kojima su nalogodavci Valjaonica bakra Sevojno a.d. Sevojno u iznosu od RSD 2.202 hiljade i Jadran a.d. Beograd u iznosu od RSD 6.463 hiljade.

Činidbene garancije u dinarima u iznosu od RSD 19.899 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine uključuju valutnu klauzulu i odnose se na dugoročne garancije po kojima je nalogodavac Dijamant inženjering d.o.o. Beograd.

Činidbene garancije u stranoj valuti na dan 31. decembra 2012. godine se najvećim delom odnose na garanciju po kojoj je nalogodavac Matična banka - Moskovska banka, Moskva u iznosu od RSD 233.675 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 213.133 hiljade).

Preuzete neopozive obaveze u dinarima u iznosu od RSD 160.737 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: RSD 18.591 hiljada) se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, neiskorišćene minuse po tekućim računima i odobrene kreditne limite po karticama.

Neiskorišćeni odobreni krediti pravnim licima na dan 31. decembra 2012. godine iznose RSD 155.230 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 15.481 hiljada). Po osnovu neiskorišćenih minusa po tekućim računima građana, Banka je imala preuzete neopozive obaveze u iznosu od RSD 2.004 hiljade (31. decembar 2011. godine: RSD 1.343 hiljade), dok odobreni kreditni limiti po karticama fizičkih lica iznose RSD 3.503 hiljade (31. decembar 2011. godine: RSD 1.767 hiljada).

Preuzete neopozive obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 27.547 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine se najvećim delom odnose na kratkoročne okvirne linije odobrene privrednim društvima Promist d.o.o. Novi Sad u iznosu od RSD 25.853 hiljade i Mayrex d.o.o. Beograd u iznosu od RSD 1.474 hiljade.

(b) Druge vanbilansne pozicije

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>2011.</u>
Primljene hartije od vrednosti za repo kupovinu	-	200.000
Loro garancije	277.809	2.145.639
Ostalo	7.382	139.219
Stanje na dan 31. decembra	<u>285.191</u>	<u>2.484.858</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine, loro garancije se najvećim delom odnose na garanciju Matične banke - Moskovske banke, Moskva date Banci za činidbenu garanciju datu preduzeću J.S.C. Metrovagonmash, Ruska Federacija u iznosu od RSD 233.675 hiljada.

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

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarom i drugim povezanim stranama. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim tržišnim uslovima.

- (a) Stanje obaveza na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine proisteklo iz transakcija sa akcionarom i drugim povezanim stranama sa Bankom prikazano je u sledećoj tabeli:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Primljeni krediti i depoziti:		
Transakcioni depoziti akcionara	12.057	3.770
Ostali depoziti akcionara	1.034.837	632.616
Kreditni od akcionara	227.437	-
Depoziti fizičkih lica povezanih s Bankom u smislu zakona kojim se uređuju banke	<u>37.422</u>	<u>2.715</u>
Ukupno	<u>1.311.753</u>	<u>639.101</u>

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim licima u 2012. godini su iznosili RSD 207.087 hiljada (2011. godina: RSD 61.674 hiljade).

Rashodi kamata po osnovu depozita i kredita akcionara u 2012. godini iznosili su RSD 36.721 hiljadu (2011. godina: RSD 50.200 hiljada), dok su rashodi poreza po odbitku na kamatu iznosili RSD 3.672 hiljade (2011. godina: RSD 4.755 hiljada).

- (c) Zarade i ostala primanja članova Izvršnog odbora i drugog ključnog rukovodećeg osoblja Banke (iskazane u bruto iznosu), u toku 2012. i 2011. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Članovi Izvršnog odbora	29.132	21.715
Direktori sektora	<u>29.088</u>	<u>23.818</u>
Ukupno	<u>58.220</u>	<u>45.533</u>

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

33. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Banke procenjuje sveukupnu izloženost Banke riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanovljava rezervu.

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

U narednoj tabeli je prikazano poređenje iznosa najznačajnijih klasa finansijskih instrumenata iskazanih u finansijskim instrumentima i njihovih fer vrednosti na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine.

	Knjigovodstvena vrednost		U RSD hiljada Fer vrednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.106.766	442.922	1.106.766	442.922
Opozivi krediti i depoziti	2.101.334	805.195	2.101.334	805.195
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	15.296	2.339	15.296	2.339
Dati krediti i depoziti	3.972.189	2.585.630	3.972.189	2.585.630
Hartije od vrednosti	104.546	94.563	104.546	94.563
Ostali plasmani	4.262	1.829	4.262	1.829
Ostala sredstva, isključujući AVR	3.079	2.590	3.079	2.590
	7.307.472	3.935.068	7.307.472	3.935.068
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	700.500	300.577	700.500	300.577
Ostali depoziti	5.202.706	2.584.086	5.202.706	2.584.086
Primljeni krediti	51.424	543	51.424	543
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1.865	2.589	1.865	2.589
Obaveze za poreze i ostale obaveze, isključujući PVR	245.736	17.239	245.736	17.239
	6.202.231	2.905.034	6.202.231	2.905.034

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

33. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Sledeće metode i pretpostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine:

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti.

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

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

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koje se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatnom stopom se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća.

Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti se vrednuju po fer vrednosti korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja. Izuzev spot i svop ("swap") transakcija sa Narodnom bankom Srbije realizovanih tokom 2012. i 2011. godine, Banka na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine nije imala finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti.

Stoga Banka nije značajnije izložena riziku od promene fer vrednosti, a fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza Banke odgovara knjigovodstvenim iznosima finansijskih sredstava i obaveza iskazanim u priloženim finansijskim izveštajima.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promene kamatnih stopa, devizni rizik i ostale tržišne rizike).

Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika (koji obuhvata i pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima, tj. eksternalizacija - outsourcing i rizik informacionog sistema), rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, a koje Banka kontinuirano prati.

Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je u svom domenu odgovoran za izloženost riziku. Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizikom permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika.

Sektor upravljanja rizicima

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, Banka je formirala Sektor upravljanja rizicima.

U delokrugu ovog sektora je upravljanje rizikom likvidnosti Banke, upravljanje kamatnim, deviznim i ostalim tržišnim rizicima, upravljanje rizikom izloženosti Banke prema licu ili grupi povezanih lica, upravljanje rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, upravljanje rizikom izloženosti ka zemlji porekla lica prema kome je Banka izložena, upravljanje operativnim rizicima i razvoj internih metodologija za procenu, merenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U delokrugu ovog sektora je i upravljanje kreditnim rizikom Banke i davanje preporuka za izloženosti Banke koje su pod uticajem dejstva kreditnog rizika.

Sektor sredstava i likvidnosti i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Sektor sredstava i likvidnosti je odgovoran za upravljanje aktivom i obavezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Pored toga, ovaj sektor je odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za praćenje rizika likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti Banke.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**Unutrašnja revizija**

Proces upravljanja rizicima u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane unutrašnje revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Unutrašnja revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava kako očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima tako i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Pored toga, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru upravljanja rizicima i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Odboru za reviziju se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

Dnevni izveštaj se dostavlja svim izvršnim direktorima i relevantnim članovima Izvršnog odbora Banke o iskorišćenosti tržišnih limita, likvidnosti, deviznom riziku, kao i drugim značajnim informacijama.

34.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu sa internom regulativom za upravljanje kreditnim rizikom, kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost kapitala.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Politikom za upravljanje rizicima, procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama za odobravanje, puštanje i naplatu plasmana, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolia, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrola) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika. Banka se, u skladu sa navedenim procedurama, angažuje kod korisnika koji imaju odgovarajući bonitet i za koje se procenom utvrdi da je nivo rizika prihvatljiv imajući u vidu odnos i povezanost kategorija rizika i profitabilnosti.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima. Izloženost riziku se kontinuirano prati putem periodičnih procena mogućnosti dužnika da izvršavaju obaveze prema Banci i drugim poveriocima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja.

Limiti u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasifikuje prema određenom kreditnom rangi, kao i prema internoj metodologiji koja definiše nivo izloženosti koji je Banka spremna da prihvati prema pojedinačnom dužniku ili grupi povezanih lica. Klasifikacija komitenata je predmet redovnog sagledavanja. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku je prema politici Banke centralizovano i koncentrisano u okviru Kreditnog odbora za privredu i stanovništvo. Odluka Kreditnog odbora se donosi po razmatranju predloga koji je dat od strane nadležnih sektora uključenih u kreditni proces i Sektora upravljanja rizicima.

Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti, ponuđenog obezbeđenja kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i samim iznosom. Svi plasmani Banke se zasnivaju na relevantnim odobrenjima, koja određuju odredbe i ostale uslove njihove implementacije.

Izveštavanje o kreditnom riziku vrši se na kontinuiranoj osnovi na nivou ukupnog portfolia Banke, kao i na nivou pojedinačnog klijenta. U skladu sa zahtevima akcionara, izveštavanje o kreditnom riziku se vrši na mesečnoj osnovi kada se daje pregled portfolia, kašnjenja, kretanje rezervisanja i kapitala Banke.

Derivativni finansijski instrumenti

Kreditni rizik koji je proistekao iz derivativnih finansijskih instrumenata je, u svakom trenutku, ograničen na one instrumente sa pozitivnom fer vrednošću koji su evidentirani u bilansu stanja. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolia derivata, kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije. Banka nije izložena ovom riziku, s obzirom da nema derivativnih finansijskih instrumenata.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za ublažavanje kreditnog rizika.

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

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

	<u>31.12.2012.</u>	<u>U RSD hiljada 31.12.2011.</u>
<i>Bilansne stavke:</i>		
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	21.301	6.047
Plasmani i depoziti kod banaka	438.540	218.157
Kreditni dat komitentima	3.994.787	2.589.025
Kratkoročne hartije od vrednosti	99.055	91.066
Ostala potraživanja	13	1.749
Ukupna izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama	<u>4.553.696</u>	<u>2.906.044</u>
<i>Vanbilansne stavke:</i>		
Plative garancije	305.041	700
Činidbene garancije	329.447	1.125.392
Preuzete neopozive obaveze	188.284	18.591
Ukupna izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama	<u>822.772</u>	<u>1.144.683</u>
Ukupna izloženost	<u>5.376.468</u>	<u>4.050.727</u>

Kao što je prikazano u prethodnoj tabeli, na dan 31. decembra 2012. godine 74,3% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite date komitentima (31. decembar 2011. godine: 63,9%), a zatim na depozite kod banaka od 8,16% (31. decembar 2011. godine: 5,39%), dok je u okviru izloženosti kreditnom riziku Banke po vanbilansnim stavkama najznačajnija izloženost po činidbenim garancijama, koja čini 6,13% ukupne izloženosti kreditnom riziku (31. decembar 2011. godine: 27,8%).

Koncentracijom rizika Banka upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije. Kako bi izbegla prekomernu koncentraciju rizika, politike i procedure Banke sadrže specifične smernice za razvoj i očuvanje diversifikovanog portfolia. Shodno tome, Banka kontroliše i upravlja identifikovanim koncentracijama kreditnog rizika.

Koncentracija kredita datih komitentima po industrijskim delatnostima sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine prikazana je u Napomeni 18(d), dok je koncentracija izloženosti kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama obelodanjena u Napomeni 31(a) uz finansijske izveštaje.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

Struktura kreditne izloženosti Banke, iskazane po bruto knjigovodstvenoj vrednosti ukupnih plasmana sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine, grupisana prema geografskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	Srbija	Evropa	U RSD hiljada Ukupno
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	20.265	1.036	21.301
Plasmani i potraživanja od banaka i komitenata:	<u>4.093.852</u>	<u>438.543</u>	<u>4.532.395</u>
- Banke	-	438.540	438.540
- Preduzeća	3.692.140	-	3.692.140
- Stanovništvo	389.379	3	389.382
- Preduzetnici	12.333	-	12.333
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze	<u>589.097</u>	<u>233.675</u>	<u>822.772</u>
Stanje na dan 31. decembra 2012.	<u>4.703.214</u>	<u>673.254</u>	<u>5.376.468</u>
Stanje na dan 31. decembra 2011.	<u>2.740.578</u>	<u>1.310.149</u>	<u>4.050.727</u>

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2012.	Neto maksimalna izloženost 2012.	Bruto maksimalna izloženost 2011.	U RSD hiljada Neto maksimalna izloženost 2011.
Prerađivačka industrija	1.844.104	1.641.099	1.738.579	669.156
Saobraćaj i skladištenje	1.146.028	293.141	1.046.409	-
Trgovina	1.218.675	1.015.670	624.574	624.574
Finansije - banke	673.261	673.261	432.611	432.611
Stanovništvo	395.975	395.975	127.770	127.770
Preduzetnici	12.523	12.523	18	18
Ostalo	<u>85.902</u>	<u>85.902</u>	<u>80.766</u>	<u>80.766</u>
Ukupno	<u>5.376.468</u>	<u>4.117.571</u>	<u>4.050.727</u>	<u>1.934.895</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka ima sledeće velike izloženosti koje prevazilaze 10% regulatornog kapitala date jednom licu ili grupi povezanih lica (nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika): JP Srbijagas, Novi Sad (21,29% kapitala); JP Morgan Chase Bank N.A., SAD (13,73% kapitala); Naftachem d.o.o. Sremska Kamenica (13,34% kapitala); Alstar Distribution d.o.o. Beograd (13,31% kapitala); Commerzbank AG, Nemačka (13,26% kapitala); Fertil d.o.o. Bačka Palanka (11,86% kapitala); Vapeks d.o.o. Čačak (11,26% kapitala) i Promist d.o.o. Novi Sad (10,02% kapitala).

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto kredita, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartija od vrednosti, ostalih plasmana i ostalih sredstava, plativih i činidbenih garancija, kao i preuzetih neopozivih obaveza, odnosno rizične bilansne aktive i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine:

	Nedospeli i neobezvređeni			Dospeli ili pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2012.
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta		
<i>Plasmani i potraživanja od banaka</i>	439.576	-	-	-	439.576
<i>Plasmani i potraživanja od komitenata:</i>	<u>4.050.500</u>	<u>20.188</u>	-	<u>43.432</u>	<u>4.114.120</u>
Korporativni plasmani	3.129.441	18.905	-	-	3.148.346
Plasmani malim i srednjim preduzećima	521.320	-	-	41.463	562.783
Plasmani stanovništvu	387.216	1.283	-	1.969	390.468
Plasmani preduzetnicima	12.523	-	-	-	12.523
<i>Garancije i ostale preuzete obaveze</i>	<u>822.507</u>	<u>67</u>	-	<u>198</u>	<u>822.772</u>
Ukupno	<u>5.312.583</u>	<u>20.255</u>	-	<u>43.630</u>	<u>5.376.468</u>

Kvalitet portfolia po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Nedospeli i neobezvređeni			Dospeli ili pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2011.
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta		
<i>Plasmani i potraživanja od banaka</i>	219.478	-	-	-	219.478
<i>Plasmani i potraživanja od komitenata:</i>	<u>2.671.543</u>	-	-	<u>15.023</u>	<u>2.686.566</u>
Korporativni plasmani	2.256.807	-	-	-	2.256.807
Plasmani malim i srednjim preduzećima	290.238	-	-	14.843	305.081
Plasmani stanovništvu	124.480	-	-	180	124.660
Plasmani preduzetnicima	18	-	-	-	18
<i>Garancije i ostale preuzete obaveze</i>	<u>1.144.683</u>	-	-	-	<u>1.144.683</u>
Ukupno	<u>4.035.704</u>	-	-	<u>15.023</u>	<u>4.050.727</u>

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

Na dan 31. decembra 2012. godine, fer vrednost svih sredstava obezbeđenja naplate po navedenim plasmanima, bilansnim i vanbilansnim, iznosi RSD 5.314.873 hiljade (31. decembar 2011. godine: RSD 4.322.619 hiljada).

Fer vrednost sredstava obezbeđenja u vidu depozita i bankarskih garancija iznosi RSD 1.096.202 hiljade (31. decembar 2011. godine: RSD 1.934.895 hiljada), u vidu hipoteka RSD 1.926.979 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 600.292 hiljade), dok u vidu zaloge nad zalihama i potraživanjima iznosi RSD 2.291.692 hiljade (31. decembar 2011. godine: RSD 1.787.432 hiljade) na dan 31. decembra 2012. godine.

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Obezvređenje plasmana (ispravka vrednosti) utvrđuje se na osnovu procene koji gotovinski tokovi neće biti realizovani, a predstavlja razliku između knjigovodstvene vrednosti i nadoknadivog iznosa (očekivanih novčanih tokova), diskontovanih po efektivnoj kamatnoj stopi.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata više od 90 dana, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

U skladu sa internom metodologijom obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. uz finansijske izveštaje, Banka vrši procenu obezvređenja finansijskih sredstava na dva nivoa: (a) pojedinačnom - kod potraživanja kod kojih postoji objektivan dokaz obezvređenja i pojedinačno značajnih potraživanja, i (b) grupnom - za potraživanja koja nisu pojedinačno procenjivana, po grupama potraživanja sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika na osnovu statističke analize istorijskih obrazaca novčanih tokova tog dela portfolia.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava potrebnu rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Imajući u vidu da je Banka veću kreditnu aktivnost zabeležila tokom 2012. i 2011. godine, kao i činjenicu da Banka nije raspolagala sa dovoljno podataka o performansama kreditnih izloženosti u toku prethodnog perioda, ispravka vrednosti izvršena je u skladu sa Uputstvom za obračun ispravke vrednosti na osnovu iskustva (u skladu sa tačkom 19. Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - *Procena na osnovu iskustva*).

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Kvalitet portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Napomena 2.9), na dan 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>V</u>	<u>G</u>	<u>D</u>	U RSD hiljada Ukupno
Rizična bilansna aktiva						
Banke	423.478	16.098	-	-	-	439.576
Preduzeća	3.036.521	493.153	139.941	18.905	22.609	3.711.129
Fizička lica (domaća i strana)	363.036	19.816	4.364	1.283	1.969	390.468
Preduzetnici	10.190	2.333	-	-	-	12.523
Ukupno	3.833.225	531.400	144.305	20.188	24.578	4.553.696
Rizične vanbilansne stavke	674.668	147.821	18	67	198	822.772

Kvalitet portfolia Banke na dan 31. decembra 2011. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>V</u>	<u>G</u>	<u>D</u>	U RSD hiljada Ukupno
Rizična bilansna aktiva						
Banke	219.478	-	-	-	-	219.478
Preduzeća	2.417.313	129.732	-	-	14.843	2.561.888
Fizička lica (domaća i strana)	120.771	3.516	193	-	180	124.660
Preduzetnici	18	-	-	-	-	18
Ukupno	2.757.580	133.248	193	-	15.023	2.906.044
Rizične vanbilansne stavke	1.137.289	7.394	-	-	-	1.144.683

Reprogramirani krediti

Na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, Banka nije imala reprogramiranih kredita.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)*****Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika***

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom.

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja. Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite - zaloga na nekretninama, zalihama i potraživanjima, i
- za plasmane stanovništvu - menice, solidarno jemstvo, administrativne zabrane i ovlašćenja za zaduženje računa.

Rukovodstvo Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima, i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika). U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

Na dan 31. decembra 2012. godine, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza od pravnih lica iznose RSD 43.630 hiljada (Intema d.o.o. Krasava; Zeneks d.o.o. Novi Sad; Euro Trade Centar d.o.o. Novi Sad; Tehnoliv d.o.o. Stari Banovci i ITG d.o.o. Beograd), dok ispravka vrednosti navedenih potraživanja iznosi RSD 12.845 hiljada.

34.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospele obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima na nivou Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti čine:

- Principi upravljanja rizikom likvidnosti;
- Organizaciona struktura za adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti;
- Procesi upravljanja rizikom likvidnosti;
- Informacioni sistem koji podržava upravljanje likvidnošću; i
- Blagovremeno i adekvatno postupanje u situacijama povećanog rizika likvidnosti i izrada Plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (Krizni plan likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na paralelnoj i sinhronizovanoj primeni dva pristupa za upravljanje rizicima:

1. Regulatorni pristup - zasnovan na primeni zahteva definisanih od strane Narodne banke Srbije, i
2. Pristup zasnovan na standardima i instrukcijama bankarske grupe kojoj Banka pripada (u daljem tekstu "Grupa").

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom likvidnosti kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku likvidnosti, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje rizika likvidnosti;
2. Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti;
3. Ublažavanje rizika likvidnosti;
4. Praćenje rizika likvidnosti;
5. Izveštavanje o riziku likvidnosti; i
6. Kontrole.

Identifikaciju rizika likvidnosti sprovodi Sektor sredstava i likvidnosti, na osnovu informacija koje dostavljaju nadležni organizacioni delovi za upravljanje rizikom likvidnosti (Upravni odbor i/ili Izvršni odbor) i članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (u daljem tekstu "ALCO odbor").

Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti predstavljaju kvantitativna i/ili kvalitativna procena identifikovanog rizika likvidnosti i ista je u nadležnosti je Sektora upravljanja rizicima. Merenje, odnosno procena rizika likvidnosti obuhvata primenu GAP analize i Stres testa.

Ublažavanje rizika likvidnosti podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Prihvatljiv nivo izloženosti Banke riziku likvidnosti zavisi od: strukture aktive i njene mogućnosti da se konvertuje u likvidna sredstva, koncentracije izvora sredstava, kao i valutne strukture sredstava i izvora sredstava, na osnovu kojih se omogućava limitiranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, odnosno obezbeđuje dovoljan nivo likvidnih sredstava za ispunjavanje dospelih obaveza i finansiranje povećanja aktive.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Ublažavanje rizika likvidnosti obuhvata definisanje:

1. limita izloženosti riziku likvidnosti (limiti kratkoročnih GAP-ova likvidnosti i/ili limiti strukturne ročne neusklađenosti), i
2. mere zaštite od rizika likvidnosti.

Praćenjem rizika likvidnosti definiše se proces analize stanja, promena i trendova izloženosti riziku likvidnosti. Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa drugim organizacionim delovima, sprovodi mere za smanjenje/ublažavanje rizika likvidnosti i o rezultatima sprovedenih mera obaveštava Sektor upravljanja rizicima, ALCO odbor i/ili Grupu.

Banka teži da obezbedi diversifikovane i stabilne izvore finansiranja uspostavljanjem odgovarajuće strukture izvora i njihove ročnosti:

- utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora (definisanih odlukom ALCO odbora i/ili Grupe), i
- utvrđivanjem nivoa osnovnih izvora sredstava i težnjom da umanju oslanjanje na izvore koje su nestabilni i promenljivi, što iziskuje redovno praćenje podataka o najvećim deponentima.

Način postupanja i rešavanja privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti bliže je definisan Kriznim planom likvidnosti.

Sistem unutrašnjih kontrola upravljanja rizikom likvidnosti podrazumeva kontrolno okruženje koje obuhvata kontrolne mehanizme i aktivnosti, koje sprovode nadležni odbori Banke, nadležni organizacioni delovi za upravljanje rizikom likvidnosti i ostali organizacioni delovi Banke:

- Sektor sredstava i likvidnosti svakodnevno prati postavljene limite;
- Sektor upravljanja rizicima svakodnevno kontroliše postavljene limite i verifikuje metodologiju za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Kontrola od strane organa Banke - ALCO odbor;
- Nezavisna kontrola u vidu redovne procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa internim i zakonskim aktima od strane Odeljenja unutrašnje revizije i Službe za kontrolu usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca; i
- Kontrola Grupe.

Sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizikom likvidnosti obezbeđuje usvajanje i primenu odgovarajućih korektivnih mera, blagovremeno prilagođavanje sistema u slučaju potrebe i obaveštavanje ALCO odbora Banke o identifikovanim nedostacima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Komisija za likvidnost su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti, i predlaganje Izvršnom odboru mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspoložu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Sektor sredstava i likvidnosti dnevno prati osnovne parametre likvidnosti nastojeći da uravnoteži prilive i odlive sredstava tako da se dnevni pokazatelj likvidnosti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne banke Srbije.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Osnov za kvalitetno upravljanje i obezbeđivanje potrebnog nivoa likvidnosti jeste usklađenost ročnosti plasmana sa njihovim izvorima. Odlučivanje o ročnosti plasmana zasniva se na podacima o ročnosti depozita, a posebno na informacijama o kretanju depozita značajnih deponenata, kao i njihovih potreba na kratki rok. Prilikom odlučivanja Banka naročito vodi računa o potrebi da se sredstva iz kratkoročnih izvora ne koriste za dugoročne plasmane.

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, kao i užim pokazateljem likvidnosti Banke.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti), s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

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

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Prosek tokom perioda	2,87	2,77
Najviši	4,79	7,14
Najniži	1,63	1,26
Na dan 31. decembra	4,09	4,01

Na dan 31. decembra 2012. godine, prosečan uži pokazatelj likvidnosti je iznosio 4,09.

Tokom 2012. i 2011. godine, Banka je održavala likvidnost iznad nivoa minimalno dozvoljenih limita od strane Narodne banke Srbije.

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

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje finansijske obaveze Banke na osnovu preostalih ugovorenih rokova dospeća na dan bilansa stanja i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Pregled uključuje i kamatu i glavnicu tokova gotovine. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom, dok sledeća tabela ne reflektuje očekivane gotovinske tokove na osnovu istorijskih iskustava Banke o zadržavanju depozita.

	U RSD hiljada					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2012.						
Transakcioni depoziti	700.500	-	-	-	-	700.500
Ostali depoziti	630.639	1.584.446	2.862.152	341.564	-	5.418.801
Primljeni krediti	820	-	-	51.567	-	52.387
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	290.003	290.003
Ostale obaveze, bez PVR	15.819	-	4.450	-	-	20.269
Ukupno	1.347.778	1.584.446	2.866.602	393.131	290.003	6.481.960
31. decembar 2011.						
Transakcioni depoziti	300.577	-	-	-	-	300.577
Ostali depoziti	66.297	836.296	1.724.694	39.162	-	2.666.449
Primljeni krediti	543	-	-	-	-	543
Ostale obaveze, bez PVR	13.621	-	6.207	-	-	19.828
Ukupno	381.038	836.296	1.730.901	39.162	-	2.987.397

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

	U RSD hiljada			
	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2012.				
Garancije	478.991	155.497	-	634.488
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	56.451	131.833	-	188.284
Ukupno	535.442	287.330	-	822.772
31. decembar 2011.				
Garancije	912.959	213.133	-	1.126.092
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	18.591	-	-	18.591
Ukupno	931.550	213.133	-	1.144.683

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

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2012. godine prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.106.766	-	-	-	-	1.106.766
Opozivi depoziti i krediti	2.101.334	-	-	-	-	2.101.334
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	15.296	-	-	-	-	15.296
Dati krediti i depoziti	85.821	1.144.010	530.079	2.207.730	4.549	3.972.189
Hartije od vrednosti	-	104.546	-	-	-	104.546
Ostali plasmani	4.160	-	-	-	102	4.262
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	45.384	-	45.384
Osnovna sredstva	-	-	-	34.569	-	34.569
Odložena poreska sredstva	-	-	-	1.656	-	1.656
Ostala sredstva	3.079	-	8.119	-	-	11.198
Ukupno aktiva	<u>3.316.456</u>	<u>1.248.556</u>	<u>538.198</u>	<u>2.289.339</u>	<u>4.651</u>	<u>7.397.200</u>
PASIVA						
Transakcioni depoziti	700.500	-	-	-	-	700.500
Ostali depoziti	575.353	1.567.375	2.745.980	313.998	-	5.202.706
Primljeni krediti	820	-	-	50.604	-	51.424
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	199	1.666	-	-	-	1.865
Rezervisanja	-	-	3.705	-	-	3.705
Obaveze za poreze	53	-	-	-	-	53
Ostale obaveze	18.299	-	50.731	-	227.437	296.467
Ukupno obaveze	<u>1.295.224</u>	<u>1.569.041</u>	<u>2.800.416</u>	<u>364.602</u>	<u>227.437</u>	<u>6.256.720</u>
Ukupan kapital	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.140.480</u>	<u>1.140.480</u>
Ukupno pasiva	<u>1.295.224</u>	<u>1.569.041</u>	<u>2.800.416</u>	<u>364.602</u>	<u>1.367.917</u>	<u>7.397.200</u>
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	<u>2.021.232</u>	<u>(320.485)</u>	<u>(2.262.218)</u>	<u>1.924.737</u>	<u>(1.363.266)</u>	
- 31. decembra 2011. godine	<u>945.946</u>	<u>(724.871)</u>	<u>(1.172.084)</u>	<u>2.077.105</u>	<u>(1.126.096)</u>	

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Kamatni rizik***Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi*

Rizik kamatne stope definiše se kao gubitak Banke koji nastaje promenom vrednosti imovine i obaveza Banke pod uticajem promene kamatne stope, odnosno rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka kamatni rizik kontroliše praćenjem odnosa kamatonosne aktive, odnosno pasive i učešća iste u ukupnoj aktivi, odnosno pasivi. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati rizik od promena kamatnih stopa po svim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki, raspone kamatnih stopa i uticaj promene kamatnih stopa na prihode, odnosno na rashode Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom redovno izveštava Izvršni odbor o upravljanju kamatnim rizikom radi preduzimanja određenih mera, ukoliko se ukaže za potrebno.

Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promena kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, s obzirom na mogućnost usklađivanja kamata kod kredita i depozita, uz pismenu saglasnost klijenata (fizičkih lica) za izmenu obaveznih elemenata ugovora.

Upravljanje rizikom kamatne stope zasnovano je na paralelnoj i sinhronizovanoj primeni dva pristupa za upravljanje rizicima:

1. Regulatorni pristup - zasnovan na primeni zahteva definisanih od strane Narodne banke Srbije, i
2. Pristup zasnovan na standardima i instrukcijama Grupe.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom kamatne stope kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku kamatne stope, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje kamatnim rizikom Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje kamatnog rizika;
2. Merenje, odnosno procenu kamatnog rizika;
3. Ublažavanje kamatnog rizika;
4. Praćenje kamatnog rizika;
5. Izveštavanje o kamatnom riziku; i
6. Unutrašnje kontrole.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Kamatni rizik (Nastavak)***Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi (Nastavak)*

Identifikacija kamatnog rizika Banke na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke koji dovode do nastanka kamatnog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kamatnom riziku, kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti, na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi.

Identifikacija izloženosti kamatnom riziku se obavlja pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima Banka posluje od strane Sektora sredstava i likvidnosti na osnovu informacija koje dostavljaju nadležni organizacioni delovi za upravljanje kamatnim rizikom (Upravni odbor i/ili Izvršni odbor) i članovi ALCO odbora.

Merenje kamatnog rizika Banke predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku primenom GAP analize (i/ili racio analize i duracije) i ekonomske vrednosti kapitala, stres testiranja, koja se sprovode minimalno na kvartalnom nivou u redovnim uslovima poslovanja i u nadležnosti su Sektora upravljanja rizicima.

Merenje izloženosti kamatnom riziku na nivou Grupe uspostavljeno je minimalno na mesečnom nivou dostavljanjem Izveštaja o izloženosti kamatnom riziku prema metodologiji Grupe.

Praćenjem kamatnog rizika definiše se proces stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Sektor upravljanja rizicima prati usklađenost sa definisanim limitima.

U slučaju prekoračenja usvojenih limita, Sektor sredstava i likvidnosti dostavlja Sektoru upravljanja rizicima informaciju o prekoračenju limita, razlozima prekoračenja i predlogu mera za usklađivanje sa limitima.

Monitoring svih definisanih mera za umanj enje/neutralisanje kamatnog rizika sprovodi ALCO odbor.

U cilju obezbeđenja kontinuiranog rada Banke, a u slučaju predviđanja nastanka ozbiljnih poremećaja na tržištu, Sektor upravljanja rizicima u saradnji sa Sektorom sredstava i likvidnosti definiše plan aktivnosti i mera za umanj enje izloženosti kamatnom riziku u vanrednim situacijama, koji usvaja ALCO odbor.

Banka je u 2012. godini nastavila sprovođenje aktivnosti kontrole i merenje rizika promene kamatnih stopa korišćenjem pojednostavljenog obračuna promene ekonomske vrednosti knjige banke (Banking book) primenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Kamatni rizik (Nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi (Nastavak)

Sektor upravljanja rizicima najmanje kvartalno sprovodi stres testiranje materijalno značajnih rizika, uključujući efekte promene kamatnih stopa, u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je Banka izložena, na prihode i ekonomsku vrednost Banke, odnosno uticaj na regulatorni kapital i adekvatnost kapitala, primenom kamatnog repricing-a, kao što je prikazano u sledećoj tabeli:

<u>Scenario</u>	<u>Promena tržišnih kamatnih stopa</u>	<u>U RSD hiljada Kamatni rizik 2012.</u>
1	1%	(21.007)
2	2%	(42.014)
3	-1%	21.008
4	-2%	42.014

<u>Scenario</u>	<u>Promena tržišnih kamatnih stopa</u>	<u>U RSD hiljada Kamatni rizik 2011.</u>
1	1%	(5.302)
2	2%	(10.605)
3	-1%	5.302
4	-2%	10.605

Ukupni efekti stres testiranja za 2012. i 2011. godinu ne prelaze bazelski limit od 20% u odnosu na osnovni (Tier 1) i dopunski (Tier 2) kapital.

Banka uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje kamatnim rizikom zasnivajući ga naročito na:

- kontrolnim aktivnostima Izvršnog odbora Banke kroz periodičnu kontrolu stepena primene i usaglašenosti usvojenih procedura za upravljanje ukupnim i kamatno osetljivim stavkama aktive i pasive i vanbilansnim stavkama Banke sa važećim propisima Narodne banke Srbije, propisima Republike Srbije, kao i kroz periodičnu kontrolu upoznatosti zaposlenih sa važećim procedurama i kroz izveštavanje interne revizije i izveštavanje organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja, a radi obezbeđenja kontinuiteta praćenja i merenja kamatnog rizika;
- kontrolnim aktivnostima organizacionih delova Banke koji direktno učestvuju u upravljanju i kontroli kamatnog rizika i zaposlenih u Banci kroz evidentiranje uočenih nedostataka u prikupljanju i evidentiranju podataka o parametrima od važnosti za adekvatno upravljanje kamatnim rizikom i funkcionisanju sistema upravljanja kamatnim rizikom u praksi Banke, a radi blagovremenog delimičnog ili potpunog otklanjanja tih nedostataka i sprovođenja izmena u sistemu upravljanja ukoliko za to postoji potreba; i
- redovnoj proceni adekvatnosti, efikasnosti i pouzdanosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola od strane unutrašnje revizije i Odbora za reviziju.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Kamatni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap izveštaj) na dan 31. decembra 2012. godine.

Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

	U RSD hiljada					
	Do 1 meseca	Od 1 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Nekama- tonosno	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	464.677	-	-	-	642.089	1.106.766
Opozivi krediti i depoziti	-	-	-	-	2.101.334	2.101.334
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	15.296	15.296
Dati krediti i depoziti	94.521	1.324.755	350.270	2.191.869	10.774	3.972.189
Hartije od vrednosti	-	104.546	-	-	-	104.546
Ostali plasmani	-	-	-	-	4.262	4.262
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	45.384	45.384
Osnovna sredstva	-	-	-	-	34.569	34.569
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	1.656	1.656
Ostala sredstva	-	-	-	-	11.198	11.198
Ukupno aktiva	559.198	1.429.301	350.270	2.191.869	2.866.562	7.397.200
PASIVA						
Transakcioni depoziti	166.823	-	-	-	533.677	700.500
Ostali depoziti	574.736	2.050.141	2.262.584	311.599	3.646	5.202.706
Primljeni krediti	-	-	-	50.604	820	51.424
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	1.865	1.865
Rezervisanja	-	-	-	-	3.705	3.705
Obaveze za poreze	-	-	-	-	53	53
Ostale obaveze	-	-	-	227.437	69.030	296.467
Ukupno obaveze	741.559	2.050.141	2.262.584	589.640	612.796	6.256.720
Ukupan kapital	-	-	-	-	1.140.480	1.140.480
Ukupno pasiva	741.559	2.050.141	2.262.584	589.640	1.753.276	7.397.200
Neto izloženost kamatnom riziku na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	<u>(182.361)</u>	<u>(620.840)</u>	<u>(1.912.314)</u>	<u>1.602.229</u>	<u>1.113.286</u>	
- 31. decembra 2011. godine	<u>360.306</u>	<u>(629.674)</u>	<u>(1.254.237)</u>	<u>1.972.742</u>	<u>(449.137)</u>	

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.4. Tržišni rizici**

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Tržišni rizici obuhvataju: devizni rizik, cenovni rizik (po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti), rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane, robni rizik i rizik opcija.

Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

34.4.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Izvršni odbor je odobrio limite za pozicije u svakoj materijalno značajnoj valuti u poslovanju Banke. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na regulatorni kapital.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala Banke, koji se obračunavaju u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija (uključujući i apsolutnu vrednost otvorene pozicije u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Tokom 2012. godine Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, gde je ovaj pokazatelj uvek bio na nivou koji je znatno ispod propisane vrednosti.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je obezbeđenje sigurnog poslovanja Banke, kroz minimiziranje negativnih efekata promene deviznog kursa na finansijski rezultat i kapital Banke, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Merenje deviznog rizika predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti deviznom riziku Banke primenom GAP i racio analize na dnevnom nivou i stres testiranja koja se sprovode minimalno na kvartalnom nivou u redovnim uslovima poslovanja, a u vanrednim uslovima i češće.

Merenje izloženosti deviznom riziku na nivou Grupe uspostavljeno je minimalno na mesečnom nivou dostavljanjem Izveštaja o izloženosti deviznom riziku prema metodologiji Grupe.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.4. Tržišni rizici (Nastavak)****34.4.1. Devizni rizik (Nastavak)**

Osnovni principi upravljanja deviznim rizikom Banke su:

- nije dozvoljeno postojanje otvorene devizne pozicije za valute za koje ne postoje prethodno definisani limiti;
- održavanje nivoa deviznog rizika u okviru eksterno i interno definisanih limita, pri čemu se minimizira negativan uticaj promene međuvalutnih odnosa na tržištu. Banka održava nivo deviznog rizika na nivou koji joj omogućava da minimizira negativan uticaj promene međuvalutnih odnosa na tržištu;
- probijanje limita u toku dana je dozvoljeno samo pod uslovom da na kraju dana bude u okviru definisanog limita;
- svaka neto otvorena pozicija koja je veća od definisanog limita se mora odmah prijaviti nadležnim organizacionim delovima Banke (ALCO odbor);
- identifikacija, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrola i izveštavanje se vrši u redovnim i vanrednim uslovima, kao i prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti;
- održavanje usklađenosti valutnih pozicija;
- primena VaR metodologije sa stepenom pouzdanosti od 99% i ne manjom od 95%;
- utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Sektor upravljanja rizicima sprovodi stres testove osetljivosti pozicija Banke na promene deviznih kurseva najmanje jednom kvartalno i o rezultatima testiranja informiše Izvršni odbor Banke, ALCO odbor, Upravni odbor Banke i Matičnu banku - Moskovsku banku, Moskva.

ALCO odbor učestvuje u upravljanju deviznim rizikom u skladu sa Odlukom o nadležnosti i načinu rada ALCO odbora.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.4. Tržišni rizici (Nastavak)

34.4.1. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeće tabele ukazuju na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine svojih monetarnih sredstava i obaveza kojima se ne trguje.

Analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje rezultata poslovanja ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

<u>Valuta</u>	<u>Promene u deviznom kursu (%) 2012.</u>	<u>Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja 2012.</u>	<u>U RSD hiljada</u>
			<u>Efekat na kapital 2012.</u>
EUR	-20%	2.243	2.243
CHF	-20%	74	74
USD	-20%	(1.288)	(1.288)

<u>Valuta</u>	<u>Promene u deviznom kursu (%) 2011.</u>	<u>Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja 2011.</u>	<u>U RSD hiljada</u>
			<u>Efekat na kapital 2011.</u>
EUR	-20%	1.281	1.281
CHF	-20%	3	3
USD	-20%	(155)	(155)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012.
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.4. Tržišni rizici (Nastavak)****34.4.1. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku (uključujući i valutnu klauzulu) na dan 31. decembra 2012. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U RSD hiljada					
	EUR	USD	CHF i ostale valute	Ukupno u stranjoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	224.373	346.129	10.691	581.193	525.573	1.106.766
Opozivi krediti i depoziti	2.101.334	-	-	2.101.334	-	2.101.334
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	11.146	-	-	11.146	4.150	15.296
Dati krediti i depoziti	2.747.931	43.049	-	2.790.980	1.181.209	3.972.189
Hartije od vrednosti					104.546	104.546
Ostali plasmani	102	-	-	102	4.160	4.262
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	45.384	45.384
Osnovna sredstva	-	-	-	-	34.569	34.569
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	1.656	1.656
Ostala sredstva	423	-	-	423	10.775	11.198
Ukupno aktiva	5.085.309	389.178	10.691	5.485.178	1.912.022	7.397.200
PASIVA						
Transakcioni depoziti	271.598	120.916	818	393.332	307.168	700.500
Ostali depoziti	4.633.864	260.608	9.322	4.903.794	298.912	5.202.706
Primljeni krediti	51.409	15	-	51.424	-	51.424
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata					1.865	1.865
Rezervisanja	1.151	8	-	1.159	2.546	3.705
Obaveze za poreze	-	-	-	-	53	53
Ostale obaveze	252.218	1.189	-	253.407	43.060	296.467
Ukupno obaveze	5.210.240	382.736	10.140	5.603.116	653.604	6.256.720
Ukupan kapital	-	-	-	-	1.140.480	1.140.480
Ukupno pasiva	5.210.240	382.736	10.140	5.603.116	1.794.084	7.397.200
Vanbilansne pozicije - kupovina deviza za dinare	113.718	-	-	113.718		
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2012. godine	(11.213)	6.442	551	(4.220)		
- 31. decembra 2011. godine	6.404	(773)	983	(6.614)		

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.4. Tržišni rizici (Nastavak)

34.4.2. Rizik prevremene otplate

Rizik prevremene otplate je rizik da će Banka ostvariti finansijski gubitak ukoliko komitenti otplate svoje obaveze prema Banci ili zahtevaju otplatu pre ili nakon očekivanog roka.

Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja i kapital, pod pretpostavkom da će 10% finansijskih instrumenata biti prevremeno otplaćeno početkom godine, uz konstantno održavanje ostalih varijabli, je sledeći:

Valuta	U RSD hiljada			
	Efekat na neto prihod od kamata 2012.	Efekat na kapital 2012.	Efekat na neto prihod od kamata 2011.	Efekat na kapital 2011.
EUR	(4.554)	(4.554)	(5.863)	(5.863)
Ostale valute	(2.277)	(2.277)	(1.050)	(1.050)

34.5. Rizici izloženosti Banke

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom.

Praćenje izloženosti Banke riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i lica povezanih s Bankom u nadležnosti je organizacionog dela odgovornog za odobravanje angažovanja po proizvodu. Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja angažovanja u smislu da organ - odbor koji odobrava angažovanja raspolaže podacima u vezi sa ukupnom visinom izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosom prema kapitalu Banke.

U 2012. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 30(b)).

U skladu sa propisima i Politikama upravljanja rizicima Upravni odbor daje saglasnost za izlaganje Banke riziku izloženosti po pojedinim klijentima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Bankom. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole unutrašnje revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.6. Rizici ulaganja Banke**

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Bankom. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

U 2012. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Banka na dan 31. decembra 2012. godine nije imala ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, dok je pokazatelj ulaganja u osnovna sredstva iznosio 2,71% regulatornog kapitala Banke.

34.7. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima drže na računima kod inostranih banaka.

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na taj način što kontinuirano prati izloženost riziku zemlje u odnosu na usvojene limite, koji su određeni na osnovu rejtinga zemalja utvrđenog od kompetentnih institucija (OECD) uz redovno informisanje organa upravljanja o postojećim izloženostima.

Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.8. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik uključuje i: pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija - outsourcing) i rizik informacionog sistema.

Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima.

Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i unutrašnju reviziju.

U procesu upravljanja operativnim rizikom učestvuju Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za upravljanje operativnim rizicima, Odbor za reviziju i svi organizacioni delovi Banke. Unutrašnja revizija ocenjuje adekvatnost i delotvornost primene unutrašnjih kontrola i procedura u ovom segmentu.

U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativne i kvalitativne mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a na bazi odredaba Politike upravljanja rizicima i Procedure za upravljanje operativnim rizikom. Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspešnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Procedurom za upravljanje operativnim rizikom definisane su vrste poslovnih procesa i izvora operativnog rizika.

Baza podataka o događajima po osnovu kojih je nastao ili je mogao nastati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, kao posledica operativnog rizika po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrstama poslova, od strane lica odgovornih za određene poslovne procese u Banci. Gubici nastali kao posledica operativnog rizika evidentiraju se na odgovarajućim računima rashoda otvorenim u kontnom planu Banke.

Banka identifikuje operativni rizik retroaktivno (kroz unos u bazu podataka o događajima) i proaktivno kroz periodične samoprocene operativnog rizika.

Osnovni cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikacija, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrola, kao i izveštavanje o događajima operativnog rizika u skladu sa zahtevima i rokovima internih akata koji bliže definišu proces upravljanja operativnim rizikom.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.8. Operativni rizik (Nastavak)**

U cilju minimiziranja nastanka događaja operativnog rizika Banka uspostavlja odgovarajući proces koji uključuje:

- identifikovanje događaja operativnog rizika;
- klasifikaciju događaja operativnog rizika prema nivou rizičnosti, analizu događaja operativnog rizika; i
- praćenje događaja operativnog rizika, monitoring mera za ublažavanje operativnih rizika i sistem ranog otkrivanja događaja operativnog rizika.

Prilikom preuzimanja operativnog rizika Banka se rukovodi sledećim načelima:

- vrši se analiza ključnih indikatora rizika koji dovode do nastanka događaja operativnog rizika; i
- meri se tekuća izloženost operativnom riziku i procenjuje izloženost po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti i ustupanja aktivnosti/usluga trećim licima radi sprovođenja mera u cilju minimiziranja događaja operativnog rizika.

Osnovna načela upravljanja operativnim rizikom koje Banka primenjuje su:

- poslovanje u skladu sa dobrim praksama za upravljanje operativnim rizikom;
- blagovremeno identifikovanje i kontinuirano praćenje događaja operativnog rizika, minimiziranje nastanka događaja operativnog rizika sprovođenjem mera; i
- obezbeđenje adekvatnih kontrola za upravljanje operativnim rizikom.

Procesom ublažavanja operativnog rizika Banka utvrđuje mere za ublažavanje operativnog rizika. Mere za ublažavanje operativnog rizika podrazumevaju:

- definisanje limita izloženosti;
- definisanje i primenu mera za ublažavanje operativnih rizika;
- sistem fizičkih kontrola; i
- Plan kontinuiteta poslovanja (BCP) i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofe (DRP).

Banka ima definisan i usvojen Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja, a u 2011. godini, Banka je formirala i rezervnu lokaciju (disaster recovery site).

Proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja operativnog rizika, sprovodi Sektor upravljanja rizicima kroz redovno izveštavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima i Matične banke.

U slučajevima pojačanog operativnog rizika koji može da ugrozi redovni kontinuitet poslovanja Banke za procese definisane Planom za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja, uključujući rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda/usluga i aktivnosti poveravanja aktivnosti trećim licima, ovlašćeno lice za kontakt sa Narodnom bankom Srbije blagovremeno informiše Narodnu banku Srbije, na način kako je to proceduralno definisano.

Sistem izveštavanja o operativnom riziku obuhvata pravovremeno izveštavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, trendu izloženosti, merama koje se nameravaju ili jesu preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posledica događaja i aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima (koordinator/tim za nadzor i upravljanje procesom eksternalizacije). Banka iz novog programa CIF za izveštavanje, čija je primena počela za izveštaje sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine po Bazelu II, ima mogućnost kreiranja izveštaja o operativnom riziku.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.8. Operativni rizik (Nastavak)**

Tokom 2012. godine usvojene su dve procedure koje se odnose na upravljanje operativnim rizikom u delu upravljanja rizikom eksternalizacije i rizikom uvođenja novih proizvoda.

Banka je u decembru 2012. godine postupila u skladu sa tačkom 76, stav 1 Odluke o upravljanju rizicima banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 45/2011, 94/2011, 119/2012 i 123/2012) i Procedurom za upravljanje rizikom eksternalizacije u delu informisanja Narodne banke Srbije o predmetu eksternalizacije 30 dana pre planiranog potpisivanja Ugovora sa pružaocem usluga, odnosno prilikom prve obnove postojećih ugovora za aktivnosti: održavanja ASEBA Core banking Internet sistema i aktivnosti servisne podrške (održavanje hardvera i softvera na hardveru) pružaoca usluga - Asesco SEE d.o.o. Beograd na predlog Sektora informacionih tehnologija. U vezi sa istim, Odbor za upravljanje operativnim rizikom je izvršio procenu materijalno značajnih rizika povezanih sa aktivnostima eksternalizacije koje mogu imati negativan uticaj na rizični profil Banke, kontinuitet poslovanja, troškove, finansijski rezultat, solventnost i kapital Banke, kao i kvalitet pružanja usluga i reputaciju Banke. U skladu sa tim, Odbor za upravljanje operativnim rizikom je dao pozitivnu preporuku članovima Izvršnog odbora za nastavak aktivnosti eksternalizacije sa postojećim pružaocem usluga.

Sektor upravljanja rizicima, odnosno Odbor za upravljanje operativnim rizikom aktivno radi na identifikovanju, merenju i upravljanju operativnim rizikom, odnosno na uspostavljanju mehanizama blagovremenog identifikovanja materijalno značajnih operativnih gubitaka na svim organizacionim nivoima u Banci u skladu sa usvojenim procedurama, kao i izradi novih procedura i uputstava, edukaciji zaposlenih i adekvatnoj softverskoj podršci.

Tokom 2012. godine Sektor upravljanja rizicima je blagovremeno izveštavao Odbor za upravljanje operativnim rizikom dostavljanjem periodičnih izveštaja o evidentiranim operativnim događajima koji mogu imati negativne efekte na kapital i adekvatnosti kapitala sa predlogom mera za njihovo otklanjanje/ublažavanje.

Nalazi unutrašnje revizije u 2012. godini nisu ukazivali na značajna materijalna odstupanja operativne prirode u pogledu primene internih akata i usklađenosti istih sa zakonskim propisima.

U toku 2012. godine nisu evidentirani materijalno značajni (kvantifikovani) stvarni gubici nastali delovanjem operativnih rizika, isključujući potencijalne gubitke čiju vrednost ishoda nije moguće adekvatno utvrditi.

34.9. Upravljanje kapitalom

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

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- obezbedi adekvatnu kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)**

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Strategija upravljanja kapitalom Banke je nepromenjena u odnosu na prethodnu godinu.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala u dinarskoj protivvrednosti od EUR 10 miliona prema zvaničnom srednjem kursu; i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011), utvrđena je metodologija izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom. Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

Rizična aktiva predstavlja zbir ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik utvrđenih na način propisan navedenom odlukom, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala. Banka za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom koristi standardizovani pristup. Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke. Vrednost vanbilansnih stavki, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjene za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da pored minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti Banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke; i
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke.

Banka može deo iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke tretirati kao odbitnu stavku od kapitala, umesto kao odbitnu stavku od osnovnog kapitala kako je propisano navedenom odlukom, i to:

- do 31. decembra 2011. godine - 100% tog iznosa;
- do 31. decembra 2012. godine - 75% tog iznosa; i
- do 31. decembra 2013. godine - 50% tog iznosa.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.750.529	1.750.529
Gubici iz prethodnih godina	(620.157)	(523.892)
Dobitak/(gubitak) izveštajnog perioda	10.108	(96.265)
Nematerijalna ulaganja	(45.384)	(57.650)
	<u>1.095.096</u>	<u>1.072.722</u>
<i>Dopunski kapital - subordinirane obaveze</i>	<u>227.437</u>	-
Ukupan osnovni i dopunski kapital	1.322.533	1.072.722
<i>Odbitne stavke od kapitala:</i>		
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama	(45.226)	(11.981)
Ukupan kapital (1)	<u>1.277.307</u>	<u>1.060.741</u>
Izloženost rizicima		
Izloženost kreditnom riziku - standardizovani pristup	3.513.497	2.917.516
Izloženost operativnom riziku	24.219	182.891
Ukupno (2)	<u>3.537.716</u>	<u>3.100.407</u>
<i>Pokrivenost kapitalnih zahteva - osnovnim kapitalom</i>	<u>445.839</u>	<u>372.060</u>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	<u>34,38%</u>	<u>34,21%</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 1.277.307 hiljada, odnosno EUR 11.232.203 prema zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja (31. decembar 2011. godine: RSD 1.060.741 hiljada, odnosno EUR 10.136.970).

Povećanje regulatornog kapitala u 2012. godini je rezultat dugoročnog subordiniranog kredita dobijenog od strane akcionara (Napomena 29), koji je shodno Odluci o adekvatnosti kapitala Banke uključen u dopunski kapital Banke.

Banka je u sklopu pripreme poslovne politike i operativnog plana za 2013. godinu, a u cilju povećanja nivoa regulatornog kapitala, planirala dalje povećanje regulatornog kapitala, što predstavlja osnov za dalji intenzivniji razvoj aktivnosti Banke.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.10. Prosuđivanje o efektima svetske finansijske krize**

Efekti svetske finansijske krize koji su u Republici Srbiji počeli da se osećaju u poslednjem kvartalu 2008. godine uticali su na postojanje problema likvidnosti, fluktuaciju i dalje opadanje vrednosti dinara u odnosu na strane valute, kao i smanjenje opšte privredne aktivnosti i platežne sposobnosti stanovništva i privrede i u toku 2011. i 2012. godine.

Zbog drugog talasa krize na globalnom tržištu, koji je trenutno intenzivno prisutan u svim evropskim ekonomijama, kao i njenog uticaja na lokalnom tržištu, izgledno je da će mnoga privredna društva u narednoj poslovnoj godini, a verovatno i nakon toga, poslovati u otežanim i neizvesnim poslovnim okolnostima. Uticaj krize na ekonomsko stanje u zemlji i poslovanje privrednih subjekata trenutno nije moguće u potpunosti predvideti, te je stoga prisutan element opšte neizvesnosti.

Narodna banka Srbije i Vlada Republike Srbije su tokom 2012, kao i prethodnih godina, preduzele niz mera kratkoročnog i dugoročnog karaktera radi ublažavanja efekata finansijske krize, očuvanja stabilnosti bankarskog sistema Srbije, kao i uspostavljanja uslova za oživljavanje privredne aktivnosti kroz povoljnije uslove kreditiranja. Cilj ovih mera je bio da se obezbedi sigurnost poslovnih banaka da u slučaju problema likvidnosti mogu od Narodne banke Srbije dobiti kredit radi prevazilaženja privremenih teškoća u vezi sa likvidnošću; povećanje likvidnosti bankarskog sektora koja je bila ugrožena smanjenim poverenjem u bankarski sektor i tržište novca; prevazilaženje poteškoća pri otplati kredita komitenata banaka i mere za stimulisavanje kreditne i ekonomske aktivnosti.

U toku 2012. i 2011. godine, navedene mere, kao i finansijska podrška Međunarodnog monetarnog fonda, uticale su na stabilnost bankarskog sektora i očuvanje poverenja građana u bankarski sistem.

Rukovodstvo Banke očekuje da će efekti krize na ekonomsko okruženje u zemlji i nadalje uticati na obim privrednih aktivnosti, održavanje likvidnosti privrednih subjekata, kvalitet kreditnog portfolia i sposobnost dužnika da izmiruju svoje obaveze u roku dospeća.

Banka je u skladu sa regulatornim zahtevima i merama Narodne banke Srbije, kao i internim politikama upravljanja rizicima u prethodnom i tekućem periodu sprovodila odgovarajuće aktivnosti radi održavanja kvaliteta kreditnog portfolia i obezbeđenja adekvatnih izvora finansiranja i u narednom periodu.

Ove aktivnosti posebno obuhvataju opreznu politiku odobravanja kredita, analizu kreditne sposobnosti dužnika, pribavljanje odgovarajućih instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja, reprogramiranje kredita, kao i adekvatno rezervisanje za kreditne rizike.

Rukovodstvo Banke smatra da će naplata potraživanja, upravljanje kreditnim rizikom i rizikom likvidnosti, kao i obezbeđenje odgovarajućih izvora finansiranja u cilju daljeg intenziviranja kreditne aktivnosti Banke i dalje biti ključno opredeljenje rukovodstva u upravljanju Bankom u narednom periodu.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.10. Prosudivanje o efektima svetske finansijske krize (Nastavak)

Banka je u 2012. godini uvećala nivo depozita u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je nivo lokalnih depozita zabeležio rast od 49%, dok je nivo depozita i kreditnih linija povučenih od Matične banke zabeležio rast od RSD 628 miliona. Banka je u poslednjem kvartalu 2012. godine, u Nedelji štednje, lansirala nove tipove oročenja i prikupila depozitne uloge u visini od EUR 5.940.000.

Pored dobijenog subordiniranog kredita krajem 2012. godine, rukovodstvo Banke je u dogovoru sa akcionarom napravilo plan dokapitalizacije u narednom periodu, koji predstavlja osnov za dalji značajniji razvoj aktivnosti Banke.

Rukovodstvo Banke smatra da u datim okolnostima, preduzima sve neophodne aktivnosti radi obezbeđenja održivog razvoja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke nije u mogućnosti da pouzdano proceni dalje efekte krize na ekonomsko okruženje u Srbiji, kao ni uticaj na finansijsku poziciju i rezultate poslovanja Banke, ali smatra da isti neće dovesti u pitanje nastavak njenog poslovanja.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga

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

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

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>2011.</u>
Do 1 godine	53.366	46.320
Od 1 do 5 godina	57.870	134.281
	<u>111.236</u>	<u>180.601</u>

(b) Sudski sporovi

Banka vodi 2 sudska spora protiv pravnih i fizičkih lica radi naplate svojih potraživanja, a javlja se i kao tužena strana u 2 spora po prekršajnom postupku. Konačan ishod sudskih sporova protiv Banke nije moguće proceniti, ali u skladu sa zahtevom za pokretanje prekršajnog postupka, rukovodstvo Banke ne očekuje materijalno značajne iznose novčanih kazni po tim postupcima. Shodno tome, priloženi finansijski izveštaji Banke ne uključuju rezervisanja po ovom osnovu.

(c) Poreski rizici

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

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

36. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

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

Banka je klijentima dostavila 401 izvod otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. oktobra 2012. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, nema osporenih IOS-a za kredite i potraživanja od komitenata, kao ni IOS-a koji se odnose na obaveze.

37. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine u funkcionalnu valutu (RSD), za pojedine glavne strane valute su:

	<u>2012.</u>	<u>U RSD 2011.</u>
EUR	113,7183	104,6409
USD	86,1763	80,8662
CHF	94,1922	85,9121

38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA


Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2012. godinu.

Beograd, 28. februar 2013. godine

Andelka Stanković
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskog izveštaja

Vladimir Zečar
 Predsednik Izvršnog
 odbora

Kurdenkov Sergey Vasilevich
 Član Izvršnog
 odbora





BDO d.o.o. Beograd

Knez Mihailova 10
11000 Belgrade
Republic of Serbia
Tel: +381 11 3281 399
Fax: +381 11 32 81 808

www.bdo.co.rs

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.
BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

