



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

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

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

AIK BANKA A.D. NIŠ

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

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

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

Beograd, 25. mart 2013. godine



KPMG d.o.o. Beograd



Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	
Vrsta posla		

Naziv : Agroindustrijsko Komercijalna Banka "Aik Banka" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

BILANS STANJA



7005014814950

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	11921393	7764116
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	28143786	36357134
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	1710141	1824482
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	68202813	66618638
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	25972746	11737596
13, 23	Udeli (ucesca)	006	20	49465	55229
16, 26	Ostali plasmani	007	21	4885578	5799853
33	Nematerijalna ulaganja	008	22	66740	48462
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	22	9575928	9044658
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	3823751	3943371
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		154352341	143193539

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	6814243	5341330
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	90810159	84267546
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	2303133	2124288
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	68672	80252
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	696761	499584
456, 457	Obaveze za poreze	107		23947	18479
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	144975	149917
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		16151	9131
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	30	3212287	3872710
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		104090328	96363237
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	31	26517651	26210091
81	Rezerve iz dobiti	114	31	20100870	17639522
82 (osim 823)	Revalorizacija rezerve	115	31	8644	10029
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116	31	7000	3016
83	Dobitak	117	31	3641848	2973676
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		50262013	46830302
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		154352341	143193539
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		121092011	118180466
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	32	765952	641935
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32	11871668	16940498

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	32	6257820	1933858
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	32	102196571	98664175

U Wism dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



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

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	
Vrsta posla		

Naziv : Agroindustrijsko Komercijalna Banka "Aik Banka" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

BILANS USPEHA



7005014814967

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	5	12839314	12655144
60	Rashodi kamata	202	5	5298419	6303786
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		7540895	6351358
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	6	925013	1046990
61	Rashodi naknada i provizija	206	6	142242	114030
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		782771	932960
	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		0	18548
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	7	2446814	255573
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	7a	0	9887
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	511394	370038
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9	3454559	2628713
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	10	655309	616391
642	Troskovi amortizacije	226	11	243158	190416
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	12	1808020	1661498
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	13	8583717	4804321
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	4801090	3825010
	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		4009827	3309511
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		4009827	3309511
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	360566	334096
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	14		
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	14	7413	1739
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		3641848	2973676
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		397	329
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242		397	329
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

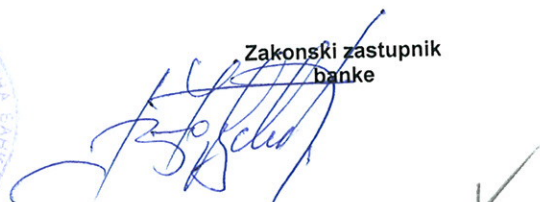
U Nišu dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik
banke



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)

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : Agroindustrijsko Komercijalna Banka "Aik Banka" AD NIŠ

Sediste : NIŠ, Nikole Pašića 42

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005014814974

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	11549476	13050168
1. Prilivi od kamata	302	10184017	11756855
2. Prilivi od naknada	303	920087	1016902
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	445372	276404
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	0	7
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	8635181	7630641
5. Odlivi po osnovu kamata	307	5941236	5148062
6. Odlivi po osnovu naknada	308	144201	113202
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	656644	629909
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	298597	388837
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1594503	1350631
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	2914295	5419527
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	13290582	6991570
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	11863856	6991570
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	1426726	0
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	1402832	3424482
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319		
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	1402832	1295760
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	0	2128722
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	14802045	8986615
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324	102995	605776
17. Isplacene dividende	325	234569	902154

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	14464481	7478685
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	2598383	103611
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	2596524	0
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	1859	0
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332	0	103611
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	14079515	5839125
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335	13308313	5683322
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	197304	153487
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338	573898	2316
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	11481132	5735514
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	181547	0
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	181547	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	23125
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	0	23125
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	181547	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	23125
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	27619988	20145349
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	24455092	18425303
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	3164896	1720046
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	7764116	5833831
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	1903141	789238
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	910760	578999
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	11921393	7764116

U Visn dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



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

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	 19	 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Agroidustrijsko Komercijalna Banka "Aik Banka" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005014814998

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 neupla- ćeni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	18232641	414		427		440	7157924
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	18232641	417		430		443	7157924
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	819526	418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	19052167	420		433		446	7157924
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	19052167	423		436		449	7157924
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	307560	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	19359727	426		439		452	7157924

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	13165376	466	21353	479	5590832	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	13165376	469	21353	482	5590832	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	4474146	470		483	2973676	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	11324	484	5590832	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	17639522	472	10029	485	2973676	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	17639522	475	10029	488	2973676	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	2461348	476		489	3641848	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	1385	490	2973676	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	20100870	478	8644	491	3641848	504	

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 _____	505		518	229	531	44167897	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	229	534	44167897	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	2787	535	8264561	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	5602156	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	3016	537	46830302	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	3016	540	46830302	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	3984	541	6406772	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	7000	543	50262013	556	

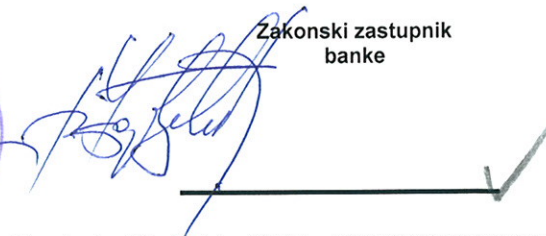
U Vism dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik
banke



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)

Н А П О М Е Н Е

31. 12. 2012. год.

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Агроиндустријско комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш (у даљем тексту: „Банка“) основана је Уговором о оснивању 10. августа 1993. године. Своје пословање и организацију Банка је ускладила са Законом о банкама и другим финансијским организацијама 1995. године и код Привредног суда у Нишу уписана је као акционарско друштво решењем Фи 1291/95 од 22. јуна 1995. године.

Највеће учешће у управљачким акцијама банке има АГРИКУЛТУРАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ, и то 20.35 % на дан 31.12.2012. Детаљан приказ структуре акционара дат у Напомени бр.31.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и у складу са Законом о банкама дужна је да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

Седиште Банке је у Нишу, улица Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Централне у Нишу и филијала у Нишу, Београду, Новом Саду, Крагујевцу, Крушевцу, Лесковцу, Јагодини, Зајечару, Краљеву, Чачку, Ужицу, Новом Пазару, Панчеву, Пожаревцу, Шапцу, Ваљеву, Зрењанину, Врбасу, Сомбору, Суботици, што је укупно 20 филијала, 40 експозитура и 18 шалтера широм Србије.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала 505 запослених радника (на крају 2011. године било је 514 запослених радника).

Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009 и 99/2011), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05, 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара.

Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на финансијске извештаје и, премда многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС.

2.2. Упоредни подаци

У финансијским извештајима се презентују упоредни подаци за 2 године, за текућу годину и претходну годину, у циљу пружања информација о динамичким кретањима.

2.3. Правила процењивања

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

Финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;

Учешћа у капиталу која се котирају на берзи се вреднују по фер вредности, а оне које се не котирају на берзи, и чија се фер вредност не може поуздано одредити, признају се по набавној вредности умањено за евентуалну исправку вредности.

2.4. Коришћење процењивања

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

2.5. Концепт наставка пословања

Финансијски извештаји су састављени у складу са концептом наставка пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје Банке.

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха за све финансијске инструменте које носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективног приноса.

Приходи и расходи од камата евидентирају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности прихода и расхода и условима из облигационих односа који су дефинисани уговором Банке и комитента.

Банка престаје са исказивањем прихода од камата у моменту утужена потраживања. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији, у складу са важећим Правилником о контном оквиру.

Накнаде по основу одобрених кредита, гаранција и акредитива се одлажу и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења кредита, односно гаранција и акредитива.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

Средства у страној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

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

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства и нематеријална улагања су на дан билансирања исказана по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

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

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	11.00%-20.00%
Моторна возила	15.50%
Софтвер	20.00%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу.

Грађевински објекти Банке обухватају и инвестиционе некретнине које Банка користи у сврху остваривања прихода од издавања наведених објеката. Инвестиционе некретнине су исказане по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

3.4. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно

идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР или везивањем за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине.

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

3.5. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине менице и обвезнице старе девизне штедње. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности уз умањење за резервисање за потенцијалне губитке.

3.6. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа. Ове хартије представљају финансијске инструменте који се могу продати за потребе обезбеђења ликвидности или промене цене капитала и сл.

3.7. Учешћа у капиталу

Учешћа у капиталу која се котирају на берзи иницијално се вреднују по тржишној вредности, а она која се не котирају на берзи, и када су околности такве да се фер вредност не може поуздано одредити, признају се по набавној вредности умањено за евентуалну исправку вредности.

3.8. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује иницијално се вреднују по набавној вредности, а на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.9. Залихе

У оквиру залиха исказују се материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања.

Материјалне вредности стечене наплатом потраживања представљају некретнине на којима је иницијално била успостављена хипотека у корист Банке, по основу обезбеђења пласмана, а која је банка преузела по основу наплате потраживања.

Оне су вредноване у књиговодству по цени која је нижа од књиговодствене вредности пласмана који се наплаћује из материјалне вредности, или тржишних цена, утврђених од стране судских проценитеља.

3.10. Обезвређење финансијских средстава

Захтеви Међународних стандарда финансијског извештавања у вези обезвређења финансијских средстава дефинисани су у MPC 39 „ Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“.

У складу са MPC 39 и Рачуноводственом политиком Банке, Банка на сваки извештајни датум тј. на датум сваког биланса стања процењује да ли постоји неки објективни доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава.. Сматра се да су финансијско средство, или група финансијских средстава, обезвређени ако, и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) негативно утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава односно на способност дужника да уредно измирује своје обавезе према Банци. Ово важи само у случају насталих догађаја на основу којих се будући токови готовине могу поуздано проценити. Губици очекивани као резултат будућих догађаја, без обзира на то колико су вероватни, се према MPC 39 не признају.

Објективни докази да је дошло до умањења вредности финансијског средства или групе финансијских средстава укључују:

- индикације да се један дужник или група дужника суочава (или је врло извесно да ће се суочити) са значајним финансијским тешкоћама, евидентним кашњењем тј. доцњом при сервисирању камате и/или главнице (дела главнице или укупне главнице), или настанком других тешкоћа у испуњавању битних одредби уговора па је Банка принуђена да пролонгира рокове за измирење обавеза по кредитима уговарањем нове динамике сервисирања обавеза, преуговарањем висине каматне стопе, увођењем нових колатерала (пре свега првокласних и адекватних средстава), репрограмирањем обавеза идр.,
- чињеницу да је над дужником покренут стечајни поступак или је покренут (или се процењује да ће бити покренут) предстечајни поступак над њим,
- постојање велике вероватноће да ће доћи до банкрутства дужника или је извесно да ће дужник претрпети неку другачију финансијску реорганизацију, и сл.

Кредити и пласмани

Процену обезвређења кредита и пласмана Банка врши по Интерном моделу (аутор ЕРНСТ&ЈОУНГ) на бази критеријума и коришћењем метода и техника дефинисаних Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама Банке (у даљем тексту: Методологија за процену обезвређења).

Овом Методологијом се дефинишу и врсте средстава обезбеђења које Банка узима у обзир при обрачуна износа обезвређења као и услови под којима Банка узима у обзир новчане токове по основу тих средстава обезбеђења укључујући и начин процене очекиваног времена наплате и процента вредности средства обезбеђења који ће бити наплаћен, као и утврђивање временских интервала за процену губитака на основу података из ранијег периода.

Процена обезвређења потраживања Банке врши се на појединачној и на групној основи.

Процена (и обрачун) обезвређења на појединачној основи врши се за појединачно значајна потраживања и иста укључује :

- 1) за билансну активу : утврђивање постојања објективног доказа обезвређења (финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у пословању, неизмиривање обавеза дужника-дефолт, нужне битне промене услова отплате кредита, покренут стечајни поступак над дужником или је покренута нека друга врста његове финансијске реорганизације, промењен статус дужника у АПР-у и то: у поступку је брисања из Регистра, брисан је из регистра, у поступку је ликвидације, ликвидидран је, без унетог статуса у АПР-у,

- 2) за ванбилансне ставке - процена вероватног губитка по ванбилансним ставкама обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на појединачној основи.

Као врло битан критеријум који се комбинује са већ наведеним критеријумима, узима се податак о ликвидности рачуна тј. сагледава се број дана евидентиране блокаде рачуна у односу на датум процене обезвређења.

Процена и обрачун обезвређења на групној (колективној) основи врши се за сва потраживања код којих се обезвређење или губици не могу директно повезати са самим потраживањем али за која се на основу искуства може проценити да исти објективно постоје у кредитном портфолију банке. Ова процена се врши за :

- 1) потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу билансне aktive или вероватан губитак по основу ванбилансних ставки, односно код којих на појединачној основи није утврђен износ обезвређења односно износ вероватног губитка;
- 2) потраживања која припадају групи малих потраживања, као и
- 3) потраживања од дужника који не припадају групи малих потраживања и који нису у дефолту.

Банка може при обрачуну исправке вредности тј. износа обезвређења потраживања користити и процену кредитног ризика засновану на свом искуству. Менаџмент Банке одређује органе и организационе јединице који могу вршити ову процену а, с обзиром да за исту не постоје унапред дефинисани критеријуми, она се мора детаљно образложити и документовати.

Финансијско средство или група средстава су обезвређени ако, и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства (потраживања) и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова по том средству -потраживању (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увек нису настали).

Књиговодствена вредност финансијског средства-потраживања се смањује коришћењем рачуна исправке вредности и губитак се признаје на терет биланса успеха као расход индиректног отписа пласмана. Кредити и са њима повезана исправка вредности се у потпуности искњижавају када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико, током наредне године, дође до смањења или повећања износа признатог губитка услед обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се повећава или смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем уговорене ефективне каматне стопе финансијског средства. Уколико је за неко потраживање уговорена променљива каматна стопа дисконтовање будућих токова готовине се врши коришћењем обрачунске ефективне каматне стопе, обрачунате у апликативном систему Банке која важи само на дан обрачуна исправке вредности конкретног потраживања. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом узима у обзир токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до процеса реализације колатерала или не.

Репрограмирани кредити

Уколико Банка процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, односно уколико се процени да би дужник под нешто измењеним условима у односу на првобитно уговорене услове, могао са мање финансијског оптерећења да извршава своје обавезе према Банци и да поново постане уредан, Банка радије приступа репрограмирању обавеза по кредиту него да исти, о првобитном року доспећа, прогласи доспелим и да покрене инструменте наплате. За доношење Одлуке о репрограмирању кредита потребно је обезбедити сагласност сектора и одбора који су учествовали у доношењу Одлуке о одобравању тог кредита и то само уколико су испуњени и услови дефинисани Одлуком НБС-е о класификацији који се односе на репрограмирање обавеза по кредиту. Репрограмом се може, поред продужења рока отплате кредита, изменити и начин тј. рокови отплате кредита, променити висина каматне стопе, кориговати неки инструмент обезбеђења идр. Руководство континуирано прати репрограмиране кредите и води рачуна о испуњењу новоуговорених услова. Банка за ове кредите наставља да врши адекватну процену обезвређења а у складу са својом Методологијом за процену обезвређења као и обрачун резерве за процењене губитке у складу са својом Методологијом за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Банка врши индивидуалну процену обезвређења улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу истих. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка по основу обезвређења се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих новчаних токова.

Обезвређивањем се књиговодствена вредност средства смањује и износ губитка се признаје на терет биланса успеха. Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки претходно признат износ обезвређења се умањује и књижи у корист прихода.

Учешћа у капиталу

Када су у питању Учешћа у капиталу, Банка врши процену на дан биланса стања да ли постоје објективни докази да је улагање обезвређено. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха, а у корист ревалоризационих резерви, тј. директно у корист капитала.

Хартије од вредности којима се тргује

За хартије од вредности којима се тргује такође се врши процена обезвређења на дан биланса са циљем да се утврди да ли постоје објективни докази о њиховом обезвређењу. Уколико је дошло до обезвређивања, умањење вредности хартија којима се тргује врши се на терет биланса успеха, а повећање вредности ових хартија код којих је претходно признато обезвређење се признаје такође кроз биланс успеха.

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

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се обрачунава у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне

активе и ванбилансних ставки банке (Сл. Гласник Републике Србије бр.123/2012). Нова Одлука НБС-е о класификацији се примењује од 31. децембра 2012.године. Новим регулаторним решењима омогућено је банкама да уступање потраживања од правних лица врше у складу с међународном праксом и стандардима, уз очување стабилности финансијског система. Поред тога, банкама је омогућено да уз додатне напоре а, у складу са Законом о споразумном финансијском реструктурирању привредних друштава и Законом о стечају – изврше реструктурирање потраживања од привредних друштава која, упркос евидентним тешкоћама у пословању, имају изгледе за опоравак.

Нова Одлука о класификацији је омогућила банкама да при класификацији потраживања од физичких лица, самостално, својим унутрашњим актима, уреде начин процене кредитне способности физичких лица, укључујући и степен кредитне задужености до којег се клијенти могу несметано задуживати. Уместо јединственог лимитирања кредитне задужености од стране Народне банке Србије, банкама је дата могућност да флексибилније одмеравају кредитни ризик, уважавајући различитост клијената у погледу имовинског стања, висине редовних прихода, висине и структуре редовних финансијских обавеза, уредности у измиривању тих обавеза, као и других фактора који одређују њихову кредитну способност. Полазећи од чињенице да је, реално сектор становништва прилично задужен и да су све присутнији, а ускоро вероватно и све очигледији проблеми у отплати и постојећих обавеза према банкама, као и чињеницу да је Нова Одлука о класификацији донета 28. децембра а важи од 31. децембра, Аик банка је задржала модел класификације потраживања од физичких лица који је важио и за претходну пословну годину уз благе корекције (дефинисан је третман незапослених лица уредних у измиривању обавеза по кредитима).

Кредити, пласмани и друга потраживања од дужника класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д - на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза, на основу процене његовог финансијског стања, односно кредитне способности и на основу квалитета прибављених средстава обезбеђења.

Банка тромесечно обрачунава и формира (издваја) резерву за процењене губитке и исту исказује у укупном износу и на начин утврђен Одлуком НБС-е о класификацији и Интерним моделом Банке за процену кредитног ризика тј. Методологијом Банке за класификацију. Резерва за процењене губитке обрачунава се применом процената у распону од 0% до 100% на основуцу за обрачун ове резерве утврђену у складу са наведеном Одлуком НБС-е и то:

- 0% за потраживања класификована у категорију А,
- 2% за потраживања класификована у категорију Б,
- 15% за потраживања класификована у категорију В,
- 30% за потраживања класификована у категорију Г и
- 100% за потраживања класификована у категорију Д.

Банка износ потребне резерве за поцењене губитке утврђује као збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са Одлуком НБС-е о класификацији и утврђеног износа исправке вредности билансне aktive и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама који су обрачунати у складу са интерно усвојеним методологијама за класификацију и за процену обезвређења.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала Банке у складу са Одлуком НБС-е о адекватности капитала банке.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, средства на текућим рачунима код НБС укључујући и обавезну резерву у динарима и средства на рачунима код других банака.

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

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

3.13. Порез на добитак

Текући порез на добитак

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу.

Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности.

Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, користе се за утврђивање одложеног пореза.

Одложене пореске обавезе се признају као добици и губици по основу ефеката привремених разлика у складу са МРС 12.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују различите порезе и доприносе који се плаћају према републичким и локалним прописима.

3.14. Депозити

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке.

Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

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

Депозити су приказани по врстама депозита и по рочности.

3.15. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка плаћа доприносе државним фондовима којима штити социјалну сигурност радника. То су доприноси на терет

запослених које Банка обрачунава по прописаним стопама, обуставља од бруто зарада и уплаћује фондовима.

Банка такође обрачунава и доприносе за запослене на терет послодавца и уплаћује их тим фондовима.

У складу са Законом о раду, Банка исплаћује запосленима отпремнине за одлазак у пензију, а у складу са својим актима исплаћује и јубиларне награде за остварених 10, 20, 30 и 40 година рада у Банци.

Дугорочне обавезе по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде у складу са МРС 19, представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата утврђених актуарским извештајем.

У складу са захтевима МРС-а 19 ова процена је базирана на следећим актуарским претпоставкама:

- **Демографске претпоставке**

Смртност запослених је рачуната на бази таблица смртности у Републици Србији у периоду 2000-2002 године.

Флукуација запослених: При утврђивању флукуацију запослених, губитак способности рада и сл., као разумнију основа узета је константна годишња стопа флукуације у процењеној стопи од 4.0% годишње (2011: 4.0%) која одсликава вероватну нормалну флукуацију запослених.

- **Финансијске претпоставке**

Дисконтна стопа: дисконтна стопа је утврђена на бази процене очекиване просечне тржишне каматне стопе на дугорочна динарска средства у Републици Србији и утврђена је у висини 11.25% (2011: 10%).

Стопа раста зарада у Републици Србији и с њима у вези и раста отпремнина утврђено је на номиналном нивоу 9% (2011: 10%), односно на нивоу пројектоване инфлације од 7% увећане за претпостављени реалан раст зарада у Републици Србији од 2%.

- **Остале претпоставке**

Старост запосленог приликом одласка у пензију: Мада у пракси то не мора бити случај, ради поједностављења, модел подразумева да ће запослени мушкарац отићи у пензију са напуњених 65 године живота, а запослена жена са напуњених 60 година.

3.16. Капитал

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, акумулирани резултат и резултат претходних периода.

Капитал Банке образован је из уложених капитала оснивача Банке у новчаном облику.

3.17. Информације по сегментима

Банка прати и обелодањује пословање по сегментима – пословним линијама (напомена 43). Банка највећи део свога пословања обавља на територији Републике Србије и извршила је адекватна обелодањивања по географским сегментима – регионалним центрима (напомена 44).

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И КАПИТАЛОМ

Ризик је саставни део банкарског пословања и немогуће га је у потпуности елиминисати. Битно је међутим да се ризицима управља на такав начин да се они сведу у границе прихватљиве за све заинтересоване стране: власнике капитала тј. акционаре, кредиторе, депоненте, регулатора.

Управљање ризицима је процес непрекидног идентификовања, процене, мерења, праћења и контроле изложености Банке ризицима. Важан део процеса управљања ризицима је и извештавање и ублажавање ризика. Адекватан систем управљања ризицима је важан елемент у обезбеђивању стабилности Банке и профитабилност њеног пословања.

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

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

Политике и процедуре управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу:

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

Управни одбор и Извршни одбор Банке су одговорни за успостављање адекватног система за управљање ризицима и његову доследну примену у пракси. Ради примене независног и свеобухватног система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности банке, Банка је формирала Сектор за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање.

Одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

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

Извршни одбор је надлежан и одговоран за спровођење Стратегије и политика управљања ризицима и Стратегије управљања капиталом, усвајање и анализу ефикасности примене

процедура за управљање ризицима, којима се ближе дефинише процес идентификације, мерења, ублажавања, праћења и контроле и извештавања о ризицима којима је Банка изложена. Извештава Управни одбор о ефикасности примене дефинисаних процедура управљања ризицима

Сектор за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Ова јединица такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

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

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

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и, посебно, ризиком ликвидности. Такође, он је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Функција Унутрашње ревизије и Одбора за праћење пословања банке спроводи независно вредновање система управљања ризицима, и врши редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система унутрашњих контрола.

Управљање ризицима и системи извештавања

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима. Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору и Извршном одбору. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика.

Више руководство Банке квартално разматра адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена. Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику концентрације тј. ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, ризику улагања, ризику земље порекла, ризику усклађености пословања и стратешком ризику.

4.1. Кредитни ризик

Одобравањем кредита Банка је изложена кредитном ризику, који представља могућност да корисник кредита постане неспособан да делимично или у потпуности измири обавезе по кредиту о доспећу. Банка својим интерним актима, политикама и процедурама, обезбеђује адекватан систем управљања кредитним ризиком и свођење кредитног ризика на прихватљив ниво. Банка управља кредитним ризиком на начин да утврђује лимите–границе прихватљивог кредитног ризика у односу на једног или више дужника.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка оцењује бонитет, односно финансијско стање и кредитну способност сваког дужника како у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана тако и накнадно увек када се исти јави са захтевом за било који нови пласман или за корекцију уговорених услова по пласманима који су у коришћењу.

Анализа финансијског стања и кредитне способности дужника, уредности у измиривању обавеза у прошлости као и анализа вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за сваки појединачни пласман, врши се у оквиру организационих делова Банке у којима је предметни захтев за пласман поднет а коначну Процену кредитног ризика по захтеваном пласману врши Служба за бонитет и управљање ризицима.

Кредитни предлог се формира на основу анализе података из финансијског извештаја дужника, података о задужености на основу података добијених од самих дужника и података из извештаја из Кредитног бироа, података из РИР-а о ликвидности рачуна, података о пословним односима са купцима и добављачима које доставља дужник заједно са осталом пратећом документацијом, података из пословног или бизнис плана и др. Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, износ нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, токови готовине. Анализира се, такође, бонитет јемца, вредност и утрживост хипотеке, вредност и котирање хартија од вредности (узетих у залогу) на Берзи, као и вредност и конкурентност робе дате у залогу.

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање корисника кредита и врши контролу наменске употребе средстава уколико је исту уговорила са дужником – корисником кредита.

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима и по том основу има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи и/или ублажити контролним процесима и процедурама које се користе за кредитни ризик.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета дужника, врстом и степеном изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана као и износом пласмана.

Као стандардни инструменти обезбеђења потраживања узимају се од дужника уговорно овлашћење као и менице са адекватним овлашћењем, док се као додатни инструменти обезбеђења узимају хипотеке на непокретностима, залога на покретној имовини, делимично или потпуно покриће пласман депозитом, добијање гаранције друге банке или другог правног лица (Банка користи и гаранције од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица), обезбеђење адекватним хартијама од вредности, уговарање садужништва другог правног лица који тиме постаје солидарни дужник, а када се ради о стамбеним кредитима узимају се и осигурања код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита.

У случају уговарања хипотеке на непокретностима Банка увек захтева процену вредности исте урађену од стране овлашћеног проценитеља, а све у циљу минимизирања потенцијалног ризика.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана. У складу са политикама Банке преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених, потраживања од проблематичних комитената.

Процена обезвређења потраживања

Процену обезвређења билансних и ванбилансних потраживања Банка врши у складу са својом рачуноводственом политиком, Методологијом за процену обезвређења и Упутством за имплементацију Методологије МРС-а 39 (аутор ЕРНСТ&ЈОУНГ).

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања финансијског стања, кредитне способности, ликвидности дужника, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на два нивоа: на индивидуалном-појединачном нивоу и на групном-колективном нивоу.

Процена обезвређења потраживања Банке, заснива се на подели кредитног портфолија Банке на перформинг портфолио (пласмани који нису у дефолт-у) и нон-перформинг портфолио (пласмани који су у дефолт-у).

Дефолт пласмани су пласмани изнад прага материјалности који су запали у доцњу дужу од 90 дана од датума евидентирања на контима доспећа односно од датума доспећа одређеног основним уговором или анексом истог (уколико исти постоји) у делу померања рока доспећа.

Праг материјалности је одређен у износу већем од 1% појединачног потраживања Банке од дужника али не мањем од РСД 1,000 за дужника – физичко лице, односно не мањем од РСД 10,000 по појединачном потраживању или по дужнику (правном лицу или предузетнику) ако исти има обавезу према Банци само по једном пласману.

Банка врши индивидуалну-појединачну процену обезвређења потраживања од дужника који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара и који су у:

- дефолт-у тј. у нон-перформинг делу кредитног портфолија Банке,
 - стечају, предстечају или су претрпели неку другу финансијски реорганизацију,
 - поступку брисања из АПР-а, обрисани су из Регистра привредних субјеката код АПР-а, у поступку ликвидације, ликвидирани, без унетог статуса у АПР-у...
 - озбиљним финансијским тешкоћама уз истовремено евидентiranу блокаду рачуна и/или доцњу у измиривању обавеза према Банци дужу од 60 дана,
- а са циљем да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно.

С обзиром да неки од наведених података нису доступни за све СМЕ клијенте, затим за предузетнике, физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава, Банка за процену обезвређења потраживања од ових дужника користи само неке од њих:

- за предузетнике поред дана доцње користи и податке о статусу дужника у АПР-у, а може користити и податак о броју дана блокаде рачуна,

- за физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава једини релевантан показатељ обезвређења је број дана доцње.

Индивидуална процена обезвређења пласмана је заснована на процени очекиваног времена наплате тј. пројекцији очекиваних новчаних токова од наплате потраживања узимајући у обзир и евидентиран максимални број дана доцње у измиривању обавеза по конкретном потраживању. У обзир се узимају и промене у финансијском стању, у ликвидности рачуна дужника, вредности колатерала, временских рокова потребних за процењену реализацију колатерала итд. Ова процена обезвређења је заснована на дисконтовању будућих новчаних токова тј. на свођењу пројектованих прилива од наплате кредита и камате на садашњу вредност.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем уговорене ефективне каматне стопе финансијског средства. Уколико је за неко потраживање уговорена променљива каматна стопа дисконтовање будућих токова готовине се врши коришћењем обрачунске ефективне каматне стопе, обрачунате у апликативном систему Банке која важи само на дан обрачуна исправке вредности конкретног потраживања. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом узима у обзир токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до реализације колатерала или не.

Износ процењеног обезвређења потраживања се утврђује као разлика између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова по том потраживању.

Процена очекиваног времена наплате као и процена процента реализације узетих некретнина као средстава обезбеђења потраживања, зависи од врсте средстава обезбеђења (врста непокретности, депозит), од хипотекарног реда уписаног у званичним земљишним књигама, од локације на којој се иста налази, од тржишта, тренутне економске снаге и заинтересованости потенцијалних купаца и др.

Банка процену обезвређења билансних потраживања и процену вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи врши за:

- дужнике који нису у дефолт-у (перформинг део портфолија),
- потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу,
- дужнике из нон-перформинг дела портфолија (тј. који су у дефолт-у) а чије су обавезе према Банци испод 6 милиона динара.

У циљу групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу у сегменте на основу сличних карактеристика кредитног ризика према једном или више критеријума: број дана реалног кашњења у измиривању обавеза према Банци, врста средстава обезбеђења потраживања, статус дужника у АПР-у, врста производа и др.

Групна процена обезвређења перформинг потраживања базира се на одређивању вероватноће да ће настати дифолт (ПД) и процене губитка у случају дифолта (ЛГД).

Групна процена обезвређења нон-перформинг портфолија је базирана на процењеном губитку у случају дифолта, јер је дифолт већ настао.

ПД се процењује посматрањем потраживања која нису у дефолт-у током одређеног временског периода и обрачуном процената потраживања која уђу у дефолт током тог периода. Банка врши сегментацију свог кредитног портфолија полазећи од броја дана кашњења у измиривању обавеза. Вероватноћа настанка дефолт-а у периоду идентификације губитка процењује се коришћењем транзиционих матрица. Ове матрице показују транзиције комитената из различитих група перформинг портфолија у дефолт у периоду између два датума. Губитак у

случају дефолт-а (ЛГД), представља износ пласмана који нису надокнађени, пласмана који се не врате у редован статус и пласмана који се не надокнаде применом процедура наплате потраживања.

Процена вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној-индивидуалној основи обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на индивидуалној основи, као и обрачун износа вероватног губитка за сваку појединачну ванбилансну ставку укључену у процену.

Ненадокнадивим будућим новчаним одливима сматра се номинални износ очекиваних новчаних одлива по основу ванбилансних обавеза умањен за износ за који се основано процењује да ће га надокнадити друга уговорна страна или ће бити надокнађен по основу наплате из средстава обезбеђења потраживања.

Износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки једнак је садашњој вредности очекиваних ненадокнадивих будућих новчаних одлива по тим ставкама.

При процени вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи Банка користи проценте исправке вредности обрачунате за билансне изложености дужника на групној основи уз примену одговарајућих фактора кредитне конверзије који су дефинисани у тачки 29 Одлуке НБС-е о адекватности капитала.

Резервисање за ванбилансну изложеност према дужницима за које при процени вероватног губитка по ванбилансним ставкама на појединачној основи није утврђен износ обезвређења се процењује тако што се на књиговодствену вредност ових изложености на дан процене примени просечна стопа ризика да Банка по њима има одливе која се израчунава као однос гаранција и акредитива палих на терет Банке (укључујући и почетно стање) с једне стране, и укупно издате гаранције и акредитиве на основу података за претходни период од 12 месеци уназад у односу на дан обрачуна, с друге стране.

Изузетак су гаранције и акредитиви исправљени 100% у ранијем периоду, као и она потраживања (или дела потраживања) која су покривена депозитом као инструментом обезбеђења на која се примењује стопа резервисања од 0%.

За осталу ванбилансну изложеност резервисање се процењује на нивоу комитента применом просечне пондерисане стопе исправке вредности процењене за билансна потраживања предметног комитента.

За ванбилансну изложеност комитената који немају билансну изложеност резервисање се обрачунава применом стопе за перформинг кредите без кашњења.

Резерва за процењене губитке

У складу са прописима Народне банке Србије, за пласмане привреди и становништву, Банка поред процене обезвређења тј. обрачуна исправке вредности потраживања, обрачунава и резерве за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки. Овај обрачун се врши у складу са банчиним Интерним моделом за процену кредитног ризика односно, са интерно дефинисаном Методологијом за класификацију заснованој на одредбама Одлуке Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Када се ради о гаранцијама и акредитивима које Банка издаје својим клијентима, она по том основу преузима потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, тако да се обрачун обезвређења и

обрачун резерви за процењене губитке за ову врсту потраживања врши на исти начин као и код кредита.

4.2. Девизни ризик

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

Основни циљ Банке у управљању девизним ризиком јесте да Банка својом девизном имовином и девизним обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни све своје доспеле девизне обавезе (ликвидност) као и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност), и тако елиминише могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка има прописане процедуре за идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и управљање девизним ризиком.

Управљање девизним ризиком у надлежности је: Сектора за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање – Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање, Одбора Банке за ликвидност, Извршног одбора, Одбора за праћење пословања Банке.

Одбор Банке за ликвидност на дневном нивоу прати стање ликвидности Банке на основу позиција активе и пасиве, планираних прилива и одлива средстава и предузима мере управљања ликвидношћу тако да се показатељи ликвидности, показатељ девизног ризика одржавају у оквирима прописаним од стране Народне банке Србије и интерно утврђених лимита. Показатељ девизног ризика је однос између укупне отворене нето позиције и капитала Банке који се обрачунава у складу са Одлуком о адекватности капитала према којој је дефинисана обавеза Банке да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% капитала Банке.

У случајевима прекорачења интерног лимита показатеља девизног ризика (утврђеног на нивоу 18% капитала Банке), Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање одмах обавештава надлежну Службу у Банци и Извршни одбор Банке, прати спровођење корективних радњи и о њима, по њиховом предузимању, обавештава надлежне органе Банке (Одбор Банке за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизују, Извршни одбор).

Систем управљања девизним ризиком који Банка примењује у свом пословању је предмет континуиране унутрашње контроле и унутрашње ревизије.

Мерење и праћење девизног ризика врши се свакодневно уз обавезу израде детаљних извештаја о показатељу девизног ризика у складу са интерним Упутством у следећим случајевима:

- када се два узастопна показатеља девизног ризика разликују за два процентна поена;
- када је збир пет узастопних апсолутних разлика у показатељу девизног ризика износи „+“ или „-“ 5 процентних поена.

Начело заштите од девизног ризика Банке је да се оствари и одржава девизна актива најмање у обиму девизних обавеза, односно девизне пасиве. Такође, овај однос је усаглашен са становишта рокова доспелости девизних потраживања и девизних обавеза Банке.

4.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе и то због:

- повлачења постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава) или
- отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).

Основни циљ Банке у управљању ризиком ликвидности јесте да Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) као и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност), те да елиминише могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка утврђује и одржава одговарајући ниво резерве ликвидности у складу са анализом рочне неусклађености њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки (ГАП анализа) за унапред утврђене периоде који укључују и период од једног дана.

Банка има утврђене принципе за управљање ризиком ликвидности који се односе нарочито на:

- управљање ликвидношћу збирно по свим валутама и појединачно по значајним валутама,
- обезбеђење стабилности и диверсификације извора финансирања,
- решавање привремених и дугорочних криза ликвидности,
- благовремено и адекватно поступање у случајевима повећаног ризика ликвидности (поштовање Плана пословања Банке у случају настанка непредвиђених догађаја тј. у случајевима повећаног ризика ликвидности).

Управљање ризиком ликвидности у надлежности је: Сектора за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање – Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање, Одбора Банке за ликвидност (који се на дневном нивоу бави ликвидношћу и одговоран је за одржавање исте на оптималном нивоу), Извршног одбора, Одбора за праћење пословања Банке, Одбора за управљање активом и пасивом. Спровођење стратегије управљања ликвидношћу, као обавезујуће на свим нивоима управљања, обезбеђују и спроводе руководиоци организационих делова Банке, где се и преузима – настаје ризик ликвидности, кроз адекватну организацију пословних задатака.

Банка има прописану Процедуру за идентификовање ризика ликвидности, процену и мерење ризика, ублажавање и праћење ризика ликвидности и поступке и методе управљања ризиком ликвидности на кратак и дуги рок. Овом Процедуром дефинисани су следећи показатељи изложености ризику ликвидности:

А - Показатељ ликвидности који представља однос збира ликвидних потраживања првог и другог реда, с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране, а сагласно регулативи Народне банке Србије тј. минимална висина показатеља ликвидности дефинисана је:

- најмање 1.0 - када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не мање од 0.9 дуже од три узастопна радна дана и
- најмање 0.8 - када је обрачунат за један радни дан.

Б – Ужи показатељ ликвидности који представља однос збира ликвидних потраживања првог реда, с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране, а сагласно регулативи Народне банке Србије. Минимална висина ужег показатеља ликвидности дефинисана је:

- најмање 0.7 - када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не мање од 0.6 дуже од три узастопна радна дана и
- најмање 0.5 када је обрачунат за један радни дан.

Показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности се обрачунавају свакога дана и месечно у Служби за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање и о истом се у Банци извештавају нарочито: Одбор за ликвидност, надлежни Сектори и Службе динарских средстава и (одржавање) динарске ликвидности и девизних средстава и (одржавање) девизне ликвидности и екстерно Народна банка Србије.

В - Индикатори ликвидности који представљају односе одређених позиција биланса Банке:

- индикатор готовине, као однос готовине и готовинских еквивалената увећаних за брзо уновчиву активу с једне стране и укупне активе с друге стране;
- индикатор укупних депозита, као однос укупних депозита увећаних за узете кредите од банака и других финансијских организација с једне стране и укупних пласмана с друге стране,
- индикатор резерви, као однос готовине и готовинских еквивалената с једне стране и депозита увећаних за узете кредите од банака и других финансијских организација с друге стране.

Г - Гап анализа представља утврђивање разлике између средстава и обавеза Банке и разлике између промене средстава и обавеза у будућем временском периоду укључујући и ванбилансне ставке. Мерење ризика ликвидности ГАП анализом врши се на месечном нивоу.

Основ за управљање ризиком ликвидности јесте успостављање адекватне рочне структуре активе и пасиве као базе за оперативну, краткорочну ликвидност. У том смислу ризиком ликвидности управља се на дуги и на краatak рок.

Обрачун расположивих или недостајућих средстава врши се у Сектору средстава, ХОВ и ликвидности банке.

План процене прилива и одлива сагледава се најкасније до 9 часова сваког радног дана за тај дан.

Одбор за ликвидност прати: усклађеност дневног показатеља ликвидности и ужег показатеља ликвидности са прописаним лимитима, показатељ девизног ризика, издвојену обрачунату обавезну резерву. На основу плана новчаних токова као и обрачаног износа расположивих ликвидних средстава, или недостајућих средстава, Одбор за ликвидност доноси одговарајуће одлуке које се спроводе у Сектору средстава, ХОВ и ликвидности Банке и о истом сачињава Записник и исти доставља Сектору за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање.

Банка израђује и у прописаним роковима и на прописани начин, доставља НБС Дневни извештај о показатељу ликвидности - на обрасцу ЛИК и Месечни извештај о показатељу ликвидности Банке - на обрасцу ЛИКМЕС у складу са Одлуком НБС о извештавању банака.

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

4.4. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу позиција из банкарске књиге услед промене каматних стопа.

Облици каматног ризика су:

- ризик временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена (реприцинг ризик);
- ризик криве приноса (уиелд цурве ризик);
- базни ризик (басис ризик) коме је банка изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена;
- ризик опција (оптионалиту ризик), коме је банка изложена због уговорених одредаба (превремена отплата код кредита, повлачење депозита пре рока доспећа...)

Банка има прописане процедуре којима идентификује, мери и управља каматним ризиком. Идентификовање, мерење и управљање каматним ризиком Банка спроводи на месечном нивоу и то по свим значајним валутама у банкарској књизи.

Технике мерења каматног ризика које Банка користи јесу: ГАП анализа, Рацио анализа, Стрес тест и ЕВЕ сценарио.

Банка управља каматним ризиком користећи дефинисане лимите и прописане мере заштите од каматног ризика.

Извештавање о процесу управљања каматним ризиком врши се интерно и екстерно.

4.5. Управљање капиталом

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности капитала Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним показатељима.. Законом о банкама Републике Србије је прописано да:

- банке морају да одржавају минимални износ капитала у висини динарске противвредности од 10 милиона евра према званичном средњем курсу,
- Основни капитал Банке мора да износи најмање 50% капитала Банке,
- показатељ адекватности капитала најмање 12%, као и да
- обим и структура пословања банке мора да буде у складу са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник РС” бр. 45/2011, 94/2011, 119/2012 и 123/2012) и Одлуком о адекватности капитала (“Сл. гласник РС” број 46/2011).

Банка својим текућим пословањем обезбеђује очување капитала (обавеза Банке из Уговора о оснивању Банке, Статута Банке и Закона о банкама) на начин што оптималним управљањем капиталом, политиком пласирања средстава обезбеђује да капитал Банке има једнаку куповну снагу на почетку и на крају обрачунског периода на који начин спречава преливање капитала у резултат Банке.

Пословном политиком Банке предвиђено је да се капитал Банке очува –ревалоризује, најмање за износ инфлације или за износ пораста курса ЕУР (по средњем курсу НБС) на дан 31.12. текуће године у односу на 31.12. претходне године.

Поред очувања капитала Банке на напред наведени начин, Банка настоји да исти увећа распоредом остварене добити у акцијски капитал и резерве Банке, на који начин обезбеђује повећање пословне активности из сопствених извора (капитала), и обезбеђење средстава за покриће потенцијалних ризика за процењене губитке.

Управљање капиталом регулисано је Одлуком НБС о управљању ризицима, (тачке од 21-28) и општим актом банке “ Стратегија и план управљања капиталом”:

Стратегијом и планом управљања капиталом Банка спроводи процес интерне процене адекватности капитала односно утврђује износ интерног капитала у складу са својим ризичним портфолиом, обрачунавајући при томе капиталне захтеве за ризике које је идентификовала као материјално значајне.

Стратегијом управљања капиталом Банка обезбеђује да у сваком тренутку располаже таквим нивоом и таквом структуром интерног капитала који обезбеђује испуњење законских обавеза Банке, одржавање поверења акционара и депонената Банке у сигурност и стабилност њеног пословања, остварење пословних и финансијских планова, који могу да подрже очекивани раст пласмана Банке, будућих извора средстава и њиховог коришћења, политику дивиденди и све промене минималног износа капитала.

План управљања капиталом Банке садржи нарочито:

- организацију процеса управљања интерним капиталом која укључује утврђене надлежности и одговорности органа Банке: Управног одбора, Извршног одбора, других одбора Банке као и надлежних служби Банке: Службе за бонитет и управљање ризицима и Службе за банкарску подршку, Ој за контролу усклађености пословања и Ој за унутрашњу ревизију,
- процедуре планирања адекватног нивоа интерног капитала,
- дефинисање капитала Банке, основног и допунског и одбитних ставки од капитала,
- израчунавање капиталних затева за кредитни ризик (утврђивање активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за ризик измирења, за ризик друге уговорне стране),
- израчунавање капиталних захтева за тржишне ризике,
- израчунавање капиталних захтева за оперативне ризике,
- план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја који могу да утичу на износ интерног капитала.

Укупни капитал Банке чини збир основног и допунског капитала, умањен за износ одбитних ставки од капитала:

- Основни капитал Банке укључује: акцијски капитал уписан и уплаћен по основу издатих обичних и преференцијалних акција, осим преференцијалних кумулативних акција, затим, емисиону премију, резерве из добити и добит Банке,
- Допунски капитал Банке чини збир номиналне вредности уплаћених преференцијалних кумулативних акција Банке и дела позитивних ревалоризационих резерви Банке,
- Одбитне ставке од укупног капитала су: нематеријална улагања, износ акција Банке узетих у залогу осим преференцијалних кумулативних акција, износ нереализованих губитака по основу хартија од вредности расположивих за продају, улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу изнад 10% капитала тих банака или тих других лица, износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору, потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама Банке.

Процена интерног капитала Банке врши се у складу са Методологијом за мерење односно процену ризика, ради спровођења процеса интерне процене адекватности капитала коју је усвојио Извршни одбор Банке. Процес интерне процене адекватности капитала укључен је у систем управљања Банком и доношења одлука у Банци.

Стратешки циљ Банке је одржавање показатеља адекватности капитала на нивоу изнад прописаног а најмање на нивоу од 14.5% тј. 2.5 процентна поена изнад прописане минималне стопе са циљем да Банка може вршити расподелу добити тако што ће поред издвајања у елементе основног капитала вршити и исплату дивиденде акционарима као и награђивати запослене путем исплате фиксних и варијабилних бонуса и сл. У протеклом периоду, Банка је одржавала показатељ адекватности капитала на веома високом нивоу од преко 34%. Висина и структура капитала Банке у сваком тренутку мора да обезбеди покриће минималних капиталних

захтева као и капиталне захтеве за ризике којима је Банка у свом пословању изложена а у свему у складу са Стратегијом и политикама управљања ризицима.

4.6. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја, укључујући и правни ризик.

Банка је процедурама за управљање оперативним ризиком идентификовала главне догађаје и изворе оперативног ризика, утврдила ниво материјално значајног губитка по основу оперативног ризика, изложеност Банке овом ризику, посебно код увођења нових производа, активности процеса и система, а нарочито оних чије је обављање поверила трећим лицима

Управни одбор Банке, усвојио је План континуитета пословања као и План опоравка активности у случају катастрофа а Извршни одбор банке одговоран је за њихово спровођење, измену, тестирање и обуку и упознавање запослених са њиховом улогом и одговорностима у случају наступања ванредних ситуација.

Ради обезбеђења континуитета пословања Банка је утврдила кључне пословне активности, ресурсе и системе потребне за обављање пословних процеса, критично време за поједине пословне процесе, ризике који могу довести до прекида континуитета пословања а Стратегијом опоравка утврђени су кључни циљеви које Банка треба да оствари у случају прекида пословања.

БЦП и ДРП план, поред процедура и ресурса неопходних за поновно успостављање континуитета пословања односно опоравка система информационе технологије, садрже тимове запослених одговорних за успостављање пословања односно опоравак система, њихове дужности и одговорности и резервну локацију.

Банка је у току 2012.године била изложена оперативном ризику – линија: интерне преваре, екстерни догађаји и пљачке у износима који су делимично надокнађени од осигуравајућих кућа, делимично од самих радника а у току године забележен је и ненадокнађен губитак у износу од цца 41 милион динара.

4.7. Ризик улагања банке

Ризици улагања Банке обухватају ризике њених улагања у друга правна лица и у основна средства, при чему улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору не сме прећи 10% њеног капитала а укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке.

Банка у току 2012.године није била изложена ризицима улагања.

4.8. Ризик изложености

Ризик изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика или истој или сличној врсти ризика – ризик концентрације односи се на:

1) велике изложености:

- изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица преко 10% а до 25% капитала Банке ,
- изложеност Банке према лицу повезаном са Банком до 5% капитала Банке и укупно, према свим лицима повезаним са Банком до 20% капитала Банке,
- збир свих великих изложености не сме прећи 400% капитала Банке.

- 2) групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредни сектори, географска подручја, врсте производа...),
- 3) инструменте кредитне заштите укључујући и рочну и валутну неусклађеност између великих изложености и инструмената кредитне заштите тих изложености.

Контролу ризика изложености Банка врши успостављеним лимитима изложености који јој омогућавају диверсификацију кредитног портфолиа као и коришћењем инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите а у складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011
Приходи од камата		
По основу кредита:		
- у динарима (700)	10,292,935	10,724,327
- у страној валути (705)	177,679	113,127
	10,470,614	10,837,454
По основу депозита:		
- у динарима (701)	307,850	186,725
- у страној валути (706)	111,737	350,834
	419,587	537,559
По хартијама од вредности		
- у динарима (702)	1,398,275	1,042,541
- у страној валути (707)	521,396	177,360
	1,919,671	1,219,901
По основу осталих пласмана:		
- у динарима (703)	29,442	60,230
- у страној валути (708)	0	0
	29,442	60,230
	12,839,314	12,655,144
Расходи од камата		
По основу примљених кредита у динарима:(гр.600)	-102,897	-140,591
По основу депозита:		
- у динарима (гр.601+603)	-1,344,857	-2,049,729
- у страној валути (гр.606)	-3,850,665	-4,113,466
	-5,195,522	-6,163,195
	-5,298,419	-6,303,786
Добитак по основу камата	7,540,895	6,351,358

а) Приходи од камата	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011
Депозити код Народне банке Србије	175,279	94,915
Пласмани банкама	214,315	298,026
Пласмани комитентима	10,543,740	11,042,302
Камата на хартије од вредности:		
- благајнички записи НБС из Репо трансакција	178,689	258,380
- динар.обвезнице предузећа	88,633	14,073
- динарски записи Владе РС	255,536	197,619
- менице	861,726	572,469
- обвезнице девизне штедње	11,684	6,162
- девизне дугор.обвезнице РС	66,378	2,984
- девиз.дугор.државни записи Владе	443,334	168,214
	1,905,980	1,219,901
	12,839,314	12,655,144

б) Расходи од камата	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011
Депозити и кредити банака	-419,486	-615,207
Депозити и кредити комитената	-4,878,933	-5,688,579
	-5,298,419	-6,303,786

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Приходи од накнада и провизија:		
- по картичним трансакцијама	119,525	85,695
- платни промет	371,857	412,290
- остале провизије	433,631	549,005
	925,013	1,046,990
Расходи од накнада и провизија:		
- по картичним трансакцијама	-38,269	-10,914
- платни промет	-103,973	-103,116
	-142,242	-114,030
Добитак по основу накнада и провизија	782,771	932,960

7. НЕТО ПРИХОДИ / РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Приходи од курсних разлика	11,840,204	13,644,018
Расходи од курсних разлика	-14,287,018	-13,899,591
нето	-2,446,814	-255,573

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
7а. Приходи од дивиденди и уешћа (766)	0	9,887

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Приходи од закупа посл. простора и земљишта (74610)	398,782	214,497
Приходи по основу рефундираних трошк. (746 д)	65,808	33,579
Добици од продаје материјалних вредн. и имовине (761)	3,076	95,789
Приходи од смањења обавеза (762)	36,533	25,566
Остали приходи	7,195	607
	511,394	370,038

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист (на терет) резултата

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Расходи индиректних отписа пласм.биланс.позиција:		
- камате и накнаде	-999,867	-1,063,865
- дати кредити и депозити	-3,289,140	-4,395,944
- хартије од вредности (без сопствених акција)	-291,940	-232,356

- удели (учешћа)	-32,597	0
- остали пласмани	-157,248	-294,972
- остала актива	-62,643	-91,576
	<u>-4,833,435</u>	<u>-6,078,713</u>
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	-347,268	-403,199
Расх.резервисања за дугор.бенефиције запослених	-23,723	-21,803
Расходи по основу суспензије	-14,086	-1,057
	<u>-5,218,512</u>	<u>-6,504,772</u>
Приходи индиректних отписа биланс.позиција:		
- камате и накнаде	109,130	280,795
- дати кредити и депозити	1,165,359	2,707,280
- хартије од вредности (без сопствених акција)	136,723	119,588
- остали пласмани	178,637	177,384
- остала актива	123	268
	<u>1,589,972</u>	<u>3,285,315</u>
Приходи од укид.резервис.по ванбил.позицијама	152,010	577,083
Приходи од укид.резервис.по судским споровима	0	0
	20,467	12,722
Прих.од укид.резервис.по дугор. бенефиц. запослених	1,504	939
Приходи од наплаћене суспендоване камате	<u>1,763,953</u>	<u>3,876,059</u>
Нето расходи индирек.отписа плас.и резервисања	<u>-3,454,559</u>	<u>-2,628,713</u>

б) Структура исправки вредности (стање)

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Камате и накнаде	2,992,969	2,271,769
Дати кредити и депозити	12,876,705	10,790,881
Хартије од вредности	902,694	747,477
Учешћа	52,391	19,794
Остали пласмани	896,566	939,187
Остала средства	251,866	199,153
	<u>17,973,191</u>	<u>14,968,261</u>

в) Промене на рачунима исправке вредности

	у хиљадама динара						
	Камате и накнаде (напом.17)	Дати кредити и депозити (напом.18)	Хартије од вред. (напом.19)	Учешћа (напом.20)	Остали пласмани (напом.21)	Остала средства (напом.23)	Укупно
Стање 1. јануара 2011. године	1,528,023	9,143,056	641,472	19,794	821,631	107,880	12,261,856
Исправке у току године	1,063,865	4,395,944	232,356	0	294,972	91576	6,078,713
Приходи од укидања исправке	-280,795	-2,707,280	-119,588	0	-177,384	-268	-3,285,315
Отпис и пренос на суспен.камату	-39,324	-40,839	-6,763	0	-32	-35	-86,993
Стање 1. јануара 2012. године	2,271,769	10,790,881	747,477	19,794	939,187	199,153	14,968,261
Исправке у току године	999,867	3,289,140	291,940	32,597	157,248	62,643	4,833,435
Приходи од укидања исправке	-109,130	-1,165,359	-136,723	0	-178,637	-123	-1,589,972
Отпис и пренос на суспен.камату	-169,537	-37,957	0	0	-21,232	-9,807	-238,533
Стање на крају 2012 године	2,992,969	12,876,705	902,694	52,391	896,566	251,866	17,973,191

г) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2012. године обрачуната је посебна резерва за процењене губитке по основу изложености банке кредитном ризику :

	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Обрачуната резерва за процењ.губитке по Одлуци НБС :		
- по билансној активи	33,011,025	30,133,823
- по ванбилансним ставкама	832,374	842,497
	33,843,399	30,976,320
Обрачунате Исправке вред.и резервис.по интер.методол.(МРС 39)		
- исправка вредности билансне активе	-17,973,192	-14,968,261
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	-673,038	-477,780
	-18,646,230	-15,446,041
Више обрачунато по дужнику по интерн.мтодол.у односу на одлуку НБС	425,987	831,797
Потребна резерва за процењене губитке	15,623,156	16,362,076
Потребне резерве за проц.губитке по обрачуну за претходну годину	-16,362,076	-13,900,728
Разлика (повећање/смањење потреб.резерве)	-738,920	2,461,348

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, банка је дужна да утврди износ потребне резерве за процењене губитке, који представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са овом одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Трошкови зарада (630)	372,456	346,867
Трошкови накнада зарада (631)	74,711	70,815
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада (632,633)	166,740	157,274
Остали лични расходи и накнаде привр.посл. (634,635)	41,402	41,435
	655,309	616,391

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Грађевински објекти	-7,787	-10,002
Опрема и остала средства	-111,824	-113,377
Инвестиционе некретнине	-100,440	-47,933
Нематеријална улагања	-23,107	-19,104
	-243,158	-190,416

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Трошкови материјала (640д)	86,347	76,701
Трошкови сервисних услуга (640д)	64,493	47,960
Трошкови закупнина (6410,6461)	210,795	201,377
Трошк.ПТТ и телекомуникац. услуга (6411, 6438002)	138,568	109,545
Трошкови осталих услуга (6414 до 6417)	26,239	14,450
Трошкови одржавања имовине (6413)	144,085	104,336
Трошкови рекламе и пропаганда (6412)	109,712	119,541
Донације и спонзорства (6433)	19,720	25,322
Трошкови репрезентације (6435)	23,007	31,513
Трошкови ревизије и експертизе (6434)	4,909	8,340
Трошкови премија осигурања (6437)	348,381	302,899
Трошкови чланарина (64380000, 64380001)	51,978	20,480
Судске и друге таксе и судски трошк. (64385, 6439006)	48,769	30,956
Трошк.брокер.усл.и центр.регистра (6438604, 6438704)	20,113	19,540
Трошкови чувања имовине (64388000)	127,208	104,056

Трошкови стицања материјалних вредности (64389006)	63,503	56,473
Трош.додатног осигурања запосл.и финанси.инвалида (64391 до 64394)	27,860	22,865
Остали нематеријални трошкови (643д)	38,497	21,476
Трошкови пореза и доприноса (644,645)	216,690	340,216
Расх.накн.утрђ.обав.за повраћај по кредитима (668004)	7,122	0
Остали расходи (66д)	30,024	3,452
	1,808,020	1,661,498

13. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Приходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (770)	7,760,135	3,997,240
- хартија од вредности (771)	421,145	27,666.00
- обавеза (772)	402,437	779,415
	8,583,717	4,804,321
Расходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (670)	-3,649,800	-3,058,032
- хартија од вредности (671)	-292,181	-88,869
- обавеза (672)	-859,109	-678,109
	-4,801,090	-3,825,010
Нето прих. од промене вредн.имовине и обавеза	3,782,627	979,311

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Текући порез	-360,566	-334,096
Одложени порез	-7,413	-1,739
	-367,979	-335,835

б) Усаглашавање пореза на добит, добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Добит пре опорезивања	4,009,827	3,309,511
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	400,983	330,951
Порески ефекти - расх.који се не признају, прих.који се не опорез.	-20,706	16,944
Порески кредит за основна средства	-19,711	-13,799
Ефекат привремених разлика пореза	7,413	1,739
	367,979	335,835

в. Одложене пореске обавезе

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Приврем.разл.на некретн.опреми и нематер.улаг.	16,026	8,613
Приврем.разлике свођ.ХоВ распол.за прод.на ФЕР вр.	125	518
	16,151	9,131

г. Промене на одложеним пореским обавезама

	У хиљадама динара	
	2012	2011
Стање на почетку године	9,131	9,221
Приврем.разл.на некретн.опреми и нематер.улаг.	7,413	1,739
Приврем.разлике свођ.ХоВ распол.за прод.на ФЕР вр.	-393	-1,829
Стање на крају године	16,151	9,131

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима:		
- Жиро рачун (000)	6,563,580	3,821,674
- Готовина у благајни (001)	1,209,088	874,814
- Готовин.еквивал.у запис.влaде, до 3мес.непос.унов.(002)	1,869,132	0
	9,641,800	4,696,488
У страниј валути:		
- Девизни рачуни код других банака (0500)	104,649	61,335
- Редовни девизни рачуни код иностраних банака (0501)	1,049,866	1,625,875
- Готовина у благајни (051)	1,125,078	1,380,418
	2,279,593	3,067,628
	11,921,393	7,764,116

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код НБС, обавезну резерву банке обрачунавају:

- 1) у динарима по стопи од:
 - 5% - на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године,односно до 730 дана,
 - 0% - на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године,односно преко 730 дана ;
- 2) у еврима по стопи од:
 - 29% - на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана,
 - 22%-на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године,односно преко 730 дана.

Динарска обавезна резерва обрачуната на основу просечног стања депозита из новембра 2012 године, по обрачуну од 17. децембра 2012. године износила је 6,990,052 хиљада динара (а за упоредни период по обрачуну из децембар 2011. године, износила је 3,739,838 хиљада динара).

По овом обрачуну банка је била дужна да у децембру одржава просечно дневно стање на жиро-рачуну у висини обрачунате динарске резерве до следећег обрачуна, тј до 17.01.2013 године. Банка је у периоду 18.12.2012 до 17.01.2013 на жиро рачуну држала просечно дневно стање изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве. Такође , и за 2011 годину просечно дневно стање на жиро рачуну је било изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве .

Банка у току 2012. године није користила средства резерве у сврхе одржања ликвидности.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2012. године износила је 2.5 % на годишњем нивоу.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима:		
- пласмани НБС по репо трансакцијама (013)	0	2,000,000
	0	2,000,000
У иностраној валути:		
- обавезна резерва код НБС (060)	28,143,786	34,357,134
	28,143,786	36,357,134

Стање депонованих вишкова ликвидних средстава на крају године је нула, али је у току године вршено издвајање. Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије у току 2012. године кретала се у распону од 7% до 8.75% на годишњем нивоу.

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у иностраној валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Сл. гласник РС", број: 87/2012, која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од 22% и 29% на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца.

На дан 31. децембра 2012.године, обавезна резерва Банке у валути била је усклађена са Одлуком Народне банке.

Народна банка Србије не плаћа камату на обавезну девизну резерву, од 01.јула 2005 године.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања по основу камата:		
- у динарима (020)	4,570,824	3,987,537
- у иностраној валути (080)	88,301	62,873
	4,659,125	4,050,410
<i>Исправка вред.потраживања по каматама:</i>		
- у динарима (0290)	-2,906,515	-2,214,384
- у иностраној валути (0890)	-60,413	-34,552
	-2,966,928	-2,248,936
Потраживања по основу накнада у динарима (021)		
- у динарима (021)	43,936	45,788
- у иностраној валути (081)	0	4
	43,936	45,792
<i>Исправка вред.потр.по накнадама - у динар. (0291)</i>	-25,992	-22,784
Потражив. од продаје материјалних вред. (022)	49	49
<i>Исправка вред.потраж.од продаје матер.вред. (0292)</i>	-49	-49
Нето	1,710,141	1,824,482

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати депозити (кто 11+ 21)		
Краткорочни депоз. Банк. (кто 111) - дин	187	187
Дугорочни депоз.Клијент.(кто 113) - дин	69	69
Краткорочни депоз.-Банк. (кто 211) - Вал	3,489,280	4,708,841
Краткор.депоз.-Клијент. (кто 213) - Вал	21,544	16,625
	<u>3,511,080</u>	<u>4,725,722</u>
<i>Исправка вредности датих депозита</i>	<i>-187</i>	<i>-187</i>
	3,510,893	4,725,535
Дати кредити (кто 10 + 20)		
- Краткор.кредити банкама (к.108800Б) - Дин	9,608	9,608
- Краткор.кредити клијентима (10д) - Дин	37,393,790	43,570,927
Дугор.кредити клијен. (1021,1041,1051,1061,1081)-Дин	36,521,221	28,395,032
Краткороч.кредити клијент. (20) - Вал.	583,761	512,676
Дугор. кредити клијен.(2011,2031) - Вал.	3,060,058	195,554
	<u>77,568,438</u>	<u>72,683,797</u>
<i>Исправка вредности кредита</i>	<i>-12,876,518</i>	<i>-10,790,694</i>
	64,691,920	61,893,103
Нето	68,202,813	66,618,638

Краткорочни депозити у иностраној валути домаћим банкама су пласирани на период до 6 месеци дана, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 2.5% до 3.0% год.,

Краткорочни кредити у динарима одобравани су правним лицима и предузетницима на период до 12 месеци уз претежно номиналну стопу у распону од 10.95% до 29.84% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 12.71% до 35.29%) а на дугорочне кредите у динарима (индоксирани у иностраној валути) правним лицима и предузетницима, претежно у распону од 3.55% до 12.17% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 4.14% до 13.65%).

Номиналне каматне стопе на кредите правним лицима у девизама, кретале су се претежно у распону од 6.5% до 14.19% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од од 6.5% до 19.49%).

Предузетницима се одобравају пласмани по условима који се примењују за правна лица.

Краткорочни пласмани у динарима ,одобравани су физичким лицима по ефективној каматној стопи од 10.12% до 39.79% годишње, а динарски пласмани индексирани у иностраној валути , одобравани су по ефективној каматној стопи од 4.52 % годишње.

Краткорочни пласмани у динарима носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 5.94% годишње (за субвенционисане кредите) до 32.95% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима одобравани су физичким лицима уз ефективне каматне стопе од 17.82% годишње (за субвенционисане кредите) до 39.54% годишње а динарски пласмани индексирани у иностраној валути , по ефективној каматној стопи од 4.7% годишње (за субвенционисане кредите) до 20.94% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима (индексирани у иностраној валути), носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 9.23% до 17.88% годишње.

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПС. АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вред. по фер вред. кроз биланс успеха :		
- Акције Агробанке А.Д., Београд (120)	21,689	81,503
Хартије од вред. које се држе до доспећа:		
У динарима:		
- Менице других предузећа (124 д)	7,575,594	5,185,382
- Кратк.обвезнице друг.предузећа (12402, 124602, 12482)	312,114	1,136,100
- Обвезнице РС (1241, 12471)	1,361,956	0
- Записи Владе РС (1242, 1243 , 12472, 12473)	3,659,400	177,275
Исправка вредности	-902,694	-747,477
	12,006,370	5,751,280
У иностраној валути:		
- Државне Обвезнице (224 д)	1,961,580	414,723
- Државни Записи (2243)	11,983,107	5,490,090
	13,944,687	5,904,813
	25,972,746	11,737,596

Промене на исправкама вредности хартија од вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	2,012	2,011
Стање на дан 1. јануара	747,477	641,472
Исправке у току године (напомена 9)	291,940	232,356
Приходи од укидања исправки (напомена 9)	-136,723	-119,588
Отпис, курсне разлике	0	-6,763
Стање на дан 31. Децембра	902,694	747,477

20. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа која се не котирају на берзи	49,562	49,590
Учешћа која се котирају на берзи	52,294	25,433
	101,856	75,023
Исправка вредности	-52,391	-19,794
	49,465	55,229

Исправка вредности учешћа у капиталу односи се на обезвређивање учешћа која се не котирају на берзи, а обезвређивање је извршено на основу процене која се заснива на информацијама добијеним од издавоца удела и другим сазнањима.

Остала учешћа у капиталу која се котирају на берзи евидентирају се по фер вредности, и ефекти флукуација тржишних цена директно се рефлектују као промене на капиталу.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка има учешћа у капиталу следећих правни лица:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу до 10%:		
- Брокерско дилерско друштво ад Београд	171	199
- Универзал банка а.д., Београд	2,758	6,219
- Марфин Банк а.д., Београд	30	107
- ПБ Агробанка а.д., Београд	32,596	0
- ОТП Банка Србија а.д., Нови Сад	12,490	12,490
- АМС Осигурање а.д., Београд	199	587
- Политика а.д., Београд	4,221	6,030
- БетраТранс а.д., Београд	57	57
- Шар холдинг	19,050	19,050
- Плава тачка а.д. – у ликвидацији	745	745
	72,317	45,484
Учешћа у капиталу изнад 10%:		
- Штедно кредитна организација АИК, Врање	29,080	29,080
- Предузеће АИК	418	418
- Регионални центар за развој мале привреде у Нишу	41	41
	29,539	29,539
	101,856	75,023
<i>Испр.вред.учешћа (шар холдинг, плава тачка и агробанка: испр.100%)</i>	-52,391	-19,794
. Нето	49,465	55,229

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (кто 16 + 26)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Бруто вредност осталих пласмана		
Потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал. (к.163+263+265)	1,627,262	2,308,133
Краткор.пласм.и цедир.потраж.јавним предуз. (164)	274,455	558,958
Потраж.од банака по чек.грађ.и визацард. (1680...Б)	86,427	126,155
Недос.плас.клијен.у платне картице (168006.+168007.)	2,828,076	2,865,290
Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.16812.Ф)	199,550	299,326
Доспели плас.клијен.у платне картице (к. 1688.)	573,930	547,097
Остали пласмани	192,444	34,081
	5,782,144	6,739,040
<i>Исправка вредности осталих пласмана :</i>		
- <i>потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал.(1693,2693)</i>	-519,050	-511,220
- <i>крат.пласм.и цедир.потр.у дин.јавним пред.(1694)</i>	-3,375	-7,881
- <i>Потражив.од банака по чеков.грађ. (16980.Б)</i>	-2,542	-891
- <i>Недос.плас.у платне картице (1698006.+1698007.)</i>	-67,400	-89,444
- <i>Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.169812.Ф)</i>	-2,335	-50,420
- <i>Доспели плас.у платне картице (к. 16988.)</i>	-263,509	-245,249
- <i>Осталих пласмана (169д, 269д)</i>	-38,355	-34,082
	-896,566	-939,187
Нето	4,885,578	5,799,853

Потраживања по гаранцијама и акредитивима – конта 163,263,265 – Износ 1,627, 262 хиљаде динара – се односи на покриће за конфирмације код Цоммерзбанк АГ Франкфурт за издате девизне гаранције на захтев Суноко доо Нови Сад у износу од 849 милиона динара (што је 7,300,163 хиљаде ЕУР), на пласмане по основу протестираних динарских и девизних гаранција и акредитива по којима је Банка извршила плаћања корисницима и то : 748 милиона динара за динарске, а 30 милиона динара за девизне гаранције и акредитиве

Краткорочни пласмани у динарима јавним предузећима од 274,455 хиљада динара су по основу уговора о уступању потраживања уз накнаду и претежно се односе на:

ЈКП ГРАДСКА ТОПЛАНА ЗРЕЊАНИН у укупном износу од 266,667 хиљада динара (каматна стопа: 6%+шестомесечни белибор, пропорционални метод на 360 дана, накнада 0.60% једнократно, враћање у ратама до 22.08.2013. године)

ДИРЕКЦИЈА ЗА ПУТЕВЕ ГРАДА ШАПЦА у укупном износу од 6,231 хиљада динара (каматна стопа: 1.8% антиципативно конформни метод, накнада: 0.50%једнократно, враћање у ратама до 17.12.2012. године)

Дугорочни пласмани у динарима у јавним предузећима износе 199,550 хиљада динара , и укупан износ се односи на потраживања од „ЈП ПУТЕВИ СРБИЈЕ“, по основу Уговора о уступању потраживања и Уговора о кредиту предузећима путне привреде (по основу репрограма на 5 милиона , са враћањем у полугодишњим ратама и каматом у висини тромесечног БЕЛИБОР-а увећаног за 4 процентна поена годишње).

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине		Нематериј. улагања
Набавна вредност					
Стање набавне вр. 01. јануар 2012.год.	640,643	1,062,559	8,141,974	9,845,176	116,664
Донос са материјалних вредности	61,315	0	612,291	673,606	
Пренос са инвестиц.некретнина на опрему	0	38,030	-38,030	0	
Повећање	0	89,192	6,858	96,050	41,385
Отуђења и расходања	-19,016	-44,813	0	-63,829	
Стање набавне вр. 31. децембра 2012.год.	682,942	1,144,968	8,723,093	10,551,003	158,049
Исправка вредности :					
Стање исправке 1. јануара 2012. године	64,907	641,564	94,047	800,518	68,202
Амортизација	7,787	111,824	100,440	220,051	23,107
Пренос са инвестиц.некретнина на опрему				0	0
Отуђења и расходања	-2,740	-42,754	0	-45,494	
Стање исправке вр. 31. децембра 2012.год.	69,954	710,634	194,487	975,075	91,309
Неотписана вредност, 31. децембра 2012. г	612,988	434,334	8,528,606	9,575,928	66,740
Неотписана вредност, 31. децембра 2011. г	575,736	420,995	8,047,927	9,044,658	48,462

На дан 31. децембра 2012. године Банка нема основних средстава оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остала потраживања: (03, 09, 304)		
- Аванси за обртна средства (кто 030) - дин	7,001	2,703
- Аванси за обртна средства (кто 090) - стр.вал.	3,018	2,470
- Аванса за основна средства (кто 031) - дин	29,910	24,497
- Потраж.од Београдске Банке у стеч.(к.0365400)- дин.	92,300	92,300
- Више плаћ.аконтац.пореа на добит по конач.обр.(к.034) - дин	0	232,374
- Потражив.од купаца (кто 0366)	211,565	139,178
- Материјалне вред.примљ.из наплате потраж.(к.304) - дин.	2,859,320	2,880,547
- Остала потраживања - у дин.	80,789	32,078
- Остала потраживања - у стр.вал.	1,823	4,224
	3,285,726	3,410,371
<i>Исправка вредности осталих потраживања:</i>		
- Потр.од Београдске Банке у стеч.(03965400)-дин.	-92,300	-92,300
- Потражив.од купаца (кто 03966)	-110,623	-87,154
- Остала потраживања - у дин. (кто 039+309)	-48,837	-19,615
- Остала потраживања - у стр.вал. (кто 099)	-106	-84
	-251,866	-199,153
Активна временска разграничења :		
- Разгран.потраж.за обрачун.камату (190,191) - дин.	246,417	163,548
- Разгр.расх.унапр.испл.кам.по штедњи (192) - дин	506,308	388,558
- Унапред плаћени трошкови купа (194) - дин	8,455	6,057
- Разгран.потраж. за обрачун.камату (290) - стр.вал.	28,711	173,990
	789,891	732,153
нето	3,823,751	3,943,371

Нето актива осталих средстава је претежно динарска од 3,790,305 хиљада динара, или 99.13%, а остатак од 33,446 хиљада динара, или 0.87% су нето валутна остала средства, посматрано по нето принципу

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	31.децембар 2012	У хиљадама динара 31.децембар 2011
У динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	38,169	92,071
- Јавна предузећа	636,395	473,288
- Друга предузећа	1,903,015	2,045,478
- Предузетници	259,948	271,450
- Становништво	901,156	834,208
- Страна правна лица	130,194	92,226
- Јавни сектор	532,886	56,870
- Други комитенти	365,382	238,711
	4,767,150	4,104,302
У страној валути:		
- Банке и друге финансијске организације	676,840	49,183
- Јавна предузећа	15,102	23,583
- Друга предузећа	775,902	726,135
- Предузетници	16,011	22,376
- Становништво	361,021	264,965
- Страна правна лица	83,522	62,467
- Јавни сектор	356	0
- Други комитенти	118,344	88,319
	2,047,093	1,237,028
	6,814,243	5,341,330

На трансакционе динарске депозите Банка плаћа камату у распону од 3% до 11.5% на годишњем нивоу.

Банка не плаћа камату на трансакционе депозите у девизама јавном сектору, и страним правним лицима.

На трансакционе депозите становништва у динарима Банка плаћа камату по стопи до 3% годишње.

Трансакциони депозити становништва у страној валути су некаматоносни .

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

Структура депозита по секторима и валутама приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара					
	31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. године		
	у динар.	у стр. вал.	Укупно	у динар.	у стр.вал.	Укупно
Штедни депозити:						
Становништво	496,139	69,774,253	70,270,392	1,660,265	59,589,542	61,249,807
Страна физичка лица	57	1,007,707	1,007,764	26,285	918,523	944,808
	496,196	70,781,960	71,278,156	1,686,550	60,508,065	62,194,615
Депозити по основу датих кредита :						
Банке и друге финансијске организације	10,175	341,155	351,330	106,449	1,369,754	1,476,203
Друга предузећа	962,926	1,213,165	2,176,091	1,936,975	1,111,069	3,048,044
Предузетници	72,042	0	72,042	300	13,289	13,589
Становништво	253	838,204	838,457	445	863,184	863,629
Јавни сектор	501,641	0	501,641	1,297	0	1,297
Остали комитенти	25,216	23,311	48,527	15,586	11,772	27,358
	1,572,253	2,415,835	3,988,088	2,061,052	3,369,068	5,430,120
Наменски депозити:						
Банке и друге финансијске организације	56	115	171	235	1,627	1,862
Друга предузећа	7,429	8,271	15,700	38,294	1,786	40,080
Предузетници	11	17,069	17,080	6	314	320
Становништво	13,148	1,655	14,803	14,433	1,549	15,982
Страна физичка лица	2,219	17,147	19,366	1,416	3	1,419
Јавни сектор	18	0	18	18	0	18
Остали комитенти	627	9,439	10,066	409	904	1,313
	23,508	53,696	77,204	54,811	6,183	60,994
Остали депозити:						
Банке и друге финансијске организације	2,038,285	2,191,911	4,230,196	2,615,765	766,998	3,382,763
Друга предузећа	2,046,712	5,263,456	7,310,168	5,648,435	2,698,672	8,347,107
Предузетници	38,730	631	39,361	88,314	2	88,316
Становништво	1,843	350,426	352,269	155	0	155
Страна физичка лица	4,432	0	4,432	3,012	0	3,012
Јавни сектор	1,214,964	0	1,214,964	1,155,969	0	1,155,969
Остали комитенти	2,067,886	247,435	2,315,321	3,306,535	297,960	3,604,495
	7,412,852	8,053,859	15,466,711	12,818,185	3,763,632	16,581,817
Укупно остали депозити	9,504,809	81,305,350	90,810,159	16,620,598	67,646,948	84,267,546

Ефективна каматна стопа на штедњу по виђењу СТАНОВНИШТВА износила је за штедњу у ЕУР од 0.42% до 0.45% годишње, за штедњу у ЦХФ од 0.127% до 0.135% годишње, а за штедњу у УСД од 0.212% до 0.225% годишње.

Напомена (номиналне каматне стопе у току целе године су биле исте на напред наведену штедњу, али је повећана стопа пореза на приходе од камата по девизној штедњи са 10% на 15% .

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ до годину дана кретала се у распону од 1.7% - 4.46% на годишњем нивоу на штедњу у ЕУР, а од 1.27% до 1.7% годишње на штедњу у ЦХФ, као и од 1.61% до 2.21% годишње на штедњу у УСД.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ДИНАРИМА до годину дана кретала се у распону од 8% до 11% на годишњем нивоу.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ преко годину дана (на период од 15 месеци и 25 месеци) кретала се у распону од 4.6% до 4.83% на годишњем нивоу на штедњу у ЕУР.

Ефективна каматна стопа на наменске динарске и девизне депозите (колатерал по одобреним пласманима), кретала се претежно у висини од 0.5% годишње (изузетно има бескаматних колатерала, као и наменских депозита са вишом каматном стопом (анексирана ненаменска у наменску), али је иста (пасивна каматна стопа) представљала основ за формирање цене пласмана уз одговарајућу каматну маржу.

Девизни депозити по виђењу на име покрића дознака су некаматносни.

Краткорочно орочени динарски депозити од БАНАКА орочавани су на период од једног до 6 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 5% до 11.25%.

Краткорочно орочени динарски депозити од ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЋА орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 8.25% до 12.75%.

Остали депозити по рочности и валути:

			У хиљадама динара		
			31. децембар 2011. Године		
			у динар.	у стр. вал.	укупно
			31. децембар 2012. године		
			у динар.	у стр. вал.	укупно
Штедни депозити:	(кто 402, 502)				
Краткорочни			496,196	30,302,801	30,798,997
Дугорочни			0	40,479,162	40,479,162
			496,196	70,781,963	71,278,159
Депозити - колатерали по датим кредитама:	(кто 403, 503)				
Краткорочни			619,023	503,083	1,122,106
Дугорочни			953,230	1,912,753	2,865,983
			1,572,253	2,415,836	3,988,089
Наменски депозити:	(кто 404, 504)				
Краткорочни			23,508	53,696	77,204
			23,508	53,696	77,204
Остали депозити:	(кто 405, 505)				
Краткорочни			7,404,579	8,048,458	15,453,037
Дугорочни			8,273	5,401	13,674
			7,412,852	8,053,859	15,466,711
Укупно			9,504,809	81,305,354	90,810,163
			12,818,185	3,763,632	16,581,817
			16,620,598	67,646,948	84,267,546

Краткорочно орочени динарски депозити орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 0.5%-12.25%.

Краткорочно орочени девизни депозити од предузећа орочавани су по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 2%-5.5%.

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
У динарима:		
Краткорочни кредити:		
- Хипо Алпе-Адриа Банк а.д., Београд	2,274,366	2,092,819
	2,274,366	2,092,819
Ост.финансијске обав. (кто 409, 509)	28,767	31,469
укупно	2,303,133	2,124,288

Краткорочни кредити у динарима од Хипо Алпе Адриа Банк је узет на период од 14 дана, са каматом од 3.5 % годишње.

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

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
Обавезе по основу камата	65,357	74,977
Обавезе по основу накнада	3,315	5,275
	68,672	80,252

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	673,038	477,781
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	23,723	21,803
	696,761	499,584

Промене на резервисањима у току године су:

	Резервисања		
	По ванбил. активи	отпрем. и јубил.	Укупно
Стање, 1. јануара 2011. године	651,665	13,515	665,180
Нова резервисања (напомена 9)	403,199	21,803	425,002
Укидање резервисања (напомена 9)	-577,083	-12,722	-589,805
Исплата отпремнина на терет резервис.		-793	-793
Стање, 31. децембра 2011. године	477,781	21,803	499,584
Стање, 1. јануара 2012. године	477,781	21,803	499,584
Нова резервисања (напомена 9)	347,267	23,723	370,990
Укидање резервисања (напомена 9)	-152,010	-20,467	-172,477
Искоришћена резервисања		-1,336	-1,336
Стање, 31. децембра 2012. године	673,038	23,723	696,761

У току 2012 није било резервисања по суским споровима против банке, јер се процењује да неће бити значајних трошкова по евентуално изгубљеним споровима који се воде против банке.

29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
Обавезе за дивиденду	119,777	149,917
Обавезе за порез на добитак	25,198	0
	144,975	149,917

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012	31.децембар 2011
Остале обавезе:		
- обавезе према добављачима (430) - дин.	24,471	31,515
- примљени аванси (431) - дин.	1,366	1,284
- об.по гаранц.и др.јем. (433) - дин	286	392
- об.по примљ.сред.по посл.у име и за рачун клијен.(436)-дин	7,140	6,606
- остале обавезе према запосленима (445)- дин	0	10
- остале обавезе, (437д, 438,439) - дин.	108,081	74,326
- остале обавезе, (53) - стр.вал.	1,046	970
	142,390	115,104
Пасивна временска разграничења:		
- разг.РАСХ.будућ.пер.за кам по депоз. (490) - дин	71,324	263,800
- разг.ост.Трош.будућ.периода (491) - дин	2,866	3,087
- разг.РАСХ.будућ.об.за кам.по стед. (590) - стр.вал	1,698,625	1,948,169
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам.по кред.(492д) - дин	722,451	1,020,806
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам.по кред.(492д)	287,948	274,826
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по Држ.запис.492д - дин	0	4,747
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по Меницама 492д - дин	259,070	199,822
- Разгр.ПРИХ.накн.по гаранц.(494).- дин	15,619	20,466
- Разгр.ПРИХ.кратк.обвез.девиз.штеђе (592).- стр.вал	11,994	21,883
	3,069,897	3,757,606
укупно	3,212,287	3,872,710

31. КАПИТАЛ

Капитал Банке се састоји од: акцијског капитала, резерви, емисионе премије и добитака.

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
Акцијски капитал:		
Обичне акције	16,836,852	16,569,600
Приоритетне акције	2,522,875	2,482,568
	19,359,727	19,052,167
Емисиона премија	7,157,924	7,157,924
Резерве из добитка	20,100,870	17,639,522
Ревалоризационе резерве	8,644	10,029
Нереализ.губици из ХоВ располож.за продају	-7,000	-3,016
Добитак текуће године	3,641,848	2,973,676
	50,262,013	46,830,302

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне Банке Србије (“Службени Гласник РС” број број 46/2011 и 6/2013) капитал банке на дан 31.12.2012 године износи 30,767,675 хиљада динара, односно 270,560,455 евра (обрачун капитала по овој одлуци дат је у тачки 41.УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ).

Структура акционара

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2012. године, са учешћем преко 1%, приказана је у следећој табели:

	Укупан акцијски капитал у хиљадама	Учешћа %	У хиљадама динара Управљачк и капитал	
			у хиљадама	Учешћа %
АГРИКУЛТУРАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ С.А.	4,037,796	20.86	3,426,074	20.35
925 - УниЦредитБанк а.д. Србија	1,261,689	6.52	1,259,318	7.48
НАЦИОНАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ СА, ГРЕЕЦЕ	959,158	4.95	839,266	4.98
ЈП ЕЛЕКТРОПРИВРЕДА СА П.О.	860,662	4.45	589,747	3.50
ЛАЗАРИТ ТРАДИНГ ЛИМИТЕД	841,689	4.35	841,689	5.00
ВЕНТУРЕР МЕНАЏМЕНТ АГ	255,731	1.32	255,731	1.52
АИДА АСЕТ АСОЦИАЦИОН АКТИНГЕСЕЛЛСЦХАФТ	558,596	2.89	558,596	3.32
УНИЦРЕДИТ БАНК Србија АД-КАСТОДИ РАЧУН-	523,026	2.70	523,026	3.11
925 - РАИФФЕИСЕНБАНК АД БЕОГРАД	676,381	3.49	235,288	1.40
ТЕМПЛЕТОН Е. М. СМАЛЛ ЦАП ФУНД	424,671	2.19	424,671	2.52
ФРАНКЛИН ТЕМПЛЕТОН ИНВЕСТМЕНТ	401,411	2.07	401,411	2.38
СЕЕ ЦАПИТАЛ ГРУП АГ	409,726	2.12	409,726	2.43
ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.	353,634	1.83	269,101	1.60
СУНОКО ДОО НОВИ САД	2,044,273	10.56	2,044,273	12.14
ЦЛАУЦРОФТ ЛИМИТЕД	296,554	1.53	270,376	1.61
ОСТАЛИ - акционари	5,454,730	28.18	4,488,559	26.66
Укупно	19,359,727	100.00	16,836,852	100.00

Зарада по акцији

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

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2012. године износи 397 динара, (а у 2011.години 329 динара по акцији).

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
Послови у име и за рачун трећих лица	765,952	641,935
Преузете потенцијалне обавезе	11,871,668	16,940,498
Примљена јемства за обавезе	6,257,820	1,933,858
Остале ванбилансне позиције	102,196,571	98,664,175
	121,092,011	118,180,466

а) Послови у име и за рачун трећих лица

Пласм.по посл.у име и за рачун трећих лица - дин.

- краткорочни	109,793	113,979
- дугорочни	656,159	527,956
	765,952	641,935

б) Преузете потенцијалне обавезе

Плативе гаранције:

- у динарима (кто 9100)	3,381,556	3,820,376
- у страној валути (9150)	1,389,928	1,445,664
Чинидбене гаранције:		
- у динарима (кто 9101)	1,803,200	3,507,991
- у страној валути (9151)	991,703	1,792,030
	7,566,387	10,566,061

Непокривени акредитиви (кто 9155)

Неповучене кредитне линије (кто 913,917)

	461,169	266,825
	3,766,035	6,022,745
	11,793,591	16,855,631
Сопствена гаранција (кто 914)	9,136	9,136
Преуз.неопоз.обав. по сопств.гаранцији (кто 918)	68,941	75,731
	11,871,668	16,940,498

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите, куповину и продају девиза од банака у форвард трансакцијама, и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рачуност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобренних кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

Судски спорови : Банка не води ниједан судски спор из кога могу настати потенцијалне обавезе за Банку .

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2012	31.децембар 2011
ц) Примљена јемства за обавезе		
Примљ.гаранц. од трећ. лица у кор.банке у дин. (к.911)	3,557,030	0
Примљене ХоВ за обезбеђ.пласмана (кто 932)	2,700,790	1,933,858
	6,257,820	1,933,858
д) Остале ванбилансне позиције		
Суспендоване камате (кто 930)	356,811	158,877
Примљене залогe у покр.ствар.за обезбеђ.плас.(кто 9330)	23,899,002	21,773,517
Примљене хипотеке (кто 9331)	67,344,818	67,511,597
Неискориш.опоз.кред.линије-које се могу отказ. (кто 9333)	8,406,760	7,259,715
Остало	2,189,180	1,960,469
	102,196,571	98,664,175

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

а) Пословни односи са члановима Управе

Пословни односи са члановима Управе базирани су на уобичајеним тржишним условима

	У хиљадама динара	
	(Расход.) 2012	(Расход.) 2011
Накнаде члановима Управе		
Чланови Извршног одбора	-43,419	-40,327
Чланови Управног одбора	-38,456	-32,169
Укуп. Накнаде члановима Управе	-81,875	-72,496

	31.12.2012	31.12.2011	Приход.(расх)	Приход.(расх)
			2012	2011
Остали односи са члановима Управе				
Минуси на текућим рачунима,	623	0	173	0
Картице, готовински и потрошачки кредити	10,328	8,018	1,140	2935
Стамбени кредити	61,231	57,901	3,730	
Депозити	334,248	304,738	-14,135	-19701
Остале обавезе	112	16	-50	-369
Укуп.Ост.односи са члановима Управе	405,919	370,673	-9,315	-17,135

б) Пословни односи са лицима повезаним са Банком

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим лицима повезаним са Банком, под уобичајеним тржишним условима.

Следећа табела приказује пословне односе (стања потраживања и обавеза, прихода и расхода) са повезаним лицима закључно са датумом биланса стања:

	У хиљадама динара			
	Биланс.брут			
	изложеност	о Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе
31. децембар 2012. године				
Запослени	274,347	39,640	313,987	198,402
Остала физичка лица	59,808	27,843	87,651	1,210,336
Правна лица *	5,550	1,527,109	1,532,659	2,547,825
	339,705	1,594,592	1,934,297	3,956,563
31. децембар 2011. године				
Запослени	202,825	37,136	239,961	130,916
Остала физичка лица	48,672	23,289	71,961	552,463
Правна лица *	30,913	2,260,717	2,291,630	1,462,610
	282,410	2,321,142	2,603,552	2,145,989

ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА
31. децембар 2012. г

МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД
 МК-ФИНТЕЛ ВИНД АД
 БЕОГРАДЕЛЕКТРО ДОО БЕОГРАД
 МК ИНВЕСТ ДОО НОВИ САД
 МК МОУНТАИН РЕСОРТ ДОО КОПАОНИК
 СУНОКО ДОО НОВИ САД
 ЦОМ-ИНВЕСТ ДОО БЕОГРАД
 "АТРИУМ" ДОО
 СЕВЕРТРАНС АД СОМБОР - У РЕСТРУКТУРИРАЊУ
 ООСС АИК БАНКЕ, НИС
 ФЛОП СЗР САБАЦ
 ГАВРИЛОВИЋ ИНЖЕЊЕРИНГ ЧАЧАК
 ДИ СТЕФАНО
 ОМЕГА ФУТУРЕ ДОО НИШ
 ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО
 ЈЕАНЦИ СЕРБИЈА ДОО
 ЈАТИК ДОО ЗРЕЊАНИН
 МДМ ДРИНА ДОО БЕОГРАД БАТАЈНИЦА
 АДВОКАТ МИРОСЛАВ ТЕРЗИЋ
 ОСТАЛИ

укупно
31. децембар 2011. г

СУНОКО ДОО НОВИ САД
 ФСХ МАХИПРОТЕИН ЗАТВОРЕНО АД ПОЗЕГА
 МК ЦОММЕРЦЕ ДОО НОВИ САД
 МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД
 МК СЕЕДС ДОО НОВИ САД
 АГРОУНИЈА ДОО ИНДИЈА
 ЦОМ-ИНВЕСТ ДОО БЕОГРАД
 БЕОГРАДЕЛЕКТРО ДОО БЕОГРАД
 ПД ВОЈВОДИНА ДОО НОВО МИЛОШЕВО
 МК МОУНТАИН РЕСОРТ ДОО КОПАОНИК
 ФЛОП СЗР САБАЦ
 СЗ ПРОСТОР БЕОГРАД
 ГАВРИЛОВИЋ ИНЖЕЊЕРИНГ ЦАЦАК
 ОМЕГА ФУТУРЕ ДОО НИШ
 ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО
 ЈЕАНЦИ СЕРБИЈА ДОО
 МДМ ДРИНА ДОО БЕОГРАД БАТАЈНИЦА
 АНЂЕЛА СУПЕР МАРКЕТ
 ВУЈАНОВИЋ-ПЕТРОВИЋ ГРОУП ДОО НОВИ САД
 ОСТАЛИ

укупно
У хиљадама динара

Биланс.брutto изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
0	479,201	479,201	33	5,665	0
0	68,231	68,231	0	32	399
0	14,886	14,886	1,301	1,220	87
0	0	0	155	1	0
1,020	280	1,300	7,736	313	12,274
0	962,398	962,398	2,530,964	65,428	257,288
0	0	0	500	8	3,778
0	0	0	129	4	0
0	0	0	692	305	1
0	0	0	679	2	0
1	500	501	271	71	6
0	0	0	239	15	0
0	0	0	66	9	138
0	0	0	733	5	0
1	1,601	1,601	53	1,023	0
2,465	0	2,465	3,513	528	29
289	13	302	0	43	1
1,774	0	1,774	0	463	505
0	0	0	524	12	0
0	0	0	337	119	0
5,550	1,527,109	1,532,659	2,547,925	75,266	274,506
0	1,764,788	1,764,788	1,479,051	62,266	96,364
0	500	500	531	41	2
0	0	0	115	3,889	0
0	482,051	482,051	25	54,325	8,932
0	0	0	58	2,865	0
0	0	0	9	1,682	0
0	0	0	365	2	4,058
0	10,324	10,324	1,285	2,068	73
0	0	0	1	2,481	2,233
0	255	255	4,871	254	13,284
112	392	504	1	76	7
26,046	0	26,046	19	3,311	1,241
46	807	853	25	103	12
0	0	0	2,106	4	0
1,820	1,600	3,420	170	1,258	8
0	0	0	1,340	67	2
1,838	0	1,838	0	521	565
1,051	0	1,051	0	230	11
0	0	0	67	2,586	262
0	0	0	0	704	664
30,913	2,260,717	2,291,630	1,490,039	138,733	127,718

34. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Након датума биланса стања није било значајнијих догађаја, који би битно утицали на финансијске извештаје за 2012 годину.

35. КРЕДИТНИ РИЗИК

35.1. Максимална изложеност кредитном ризику

Табела у наставку представља максималну изложеност кредитном ризику изузимајући средстава обезбеђења или друга повећања кредитног бонитета хартија од вредности. Изложеност је заснована на књиговодственим износима из биланса стања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања по основу камата и накнада	4,703,110	4,096,204
Кредити и пласмани банкама	4,657,735	6,351,978
Кредити и пласм.клијент.(и кред.картице)	82,383,500	77,848,213
Хартије по фер вред.кроз БУ	21,689	81,503
Хартије од вред.до доспећа у дин.	7,884,028	6,321,483
Учешћа у капиталу	101,857	75,024
Остала билансна актива	3,242,497	2,787,108
	102,994,416	97,561,513
Гаранције и авали	7,566,387	10,566,057
Акредитиви	461,169	266,825
Неопозиве кредитне линије	3,766,035	6,033,783
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	8,406,759	7,259,715
Максимална бруто изложеност по ванбилансним ставкама	20,200,350	24,126,380

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

Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, као и на географску и индустријску диверсификацију.

Следећа табела показује кредитни ризик по групама клијената. Бруто стање билансне активе и ванбилансних ставки по којима је формиран кредитни ризик приказан је без умањења ефеката ризика по основу колатерала или других инструмената заштите од ризика.

35.1.1. Билансна изложеност кредитном ризику

у хиљадама

ПОРТФОЛИО – 31.12.2012	Бруто актива			Исправка		Бруто актива		Исправка		Укупно Бруто	Укупно исправка	Нето 31.12.2012
	Необезвређ. недоспели	Индивид.обезвређ. недосп.	доспели	Индивид. обезвређ		Групно обезвређ. недосп.	доспели	Групно обезвређ.				
1. БАНКЕ	21,689	4,643,590	106,085	130,516						4,771,364	130,516	4,640,848
2. ПРЕДУЗЕЋА	2,853,597	5,028,947	22,162,549	15,721,548		51,928,277	2,492,258	984,361		84,465,628	16,705,909	67,759,719
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ		15,324	49,733	44,239		358,035	68,804	13,511		491,896	57,750	434,146
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	2,875,286	9,687,861	22,318,367	15,896,303		52,286,312	2,561,062	997,872		89,728,888	16,894,175	72,834,713
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕД.		26,358	43,513	49,765		5,442,054	174,032	168,878		5,685,957	218,643	5,467,314
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ		70,190	28,581	26,478		2,917,102	20,175	51,365		3,036,048	77,843	2,958,205
6. Ретаил ПОЉОПРИВ.КРЕДИТИ		5,686	2,331	4,008		172,748	111,420	121,701		292,185	125,709	166,476
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ		223	2,278	2,501		2,827,518	563,852	322,722		3,393,871	325,223	3,068,648
8. Ретаил ТЕК.РАЧ. ОВЕРДРАФТ		0	0	0		425,321	139,799	101,018		565,120	101,018	464,102
9. Ретаил ОСТАЛО		0	184,599	175,899		1,127	4,764	2,291		190,490	178,190	12,300
УКУПНО РЕТАИЛ:	0	102,457	261,302	258,651		11,785,870	1,014,042	767,975		13,163,671	1,026,626	12,137,045
Хов располоз.за продају и учешћа	101,857							52,391		101,857	52,391	49,466
Укупно	2,977,143	9,790,318	22,579,669	16,154,954		64,072,182	3,575,104	1,818,238		102,994,416	17,973,192	85,021,224

* Износ од 102.994.416 хиљада представља збир износа активе из КА обрасца од 102.991.755 хиљада и износа

остале активе која се не класификује од 2.661 хиљада .На исти начин су приказани и упоредни подаци за преходну годину..

НЕОБЕЗВР. -2,977,144
100,017,273

ПОРТФОЛИО – 31.12.2011	Бруто актива			Исправка		Бруто актива		Исправка		Укупно Бруто	Укупно исправка	Нето 31.12.2011
	Необезвређ. недоспели	Индивид.обезвређ. недосп.	доспели	Индивид. обезвређ		Групно обезвређ. недосп.	доспели	Групно обезвређ.				
1. БАНКЕ	1,724,641	4,854,713	114,847	127,568		-	-	-		6,694,201	127,568	6,566,633
2. ПРЕДУЗЕЋА	2,532,359	1,576,719	20,494,471	12,839,823		49,842,953	3,749,011	994,561		78,195,513	13,834,384	64,361,129
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ	-	23,222	30,317	30,928		336,027	74,183	19,180		463,749	50,108	413,641
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	4,257,000	6,454,654	20,639,635	12,998,319		50,178,980	3,823,194	1,013,741		85,353,463	14,012,060	71,341,403
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕД.	-	25,984	36,858	43,895		5,196,429	143,076	132,610		5,402,347	176,505	5,225,842
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ	-	61,175	13,918	18,597		2,329,148	13,130	41,757		2,417,371	60,354	2,357,017
6. Ретаил ПОЉОПРИВ.КРЕДИТИ	-	5,232	1,549	3,390		285,028	83,622	129,032		375,431	132,422	243,009
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ	-	448	1,856	2,207		2,861,483	511,591	310,844		3,375,378	313,051	3,062,327
8. Ретаил ТЕК.РАЧ.ОВЕРДРАФТ	-	-	22	2		266,020	96,341	65,260		362,383	65,262	297,121
9. Ретаил ОСТАЛО	-	-	193,225	186,810		2,747	4,144	2,001		200,116	188,811	11,305
УКУПНО РЕТАИЛ:	-	92,839	247,428	254,901		10,940,855	851,904	681,504		12,133,026	936,405	11,196,621
Хов располоз.за продају и учешћа	75,024	-	-	19,795		-	-	-		75,024	19,795	55,229
Укупно	4,332,024	6,547,493	20,887,063	13,273,015		61,119,835	4,675,098	1,695,245		97,561,513	14,968,260	82,593,253

35.1.2. Ванбилансна изложеност кредитном ризику

По ванбилансној активи	31. децембар 2012.год.			31. децембар 2011.год.		
	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика
Правним лицима	11,677,856	672,744	5.76%	16,759,735	476,520	2.84%
Предузетницима	129,067	294	0.23%	120,332	1,260	1.05%
Физичким лицима	8,393,427		0.00%	7,246,313	-	-
Укупно ванбилансно	20,200,350	673,038	3.33%	24,126,380	477,780	1.98%

35.2. Индивидуално и групно обезвређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по МРС

Банка процену обезвређења билансне активе и процену вероватног губитка по ванбилансним ставкама врши на појединачној и групној основи.

Банка је дужна да обезвређење билансне активе и вероватан губитак по основу ванбилансних ставки за појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи.

Обрачун обезвређења на појединачној основи укључује :

1) За билансну активу : утврђивање постојања објективног доказа обезвређења (финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у пословању, неизмиривање обавеза дужника-дефолт, нужне битне промене услова отплате кредита, покренут стечајни поступак над дужником или је покренута нека друга врста његове финансијске реорганизације, промењен статус дужника у АПР-у и то : у поступку је брисања из Регистра, брисан је из регистра, у поступку је ликвидације, ликвидан је, без унетог статуса у АПР-у.

2) За ванбилансне ставке - процена вероватног губитка по ванбилансним ставкама обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на појединачној основи.

Као врло битан критеријум који се комбинује са већ наведеним критеријумима, узима се податак о ликвидности рачуна тј. сагледава се број дана евидентиране блокаде рачуна у односу на датум процене обезвређења.

С обзиром да неки од наведених података нису доступни за СМЕ клијенте, затим за предузетнике, физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава, Банка за процену обезвређења потраживања од ових дужника користи само неке од поменутих критеријума.

За предузетнике поред дана доцње Банка узима у обзир и податак из АПР-а о статусу дужника а може користити и податак о броју дана блокаде рачуна као једног од показатеља финансисјких тешкоћа дужника.

Једини релевантан показатељ обезвређења потраживања од физичких лица и носилаца пољопривредних газдинстава је број дана доцње.

Обрачун обезвређења на колективној основи укључује :

процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по основу ванбилансних ставки за сва потраживања код којих се обезвређење или губици не могу директно повезати са самим потраживањем али за која се на основу искуства може проценити да исти објективно постоје у кредитном портфолију банке.

Ова процена се врши за :

потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу билансне активе или вероватан губитак по основу ванбилансних ставки односно код којих на појединачној основи није утврђен износ обезвређења односно износ вероватног губитка; потраживања која припадају групи малих потраживања; као и потраживања од дужника који не припадају групи малих потраживања и који нису у дефолту.

35.2. Индивидуално и групно обезвређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по МРС - наставак

КАТЕГОРИЈА	БАНКЕ		ПРЕДУЗЕЋА		ПРЕДУЗЕТНИЦИ		СТАНОВНИШТВО		у хиљадама УКУПНО	
	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА А ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА А ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА А ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА А ВРЕДН..
31. 12. 2012.										
ДОБРА АКТИВА :										
КАТЕГОРИЈА А	4,600,244	0	19,522,107	237,527	346,717	3,217	9,236,518	50,517	33,705,586	291,261
КАТЕГОРИЈА Б	19,342	427	19,432,335	243,956	10,120	186	666,389	15,927	20,128,186	260,496
	4,619,586	427	38,954,442	481,483	356,837	3,403	9,902,907	66,444	53,833,772	551,757
									0	0
КАТЕГОРИЈА В			16,091,488	253,012	1,359	68	578,840	17,943	16,671,687	271,023
КАТЕГОРИЈА Г			2,793,753	365,737	777	111	521,193	94,394	3,315,723	460,242
	0	0	18,885,241	618,749	2,136	179	1,100,033	112,337	19,987,410	731,265
ЛОША АКТИВА:										
КАТЕГОРИЈА Д	130,089	130,089	23,772,348	15,605,676	132,923	54,168	2,160,731	847,845	26,196,091	16,637,778
АКТИВА која се КЛАСИФ.	4,749,675	130,516	81,612,031	16,705,908	491,896	57,750	13,163,671	1,026,626	100,017,273	17,920,800
									102,994,416	укупно бруто недос.
									-2,977,143	необезвређ.
									100,017,273	обезвређени
31. 12. 2011										
ДОБРА АКТИВА :										
КАТЕГОРИЈА А	4,817,027		21,199,172	292,119	320,961	4,355	8,997,879	53,761	35,335,039	350,235
КАТЕГОРИЈА Б	24,967	1	14,339,831	211,418	3,480	91	830,116	20,584	15,198,394	232,094
	4,841,994	1	35,539,003	503,537	324,441	4,446	9,827,995	74,345	50,533,433	582,329
РИЗИЧНА АКТИВА:										
КАТЕГОРИЈА В	-	-	12,355,722	193,820	9,801	500	629,170	27,140	12,994,693	221,460
КАТЕГОРИЈА Г	-	-	5,846,990	1,267,818	722	285	410,998	80,268	6,258,710	1,348,371
	-	-	18202712	1461638	10523	785	1040168	107408	19253403	1569831
ЛОША АКТИВА:										
КАТЕГОРИЈА Д	127,566	127,566	21,921,439	11,889,005	128,785	44,877	1,264,863	754,652	23,442,653	12,816,100
АКТИВА која се КЛАСИФ.	4,969,560	127,567	75,663,154	13,854,180	463,749	50,108	12,133,026	936,405	93,229,489	14,968,260

35.3. Доцња у наплати доспелих пласмана

Доспела актива 31.12.2012. године	Д А Н И Д О Ц Њ Е							Укупно
	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	
Кредити прав. лицама	1,253,676	69,476	33,229	308,033	1,754,755	18,561,216	561,408	22,541,793
Кредити предузетницима	3,490	44	312	1,615	1,238	90,342	6,253	103,295
Кредити физич.лиц.	35,187	11,328	10,825	26,327	39,252	249,775	8,338	381,032
Платне картице	136,156	11,410	8,108	23,614	40,864	351,404	4,743	576,298
Остали пласмани	105,271	6,811	4,098	74,641	27,217	602,426	102,215	922,679
Гаранције и авали на терет банке	8,822	0	0	49,574	0	741,228	0	799,624
Менице и обвезнице	6,659	2,017	0	3,542	0	798,401	19,432	830,051
Стање 31.12.2012	1,549,260	101,086	56,571	487,347	1,863,327	21,394,793	702,388	26,154,773
<i>Од тога покрив.</i>								
<i>Хипотек. и депозит.</i>	<i>851,447</i>	<i>11,689</i>	<i>9,567</i>	<i>112,653</i>	<i>934,916</i>	<i>10,495,236</i>	<i>287,552</i>	<i>12,703,059</i>
<i>% покривености</i>	<i>54.96%</i>	<i>11.56%</i>	<i>16.91%</i>	<i>23.12%</i>	<i>50.17%</i>	<i>49.06%</i>	<i>40.94%</i>	<i>48.57%</i>

Доспела актива 31.12.2011. године	Д А Н И Д О Ц Њ Е							Укупно
	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	
Кредити прав. лицама	1,317,660	94,085	371,935	610,559	3,708,551	15,561,537	460,302	22,124,629
Кредити предузетницима	3,582	4589.01517	874	1,503	6,875	71,885	42.058	89,350
Кредити физич.лиц.	35,165	11,180	8,558	23,962	39,676	166,487	7135.109	292,164
Платне картице	142,270	10,002	10,978	27,116	72,457	259,117	1651.64	523,591
Остали пласмани	64,524	5360.04406	2,752	17,006	97,213	418,843	173,761	779,458
Гаранције и авали на терет банке	0	40529.5388	0	0	58,852	633,906	0	733,288
Менице и обвезнице	37,065	0	0	0	2,000	954,420	26,195	1,019,680
Стање досп. на дан 31.12.2011	1,600,265	165,746	395,097	680,147	3,985,624	18,066,195	669,087	25,562,161
<i>Од тога покрив.</i>								
<i>Хипотек. и депозит.</i>	<i>373,729</i>	<i>39,148</i>	<i>256,152</i>	<i>67,844</i>	<i>2,063,614</i>	<i>9,365,192</i>	<i>205889.2</i>	<i>12,371,567</i>
<i>% покривености</i>	<i>23.35%</i>	<i>23.62%</i>	<i>64.83%</i>	<i>9.97%</i>	<i>51.78%</i>	<i>51.84%</i>	<i>30.77%</i>	<i>48.40%</i>

Укупан износ доспелих пласмана износи 26,154,771 хиљада динара и исти су покривени колатералима са 48.57%.

Износ доспелих пласмана на крају 2012 године у односу на претходну годину незнатно је већи за 592,612 хиљада динара.

Приметно је да је у два узастопна периода дошло и до померања дистрибуције кашњења, што је и нормално када се узме у обзир амбијенту коме Банка послује, као и проблеми у пословању реалног сектора, условљен глобалном економском кризом.

Уочава се да у 2012. години доминирају кашњења у распону од годину до пет година, из разлога што је за активирање и реализацију средстава обезбеђења потербан одређен дужи временски период

35.4. Фер вредност средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012	31. децембар 2011
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	6,976,769	4,894,597
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	20,236,064	21,566,418
Примљење залог у акциј.за обезбеђ.пласмана	2,700,790	1,933,858

Банка као предмет хипотеке узима непокретности чија вредност, по процени овлашћених проценитеља, мора бити у односу 1 према 1.1 и више у односу на пласман.

Некретнине које се узимају као колатерал су: стамбени простори, породичне и стамбене зграде, пословни објекти, пословни простори и земљиште зависно од локације и његове будуће намене. Код пласмана правним лицима акценат је на: пословним објектима, пословном простору и земљишту а код пласмана становништву акценат је на стамбеном простору, изграђеном или у изградњи ако је исти предмет куповине из кредита Банке.

Приликом узимања залога над хартијама од вредности, Банка дневно прати цену хартија од вриједности које су узете као средство обезбеђења. Вредност залог у акцијама узима се са потцењеном вредношћу истих од најмање 30% у односу на цену по којој се тргује на Берзи на дан уговарања залог.

35.5. Реструктурирани кредити

Реструктурирање пласмана се врши дужницима који због погоршаног финансијског стања нису у могућности да редовно измирују своја дуговања према Банци, али уз истовремено прихватање програма финансијске консолидације дужника. Уговором о реструктурирању пласмана битно се мењају услови у односу на претходни пласман и сва потраживања од дужника замењују се новим пласманом. Битном променом услова сматра се нарочито: продужење рока враћања главнице или плаћања камате, смањење каматне стопе, промена начина валоризације.

Реструктурирање пласмана је прихватљиво за Банку само ако се ради о пласманима који су на други начин тешко наплативи, а реструктурирање пласмана по програму финансијске консолидације омогућава у року прихватљивом за Банку, значајно побољшање финансијске ситуације дужника, са великим процентом сигурности наплате пласмана у уговореној висини и у новим роковима доспећа, додатна обезбеђења у виду јемаца - платаца, приступиоца дугу или уписом залог на имовини покретној и - непокретној дужника или трећих лица, а што побољшава квалитет активе, па тиме утиче и на класификацију пласмана са становишта потенцијалних ризика, наплату дела пласмана и реструктурирању остатка. Приликом реструктурирања кредита Банка врши финансијску анализу дужника и ако процени да ће дужник након реструктурирања кредита остваривати новчане токове који ће бити довољни за отплату главнице и камате одлучује се за процедуру реструктурирања пласмана.

У току 2012. године било је реструктурираних пласмана. На дан 31.12.2012. је бруто књиговодствена вредност реструктурираних потраживања била око 828 милиона динара.

35.6. Некретнине банке

Укупне некретнине у власништву Банке на дан 31.12.2012 године износе 12,265,356 хиљада динара набавне вредности, односно 12,000,916 хиљада динара неотписане вредности. Укупна површина некретнина износи цца 997 хиљада м2.

На дан 31.12.2012 године извршена је процена вредности некретнина, од стране овлашћеног проценитеља, и у свим случајевима су веће процењене вредности од нето књиговодствених вредности некретнина.

Упис у јавним књигама власништва на непокретностима у корист Банке - већим делом је извршен упис у јавним књигама, а за један део непокретности, упис у јавним књигама је у поступку, због тога што је још увек у току поступак оснивања Катастра непокретности, излагањем на јавни увид података о непокретностима и стварним правима на њима, у складу са Законом о државном премеру и катастру (Сл.Гласник РС бр. 72/2009 и 18/2010)

На дан 31. децембра 2012. године Банка нема некретнине оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

Поред некретнина у свом власништву, банка је за обављање регистроване делатности изнајмила у закуп пословни простор у површини од 7.741 м2, у чему 1.502,21 м2 у ул.Михајла Пупина 115 ДЈ у Београду, за филијалу "Граве", затим 1,148 м2 у ул.Михајла Пупина 5 у Новом Саду, за главну Филијалу у Новом Саду, а у осталом изнајмљеном простору, укупно 60 филијала и експозитура (организационих делова Аик банке) обављају своју делатност у многим градовима на подручју републике Србије.

На име закупнине за изнајмљени пословни простор и осталих трошкова за изнајмљени простор укупно је у 2012 години плаћено 167,418 хиљада динара.

35.6.1. Објекти за вршење делатности

Набавна вредност објеката за вршење делатности и земљишта на дан 31.12.2012 године укупно износи 682,942 хиљаде динара, од чега је у току године набављено 61,314 хиљада динара, а неотписана вредност објеката и земљишта на дан 31.12.2012 године је 612,988 хиљаде динара.

35.6.2. Инвестиционе некретнине

Некретнине које банка намерава да држи ради стицања прихода на дужи рок, банка води на инвестиционим некретнинама.

Укупна набавна вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2012 године износи 8,723,093 хиљада динара, од чега је у току године рекласификовано са материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања на инвестиционе некретнине у вредности од 637,995 хиљада динара и то 45,251 хиљада динара са материјалних вредности из ранијих година, а 612,291 хиљада са материјалних вредности стечених у току године.

Детаљан приказ рекласификације, аналитички по некретнинама дат је у тачки 35.6.3. подтачка 3).

Неотписана вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2012 године износи 8,528,607 хиљада динара.

Банка вишак пословног простора рентира ради стицања прихода. Од укупних 685 хиљада м2 инвестиционих некретнина, дато је под закуп око 125 хиљада м2 што износи 18%.

У току 2012 године Банка је остварила приходе од закупнине у износу од 398.572 хиљада динара, што просечно месечно износи цца 33 милиона динара или цца 292 хиљаде евра. Имајући у виду да се у континуитету воде активности на издавању пословног простора, повећавају се и приходи који се остварују од закупнина, и за месец децембар 2012 године они износе цца 35 милиона динара, или цца 304 хиљаде евра.

Књиговодствене вредности инвестиционих некретнина приближне су тржишним вредностима (Фер вредност), према процени судског вештака на дан 31.12.2012 године.

Највећи приходи од закупнина остварују се по следећим објектима датих у закуп :

- ХОТЕЛ БАЛКАН у Београду , Призренска бр.2, издат цео објект предузећу Балкан доо Београд, на рок од 12 година, у површини од 2,884 м2,
- Објект ЗМАЈ 1 , у улици Ауто пут бр.18 у Земуну, издат у површини од 15,095 м2, предузећу Мерцатор С на 10 година ,
- Објект СТОТЕКСА , у улици Приморска бр.2 у Новом Саду, издат у површини од 6,455 м2, а највећи купац у том објекту је ИДЕА доо Београд,
- Пословни комплекс у улици 12.фебруар 66 у Нишу, издат је у површини од 6,091,96 м2,
- Змај 2, ул. Аутопут 18 у Београду, издат је у површини од 5,392,19 м2 .

Стални задатак Банке је стављање инвестиционих некретнина у функцију стицања прихода, издавањем слободног простора на коришћење закупцима.

35.6.3. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања

Стање на дан 01.01.2012.г. материјалних вредности стечених наплатом потраживања ранијих година износи 2,878,028 хиљада динара(у некретнинама), а у покрет.стварима 2,519 хиљада динара.

Стање материјалних вредности из наплате потраживања на дан 31.12.2012. године износи 2,858,480 хиљада динара (у некретнинама, укупне површине од око 293 хиљада м2), а у покретним стварима (2 аутомобила), износи 840 хиљада динара што укупно износи 2,859,320 хиљада динара.

1) У 2012. години, Банка није продавала материјалне вредности .

2) У 2012.години настављене су активности наплате потраживања преузимањем материјалних вредности и то:

- Пословног простора у Нишу, у улици Кнегиње Љубице бр 8 , укупне површине 204 м2, књиговодствене вредности 25,704 хиљада динара, стеченог од предузећа "Ју инвест груп" доо Хиш и Јаковљевић Ивана из Куршумлије.
- Породичне стамбене зграде Милана Родића у ул.Футошка 75 Нови Сад, укупне површине од 1,404.93 м2, и књиговодствене вредности од 172,808 хиљада динара, стечена од Милана Родића из Новог Сада.
- Пословне зграде на Новом Београду , Јурија Гагарина 36д , у површини од 3,244 м2, и књиговодствене вредности од 394,232 хиљада динара. Наведену некретнину Банка је стекла на име наплате потраживања од А1С Проперти доо Нови Београд , Јурија Гагарина 36д.

3) У току 2012 године, извршено је рекласификовање, тј.пренос са материјалних вредности на инвестиционе некретнине, укупно 612,291 хиљада динара, при чему се 45,251 хиљада динара односи на материјалне вредности које су стечене у ранијим годинама , а 567,040 хиљада динара на материјалне вредности стечене у току 2012 године, и то следеће некретнине :

По Одлуци Извршног одбора од 30.06.2012 године :

Пословна зграда НЕОПЕТ Приморска 84, Нови Сад, укупне површине од 1,815м2 , а књиговодствене вредности од 45,251 хиљада динара.

Наведену некретнину Банка је стекла у 2009. години, у поступку преноса права својине на предмету хипотеке Аик банци, уместо испуњења дела доспелог дуга по Уговору о кредиту бр.105080452009888976.

По Одлуци Извршног одбора од 12.10.2012 године :

Породична стамбена зграда Милана Родића у ул.Футошка 75 Нови Сад, укупне површине од 1,404.93 м2 , а књиговодствене вредности од 172,808 хиљада динара.

Ову некретнину Банка је стекла у 2012. г. у поступку преноса права својине на предмету хипотеке, уместо испуњења дела доспелог дуга по Уг.о есконту бр.105080601000278817.

По Одлуци Извршног одбора од 11.12.2012 године :

Пословну зграду на Новом Београду , Јурија Гагарина 36д , у површини од 3,244 м2, а књиговодствене вредности од 394,232 хиљада динара.

Наведену некретнину Банка је стекла у 2012. години на име наплате потраживања по Уговора о кредиту бр.105080458002465209 и 105080453000347481 од А1С Проперти доо Нови Београд , Јурија Гагарина 36д.

Банка намерава да се у наредном периоду бави продајом материјалних вредности, да би новчана средства вратила у функцију, а до тада одређене материјалне вредности издаје у закуп ради стицања прихода.

35.7. Географска концентрација

У хиљадама динара

2012. година	Србија	Европска Унија	Укупно 2012
Потраживања за камату и накнаду	4,703,110		4,703,110
Кредити и пласмани банкама	2,951,797	1,705,938	4,657,735
Кредити и пласмани клијентима	82,383,500		82,383,500
Хартије по фер вред. кроз биланс успеха	21,689		21,689
Хартије од вред.које се држе до доспећа	7,884,028		7,884,028
Учешћа и капиталу	101,857		101,857
Остало	3,242,497		3,242,497
Максимална излож.по биланс.активи	101,288,478	1,705,938	102,994,415
Гаранције и авали	7,566,387		7,566,387
Непокривени акредитиви	461,169		461,169
Неопозиве кредитне линије	3,766,035		3,766,035
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	8,406,759		8,406,759
Максимална излож.по ванбил.активи	20,200,350	0	20,200,350
Укупна излож.по билан.и ванбил.активи	121,488,828	1,705,938	123,194,765
2011. година	Србија	Европска Унија	Укупно 2011
Потраживања за камату и накнаду	4,096,204		4,096,204
Кредити и пласмани банкама	4,740,215	1,611,763	6,351,978
Кредити и пласмани клијентима	77,848,213		77,848,213
Хартије по фер вред. кроз биланс успеха	81,503		81,503
Хартије од вред.које се држе до доспећа	6,321,483		6,321,483
Учешћа и капиталу	75,024		75,024
Остало	2,787,108		2,787,108
Максимална излож.по биланс.активи	95,949,750	1,611,763	97,561,513
Гаранције и авали	10,566,057		10,566,057
Непокривени акредитиви	266,825		266,825
Неопозиве кредитне линије	6,033,783		6,033,783
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	7,259,715		7,259,715
Максимална излож.по ванбил.активи	24,126,380	0	24,126,380
Укупна излож.по билан.и ванбил.активи	120,076,130	1,611,763	121,687,893

Укупна изложеност банке према страним лицима на дан 31.12.2012. године износи 1,705,938 динара и односи се на депозит код ЦОММЕРЗБАНК АГ ФРАНКФУРТ у износу од 7,5 милиона УСД и девизне текуће рачуне код ино банака, од чега је највећи део код ЦОММЕРЗБАНК АГ ФРАНКФУРТ, ДЕУТСЦХЕ БАНК ФРАНКФУРТ.

35.8. Ризик земље порекла

Ризик земље подразумева ризик коме је Банка изложена по основу ризика који се односе на земљу порекла лица са којим Банка улази у пословни однос.

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал због немогућности Банке да наплати потраживања од тих лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тих лица.

Ризик земље обухвата :

- политичко-економски ризик (немогућност наплате потраживања услед ограничења утврђених актами државних и других органа земље порекла дужника , као и општих и системских прилика у тој земљи)
- ризик трансфера (немогућност наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актами државних и других органа земље дужника).

Лимити изложености Банке ризику земље утврђују се појединачно по земљи порекла дужника, а у процени и мерењу ризика Банка користи међународно дефинисане и признате стандарде за процену ризика земље.

Банка спроводи интерно усвојене политике и процедуре за управљање ризиком земље да би се заштитила своје пословање од наведеног ризика.

35.9. Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следећа табела је приказ бруто изложености Банке категорисано по секторској структури клијената, (формирани на основу података из УССПО):

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

	31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. године		
	Максимална бруто изложеност			Максимална бруто изложеност		
	Билансно	Ванбил.	Укупно	Билансно	Ванбил.	Укупно
Финансије, лизинг, инвестиц.и пензион.фонд.	7,133,192	1,441,599	8,574,791	9,107,426	104	9,107,530
Пољоприв.лов, шумар.водоприв.и рибар.	4,789,455	87,614	4,877,069	3,665,573	169,702	3,835,275
Вађење руда и камена и прерађив.индустр.	18,627,267	1,774,304	20,401,571	17,657,014	2,491,618	20,148,632
Произв.и снабд.елек.енерг. гасом и водом	2,477,864	257,949	2,735,813	4,395,332	137,642	4,532,974
Грађевинарство	11,307,515	3,716,879	15,024,394	11,155,411	7,100,085	18,255,496
Трговина	15,534,264	2,612,081	18,146,345	12,408,003	2,349,890	14,757,893
Услуге угоститељ. саобраћаја, складиш.и веза	4,051,478	1,578,104	5,629,582	4,423,657	1,841,212	6,264,869
Промет некретна.комунал. друш.услуг.и сл	913,693	128,970	1,042,663	2,324,729	265,831	2,590,560
Предузетници	493,712	129,067	622,779	464,134	120,032	584,166
Државна админис.и ЈАВНИ сектор	7,723,697	18,470	7,742,167	9,167,268	107,060	9,274,328
Становништво	12,778,223	8,348,108	21,126,331	11,670,705	7,196,273	18,866,978
Страна лица	1,714,655	8,279	1,722,934	11,242	9,864	21,106
Приватна домаћинства	376,733	37,040	413,773	455,284	40,176	495,460
Остале делатности	15,072,668	61,886	15,134,554	10,655,735	2,296,891	12,952,626
	102,994,416	20,200,350	123,194,766	97,561,513	24,126,380	121,687,893

36. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Приказ изложености девизном ризику по књиговодственој вредности и валутама.

АКТИВА	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно девизни	Динарски подбиланс	у хиљадама
							Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,669,410	163,554	439,058	7,570	2,279,592	9,641,801	11,921,393
Опозиви депозити и кредити	28,143,786				28,143,786	0	28,143,786
Потражив.по каматама,накн.и прод.	396,232	4020	23	0	400,275	1,309,866	1,710,141
Дати кредити и депозити	45,378,022	4,013,206	330	0	49,391,558	18,811,255	68,202,813
Хартије од вред. (без сопст.акција)	14,248,367				14,248,367	11,724,379	25,972,746
Удели (учешћа)					0	49,465	49,465
Остали пласмани	2,951,951	0	0	0	2,951,951	1,933,627	4,885,578
Нематеријална улагања					0	66,740	66,740
Основна средства и инвеснекретнине					0	9,575,928	9,575,928
Остала средства	14,504	22,532	23	3	37,062	3,786,689	3,823,751
Укупна актива	92,802,272	4,203,312	439,434	7,573	97,452,591	56,899,750	154,352,341
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,904,749	122,894	19,056	394	2,047,093	4,767,150	6,814,243
Остали депозити	81,507,004	1,214,493	396,910	1,123	83,119,530	7,690,629	90,810,159
Примљени кредити	2,302,625	428	45	23	2,303,121	12	2,303,133
Обавезе по камат.накн.пром.вред.и прод.	25,131	108	204	0	25,443	43,229	68,672
Резервисања					0	696,761	696,761
Обавезе за порезе и доприносе					0	23,947	23,947
Обав.из добитка (са порес на доб. и дивид.)					0	144,975	144,975
Одложене пореске обавезе					0	16,151	16,151
Остале обавезе	2,430,528	8,822	1314	0	2,440,664	771,623	3,212,287
Укупне обавезе	88,170,037	1,346,745	417,529	1,540	89,935,851	14,154,477	104,090,328
Нето позиц.изложена промени курса							
– На дан 31. децембра 2012.	4,632,235	2,856,567	21,905	6,033	7,516,740	42,745,273	50,262,013
– На дан 31. децембра 2011.	13,622,452	362,969	156,762	20,152	14,162,335	32,667,967	46,830,302

На дан 31.12.2012. године девизни гап износи 7,516,740 хиљада динара.

Девизни подбиланс Банке поред девизних позиција, садржи и динарске позиције са девизном клаузулом.

Пословна политика Банке на плану заштите од ризика промене девизних курсева састоји се у усклађивању девизне aktive са девизним обавезама, како би се у условима промене курса девиза, курсни губитак (или добитак) по основу девизних потраживања компензовао курсним добитком (или губитком) по основу девизних обавеза. За годину дана девизни гап смањен је са 14.1 милијарди динара на 7.5 милијарди динара.

37. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2012. године приказана је у следећој табели:

	у хилјадама						
	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	3 до 6 месеци	6 до 12 месеци	преко 1 године	Некаматно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1,869,133	0	0	10,052,260	11,921,393
Опозиви депозити и кредити						28,143,786	28,143,786
Потр. каматама, накн.	1,708,276	0	0	0	0	1,865	1,710,141
Дати кредити и депозити	11,921,449	543,801	11,420,509	23,559,094	20,494,615	263,345	68,202,813
Хартије од вред. (без сопст.акц.)	29,690	457,986	5,721,518	16,118,157	0	3,645,395	25,972,746
Удели (учешћа)						49,465	49,465
Остали пласмани	3,400,884	39,418	373,679	190,553	6,663	874,381	4,885,578
Нематеријална улагања						66,740	66,740
Основна средства и инвес.некретнине						9,575,928	9,575,928
Остала средства	0	0	0	0	0	3,823,751	3,823,751
Укупна актива	17,060,299	1,041,205	19,384,839	39,867,804	20,501,278	56,496,916	154,352,341
ОБАВЕЗЕ							
Трансакц.депозити	2,415,755	0	0	0	0	4,398,488	6,814,243
Остали депозити	4,122,621	7,945,686	31,667,384	45,367,577	461,187	1,245,704	90,810,159
Примљени кредити	2,274,366	0	0	0	0	28,767	2,303,133
Обавезе по камат.накн. и прод.	46,080	0	0	0	0	22,592	68,672
Резервисања	0	0	0	0	0	696,761	696,761
Обавезе за порезе	0	0	0	0	0	23,947	23,947
Обавезе из добитка	0	0	0	0	0	144,975	144,975
Одложене порес. обавезе	0	0	0	0	0	16,151	16,151
Остале обавезе	0	0	0	0	0	3,212,287	3,212,287
Укупне обавезе	8,858,822	7,945,686	31,667,384	45,367,577	461,187	9,789,672	104,090,328
Нето излож.од пром.камат.стопа							
На дан 31. 12. 2012	8,201,477	-6,904,481	-12,282,545	-5,499,773	20,040,091	46,707,244	50,262,013
На дан 31. 12. 2011	13,346,641	-7,370,650	5,501,635	-29,600,792	16,760,897	48,192,571	46,830,302

38. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности по билансној активи

У датој табели (у хиљ. дин.) је приказана рочност средстава и обавеза Банке рачунајући од датума билансирања до датума доспећа, односно према преосталом року доспећа:

	до 1 месеца	од 1 месеца до 3 месеца	од 3 мес. до 1 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готов.Еквивал.	10,052,260	1,869,133		0	0	11,921,393
Опозиви депоз. и кредити	28,143,786	0	0	0	0	28,143,786
Потраж.по камата, накнад.	1,710,141	0	0	0	0	1,710,141
Дати кредити и депозити	11,946,966	578,880	11,623,190	23,559,094	20,494,683	68,202,813
Хартије од вр(без соп. акц)	153,889	457,986	5,721,518	19,392,323	247,030	25,972,746
Удели (учешћа)	0	0	0	0	49,465	49,465
Остали пласмани	4,275,265	39,418	373,679	190,553	6,663	4,885,578
Нематеријална улагања	0	0	0	0	66,740	66,740
Основна ср.и инве некрет.	0	0	0	0	9,575,928	9,575,928
Остала средства	964,431	0	2,859,320	0	0	3,823,751
Укупна актива	57,246,738	2,945,417	20,577,707	43,141,970	30,440,509	154,352,341
ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	6,814,243	0	0	0	0	6,814,243
Остали депозити	4,527,714	8,065,984	31,956,712	45,788,510	471,239	90,810,159
Примљени кредити	2,303,133	0	0	0	0	2,303,133
Обав.по каматама,накн.	68,672	0	0	0	0	68,672
Резервисања	0	0	0	0	696,761	696,761
Обавезе за порезе	0	0	23,947	0	0	23,947
Обавезе из добитка	0	0	144,975	0	0	144,975
Одложене пореске обавезе	0	0	16,151	0	0	16,151
Остале обавезе	1,485,067	0	1,709,956	17,264	0	3,212,287
Укупне обавезе	15,198,829	8,065,984	33,851,741	45,805,774	1,168,000	104,090,328
Рочна неусклађеност:						
На дан 31. 12. 2012. г.	42,047,909	-5,120,567	-13,274,034	-2,663,804	29,272,509	50,262,013
На дан 31. 12. 2011. г.	51,962,019	-7,401,612	6,902,527	-30,028,809	25,396,177	46,830,302

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкамаУ хиљадама динара

	до 1 месеца	од 1 месеца до 3 месеца	од 3 мес. до 1 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2012. године						
Преузете неопозиве обавезе	2,326,406	144,258	3,501,367	4,884,187	937,373	11,793,591
Преузете опозиве обавезе	8,406,760	0	0	0	0	8,406,760
Укупно	10,733,166	144,258	3,501,367	4,884,187	937,373	20,200,351
31. децембар 2011. године						
Преузете неопозиве обавезе	1,750,530	698,632	4,518,011	8,420,013	1,468,440	16,855,626
Преузете опозиве обавезе	7,259,715	0	0	0	0	7,259,715
Укупно	9,010,245	698,632	4,518,011	8,420,013	1,468,440	24,115,341

39. ПРАВИЧНА ВРЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗЕ

Правична вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, или обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у току трајања независне трансакције. Обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене позиције финансијских инструмената, неопходна је процена правичне вредности на основу постојећих економских услова и специфичног ризика који се може везати за одређени инструмент.

Правична вредност пласмана са варијабилном каматном стопом и депозита је приближно једнака књиговодственој вредности финансијских средстава исказаној на дан биланса стања.

Пласмани Банке, укључујући и оне са фиксним каматним стопама, имају уговорену клаузулу да услед промене тржишних услова, Банка може променити услове кредитирања.

За депозите по виђењу, и депозите са преосталим роком доспећа краћим од годину дана, претпоставка је да процењена правична вредност не одступа значајно од књиговодствених вредности исказаних на дан биланса.

За правичну вредност обавеза по кредитима са варијабилном каматном стопом исказаних по амортизованој набавној вредности претпоставка је да апроксимира књиговодствену вредност ових обавеза на дан извештавања.

Вредности у финансијским извештајима доста реално одражавају финансијски положај и имовинску ситуацију банке, и у датим околностима су најверодостојнији и најкориснији за потребе финансијског извештавања по рачуноводственим прописима Републике Србије.

40. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ

40.1. Анализе осетљивости (девизни ризик)

Табела утицаја промене девизног курса у распону од +10% до -10% у односу на РСД :

31. децембар 2012. године	Девизни подбиланс	+10%	-10%
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,279,592	227,959	-227,959
Опозиви депозити и кредити	28,143,786	2,814,379	-2,814,379
Потражив.по камат.накн.и прод.вр.	400,275	40,028	-40,028
Дати кредити и депозити	49,391,558	4,939,156	-4,939,156
Хартије од вред. (без сопст.акција)	14,248,367	1,424,837	-1,424,837
Удели (учешћа)	0	0	0
Остали пласмани	2,951,951	295,195	-295,195
Остала средства	37,062	3,706	-3,706
УКУПНО АКТИВА	97,452,591	9,745,259	-9,745,259
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	2,047,093	204,709	-204,709
Остали депозити	83,119,530	8,311,953	-8,311,953
Примљени кредити	2,303,121	230,312	-230,312
Обавезе по камат.накн.и прод.вр.	25,443	2,544	-2,544
Остале обавезе	2,440,664	244,066	-244,066
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	89,935,851	8,993,585	-8,993,585
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2012.год.	7,516,740	751,674	-751,674
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2011.год.	14,162,335	1,416,234	-1,416,234

На дан 31. децембра 2012. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, променом курса осталих валута у односу на РСД за +10% , односно -10%, добит Банке би се смањила, односно повећала за 751,674 хиљаде динара.

Због смањења девизног гап-а могући утицај, промене девизних курсева на резултат, смањен је за 46.92%.

40.2. Анализе осетљивости (промена каматних стопа)

У току процеса управљања ризиком од промене каматних стопа, Банка врши анализу осетљивости промена потраживања и обавеза са варијабилним каматним стопама.

Важно је истаћи да, без обзира на тржишна дешавања, никада није могуће ставити знак једнакости у кретању активних и пасивних каматних стопа. Ово из разлога што на активне стопе значајан утицај имају и остали видови ризика, тако да активне стопе показују својеврсну резистентност у ситуацији када долази до пада стопа, а нарочито стопа на депозите, односно екстерне изворе Банке.

Хипотетички, уз претпоставку да се ради о идентичном кретању активних и пасивних каматних стопа, ризик промена каматних стопа мога би се представити следећим табеларни приказом.

31. децембар 2012.	Статутарни		Промена каматне стопе				Укупно Повећ. камат. стопе	хиљада Укупно Смањ. камат. стопе
	Девизни биланс	Динарски биланс	Валутна потражи и обав.		Динарска потражи и обав.			
			4%	-4%	4%	-4%		
АКТИВА								
Потр.за камату и накнаду	287,438	1,420,838	11,498	-11,498	56,834	-56,834	68,331	-68,331
Дати кредити и депозити	45,792,495	22,146,973	1,831,700	-1,831,700	885,879	-885,879	2,717,579	-2,717,579
Остали пласмани	1,914,605	2,096,592	76,584	-76,584	83,864	-83,864	160,448	-160,448
Укупно	47,994,538	25,664,403	1,919,782	-1,919,782	1,026,576	-1,026,576	2,946,358	-2,946,358
ПАСИВА								
Остали депозити	82,277,845	9,702,365	3,291,114	-3,291,114	388,095	-388,095	3,679,208	-3,679,208
Примљени кредити	2,274,366	0	90,975	-90,975	0	0	90,975	-90,975
Обав.по камат. и накнадама	9,842	36,238	394	-394	1,450	-1,450	1,843	-1,843
Укупно	84,562,053	9,738,603	3,382,482	-3,382,482	389,544	-389,544	3,772,026	-3,772,026
Нето изложеност								
31.12.2012	-36,567,515	15,925,800	-1,462,701	1,462,701	637,032	-637,032	-825,669	825,669
Нето изложеност								
31.12.2011	-30,491,839	15,888,395	-1,219,674	1,219,674	635,536	-635,536	-584,138	584,138

У Девизни подбиланс банке поред девизних позиција укључене су и динарске позиције са девизном клаузулом, и то само оне партије које су каматноне. Што значи да ова табела не садржи некаматносну активу (која је приказана у тачки 37- Ризик од промене каматних стопа).

Претпоставка је да се каматне стопе у „екстремним условима“ крећу у правцу раста/ пада за 400 Бп, што би имало утицај на пословни резултат , а у крајњем случају и на капитал Банке.

Смањење каматних стопа за 400Бп довело би до смањења пословног резултата Банке за 825,6 милиона динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до скока каматних стопа. Имајући у виду остварени пословни резултат Банке за 2012 годину, можемо констатовати да Банка није изложена ризику од промена каматних стопа.

41. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне Банке Србије (“Службени Гласник РС” број 46/2011 и 6/2013) утврђује се начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Основни капитал Банке дефинисан је поменутом одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке.

Управни одбор банке усвојио је стратегију и план управљања капиталом.

Политика управљања капиталом описана је у тачки 4.5 Напомена.

Следећа табела приказује обрачунате износе основног капитала, допунског капитала и укупног капитала, са стањем на дан 31. децембра 2012. године:

	31.децембар 2012	У хиљадама динара 31.децембар 2011
Основни капитал	40,175,162	41,332,990
Допунски капитал	2,339,190	2,301,277
	42,514,352	43,634,267
Одбитне ставке од капитала	-11,746,677	-16,391,386
Капитал	30,767,675	27,242,881

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије .

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, (“Службени Гласник РС” број 129/2007 и 63/2008) израчунати капитал Банке на дан 31.12.2011 године, износи 27,242,881 хилада динара, односно 260,346,394 евра.

Табела показатеља пословања на дан 31.12.2012 године :

Показатељи пословања	Остварено 31.12.2012	Остварено 31.12.2011	Прописано
Адекватност капитала	34,66%	30,13%	мин. 12%
Изложеност према лицима повезаним са банком	4,88%	4,53%	макс. 20%
Изложеност према једном лицу повезаном са банком	3,80%	3,24%	макс. 5%
Највећи могући кредит једном зајмопримцу	19,54%	16,76%	макс. 25%
Збир великих изложености банке	82,90%	112,41%	макс. 400%
Трајна улагања банке	3,404%	3,68%	макс. 60%
Улагање у једно лице које није у финансијском сектору	0,0137%	0,221%	макс.10%
Просечни месечни показатељ ликвидности	2,4868%	3,712%	мин. 1

Према прелиминарним извештајима Банке сви показатељи су у оквиру лимита. Коначни извештаји ће бити завршени у складу са регулативом НБС, што је 5. март 2013 године.

42. ЕКОНОМСКА КРИЗА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВНУ АКТИВНОСТ

Економска криза је и даље присутна и опоравак привреде је још увек неизвештан.

Банка је и у текућој години пословала у отежаним и неизвесним привредним околностима, и присутне економске кризе, чији утицај на пословну активност није могуће у потпуности предвидети..

Банка ни у овој години, као и ранијих година, није имала проблема у одржавању ликвидности, и поред стално присутне неликвидности клијената са којима послује, и то пре свега захваљујући расположивом сопственом капиталу.

Банка је користила своје предности: да је још увек домаћа банка (банка са већинским домаћим оснивачким капиталом), пословно аутономна (нема већинског акционара), политички независна, те је своју пословну активност засновала првенствено на одржавању ликвидности, а остварење профитне марже засновала на кредитирању делатности које су по њеној процени мање ризичне. Такође је поштрила критеријуме кредитирања и оцене кредитне способности потенцијалних корисника кредита, појачала је инструменте обезбеђења, скратила рокове коришћења.

Банка је систематски и у континуитету смањивала своју изложеност према одређеним клијентима и реструктурирала пласмане према мање ризичним клијентима (јавни сектор, држава) и у куповину државних хартија.

Ради остварења профита у пројектованим оквирима и очувања интегритета свог капитала, Банка је у последњем кварталу пословну активност највећим делом усмерила у наплату потраживања.

У условима спорог опоравка привреде од последица економске кризе, основни задатак Управе Банке је у поновном оживљавању пословног раста и развоја кредитне и депозитне активности уз истовремену оптимизацију могућих пословних ризика (управљање ризицима).

43. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (ИФРС 8)

43.1. ДОХОДОВНА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС УСПЕХА	2 0 1 2				2 0 1 1			
	Послови са становниш.	Послови са привред.	Остало	Укупно	Послови са становниш.	Послови са привред.	Остало	Укупно
Нето приходи од камата	-1,752,920	7,460,970	1,832,845	7,540,895	-2,745,610	7,808,702	1,288,266	6,351,358
Нето приходи од накнада и провиз.	197,479	627,760	-42,468	782,771	189,445	774,836	-31,321	932,960
Нето приходи по основу продаје хов			0	0	-	-	18,548	18,548
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика			-2,446,814	-2,446,814	-	-	-255,573	-255,573
Остали приходи			511,394	511,394	-	-	379,925	379,925
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-91,655	-3,264,350	-98,554	-3,454,559	-1,864	-2,588,887	-37,962	-2,628,713
Трошкови зарада и ост.лични расходи			-655,309	-655,309	-	-	-616,391	-616,391
Трошкови амортизације			-243,158	-243,158	-	-	-190,416	-190,416
Оперативни и ост.пословни расходи			-1,808,020	-1,808,020	-	-	-1,661,498	-1,661,498
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	7,624	3,337,074	437,929	3,782,627	-954	1,019,721	-39,456	979,311
Бруто Добитак	-1,639,472	8,161,454	-2,512,155	4,009,827	-2,558,984	7,014,372	-1,145,877	3,309,511
Порез на добитак и одложен порез				-367,979				-335,835
Нето добитак				<u>3,641,848</u>				<u>2,973,676</u>

43.2. ИМОВИНСКА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС СТАЊА АКТИВА	3 1. 1 2. 2 0 1 2				3 1. 1 2. 2 0 1 1			
	Послови са становниш	Послови са привред.	Остало	Укупно	Послови са становниш	Послови са привред.	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	0	0	11,921,393	11,921,393	-	-	7,764,116	7,764,116
Опозиви депозити и кредити	0	0	28,143,786	28,143,786	-	-	36,357,134	36,357,134
Потраж.по каматама и накнадама	39,435	1,641,253	29,453	1,710,141	28,230	1,750,146	46,106	1,824,482
Дати кредити и депозити	9,017,638	48,318,751	10,866,424	68,202,813	8,097,580	44,915,799	13,605,259	66,618,638
Хартије од вред. (без сопс.акција)	0	6,902,720	19,070,026	25,972,746	-	5,556,904	6,180,692	11,737,596
Удели (учешћа)	0	33,988	15,477	49,465	-	35,626	19,603	55,229
Остали пласмани	3,077,054	737,851	1,070,673	4,885,578	3,068,586	948,908	1,782,359	5,799,853
Нематеријална улагања	0	0	66,740	66,740	-	-	48,462	48,462
Основна сред. и инвест.некретнине	0	0	9,575,928	9,575,928	-	-	9,044,658	9,044,658
Остала средства	570,073	242,289	3,011,389	3,823,751	436,810	96,752	3,409,809	3,943,371
Укупно актива	12,704,200	57,876,853	83,771,288	154,352,341	11,631,206	53,304,136	78,258,198	143,193,539
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	1,319,106	4,168,551	1,326,586	6,814,243	1,163,273	3,907,471	270,586	5,341,330
Остали депозити	72,488,121	13,823,446	4,498,592	90,810,159	63,077,392	15,923,284	5,266,870	84,267,546
Примљени кредити	1,980	14,996	2,286,157	2,303,133	-	-	2,124,288	2,124,288
Обав.по каматама, накнадама	24,881	20,143	23,648	68,672	21,075	26,678	32,499	80,252
Резервисања	0	672,482	24,279	696,761	-	477,029	22,555	499,584
Обавезе за порезе			23,947	23,947	-	-	18,479	18,479
Обавезе из добитка	27,389	57,103	60,483	144,975	-	-	149,917	149,917
Одложене пореске обавезе			16,151	16,151	-	-	9,131	9,131
Остале обавезе	1,778,415	648,129	785,743	3,212,287	2,236,532	513,882	1,122,296	3,872,710
Укупно обавезе	75,639,893	19,404,850	9,045,585	104,090,328	66,498,272	20,848,344	9,016,621	96,363,237
КАПИТАЛ								
Акцијски и ост. Капитал			26,517,651	26,517,651	-	-	26,210,091	26,210,091
Резерве			20,100,870	20,100,870	-	-	17,639,522	17,639,522
Ревалоризационе резерве			8,644	8,644	-	-	10,029	10,029
Нереал.губици ХОВ.расп.за прод.			-7,000	-7,000	-	-	-3,016	-3,016
Добитак			3,641,848	3,641,848	-	-	2,973,676	2,973,676
Укупно капитал			50,262,013	50,262,013	-	-	46,830,302	46,830,302
Укупно пасива	75,639,893	19,404,850	59,307,598	154,352,341	66,498,272	20,848,344	55,846,923	143,193,539

44. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ

44.1. Доходовна позиција банке по географским сегментима

	у хиљадама					
	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
БИЛАНС УСПЕХА						
2012						
Нето приходи од камата	1,143,252	958,493	1,933,789	311,797	3,193,564	7,540,895
Нето приходи од накнада и провиз.	241,292	188,685	182,195	63,930	106,669	782,771
Нето приходи по основу продаје хов	0	0	0	0	0	0
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	-1,511,489	-2,532,415	-1,117,802	-671,977	3,386,869	-2,446,814
Остали приходи	19,708	12,910	9,578	10,130	459,068	511,394
Нето приход/(расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-1,855,647	-630,200	-571,551	-131,375	-265,786	-3,454,559
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-123,281	-166,312	-156,633	-77,505	-131,578	-655,309
Трошкови амортизације	0	0	0	0	-243,158	-243,158
Оперативни и ост.пословни расходи	-303,651	-447,376	-293,061	-173,701	-590,231	-1,808,020
Нето приходи/(расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	603,916	1,126,920	1,242,063	291,198	518,530	3,782,627
Бруто Добитак	-1,785,900	-1,489,295	1,228,578	-377,503	6,433,947	4,009,827
Порез на добитак И одлозен порез						-367,979
Нето добитак						3,641,848
2011						
Нето приходи од камата	1,220,636	-116,432	1,852,950	206,758	3,187,447	6,351,358
Нето приходи од накнада и провиз.	291,275	263,815	211,810	62,594	103,467	932,960
Нето приходи по основу продаје хов	0	0	0	0	18,548	18,548
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	168,775	256,031	108,427	64,859	-853,665	-255,573
Остали приходи	16,768	13,484	10,531	7,245	331,897	379,925
Нето приход/(расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-2,830,244	79,075	-79,184	68,673	132,967	-2,628,713
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-126,927	-157,737	-152,295	-79,399	-100,033	-616,391
Трошкови амортизације	0	0	0	0	-190,416	-190,416
Оперативни и ост.пословни расходи	-182,494	-311,291	-245,976	-127,668	-794,069	-1,661,498
Нето приходи/(расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	30,384	179,095	406,282	20,473	343,076	979,311
Бруто Добитак	-1,411,827	206,040	2,112,544	223,535	2,179,219	3,309,511
Порез на добитак и одложен порез						-335,835
Нето добитак						2,973,676

44.2. Имовинска позиција банке по географским сегментима

БИЛАНС СТАЊА	у хиљадама					Укупно Банка
	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	
31.12.2012.						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	680,780	721,625	580,096	351,665	9,587,227	11,921,393
Опозиви депозити и кредити	0	0	0	0	28,143,786	28,143,786
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,	470,081	231,021	370,245	192,168	446,626	1,710,141
Дати кредити и депозити	10,472,460	25,536,240	10,253,685	5,373,594	16,566,834	68,202,813
Хартије од вредности (без сопст.акција)	586,265	1,010,742	1,657,580	27,052	22,691,107	25,972,746
Удели (учешћа)	49,465	0	0	0	0	49,465
Остали пласмани	1,136,293	1,254,412	1,177,631	419,738	897,504	4,885,578
Нематеријална улагања	0	0	0	0	66,740	66,740
Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	0	0	9,575,928	9,575,928
Остала средства	157,528	379,206	128,823	128,545	3,029,649	3,823,751
Укупна актива на дан 31.12. 2012.	13,552,872	29,133,246	14,168,060	6,492,762	91,005,401	154,352,341
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,182,601	2,392,553	1,501,053	387,338	350,698	6,814,243
Остали депозити	23,488,522	35,918,481	18,883,814	10,163,792	2,355,550	90,810,159
Примљени кредити	11,701	392		11	2,291,029	2,303,133
Обав.по каматама, накнадама	20,206	33,854	11,601	3,012	-1	68,672
Резервисања	504,984	91,308	36,498	9,178	54,793	696,761
Обавезе за порезе	9,418	1,285	777	301	12,166	23,947
Обавезе из добитка	42,912				102,063	144,975
Одложене пореске обавезе	698				15,453	16,151
Остале обавезе	634,572	1,526,438	550,060	273,781	227,436	3,212,287
Укупно обавезе	26,895,614	39,964,311	20,983,803	10,837,413	5,409,187	104,090,328
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал					26,517,651	26,517,651
Резерве					20,100,870	20,100,870
Ревалоризационе резерве					8,644	8,644
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.					-7,000	-7,000
Добитак					3,641,848	3,641,848
Укупнан капитал	0	0	0	0	50,262,013	50,262,013
Укупна пасива на дан 31.12. 2012.	26,895,614	39,964,311	20,983,803	10,837,413	55,671,200	154,352,341

БИЛАНС СТАЊА		Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	31.12.2011. Укупно Банка
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти		593,230	797,281	551,330	313,391	5,508,884	7,764,116
Опозиви депозити и кредити		-	-	-	-	36,357,134	36,357,134
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,		425,224	266,380	547,673	194,010	391,195	1,824,482
Дати кредити и депозити		9,705,287	16,057,884	17,066,696	5,263,888	18,524,883	66,618,638
Хартије од вредности (без сопст.акција)		530,292	890,397	1,474,227	47,127	8,795,553	11,737,596
Удели (учешћа)		55,229	-	-	-	-	55,229
Остали пласмани		1,004,408	1,348,901	1,404,408	446,230	1,595,906	5,799,853
Нематеријална улагања		-	-	-	-	48,462	48,462
Основна средства и инвестиционе некретнине		-	-	-	-	9,044,658	9,044,658
Остала средства		119,469	279,720	109,497	79,958	3,354,727	3,943,371
Укупна актива на дан 31.12. 2011.		12,433,139	19,640,563	21,153,831	6,344,604	83,621,402	143,193,539
ПАСИВА							
Трансакциони депозити		1,191,741	2,116,003	1,386,113	422,119	225,354	5,341,330
Остали депозити		19,702,368	36,149,593	15,857,180	8,811,053	3,747,352	84,267,546
Примљени кредити		307	16	-	10	2,123,955	2,124,288
Обав.по каматама, накнадама		14,495	41,795	12,655	4,155	7,152	80,252
Резервисања		278,740	103,707	43,397	15,670	58,070	499,584
Обавезе за порезе		8,580	536	296	171	8,896	18,479
Обавезе из добитка		43,030	-	-	-	106,887	149,917
Одложене пореске обавезе		1,092	-	-	-	8,039	9,131
Остале обавезе		713,039	1,944,986	683,083	375,120	156,482	3,872,710
Укупно обавезе		21,953,391	40,356,636	17,982,724	9,628,298	6,442,188	96,363,237
КАПИТАЛ							
Акцијски и остали капитал						26,210,091	26,210,091
Резерве						17,639,522	17,639,522
Ревалоризационе резерве						10,029	10,029
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.						-3,016	-3,016
Добитак						2,973,676	2,973,676
Укупнан капитал						46,830,302	46,830,302
Укупна пасива на дан 31.12. 2011.		21,953,391	40,356,636	17,982,724	9,628,298	53,272,490	143,193,539

45 . ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан билансирања за текућу и предходну годину за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2012	31. децембар 2011
УСД	86.1763	80.8662
ЕУР	113.7183	104.6409
ГБП	139.1901	124.6022
ЦХФ	94.1922	85.9121

У Нишу,
дана, 20.02.2013

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја
Снежана Живковић

Законски заступник банке

