

# UNIVERZAL BANKA A.D. BEOGRAD

## GODIŠNJI IZVEŠTAJ

### ZA 2012. GODINU

1. Finansijski izveštaji za 2012. godinu (Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu, Statistički aneks i Napomene uz finansijske izveštaje)
2. Izveštaj o reviziji (u celini)
3. Godišnji izveštaj Upravnog odbora o poslovanju Univerzal banke a.d. Beograd za 2012. godinu
4. Opis očekivanog razvoja društva u narednom periodu
5. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja
6. Izjava o primeni kodeksa korporativnog upravljanja
7. Odluka Skupštine akcionara o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja za 2012. godinu

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">06031676</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100003025</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : UNIVERZAL BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANCUSKA 29

## BILANS STANJA



7005014553552

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	16	2297950	2856941
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	17	4448128	6799148
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	18	504199	458340
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	19	17622181	19125447
12 ( osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	22	1745220	1896171
13, 23	Udeli (ucesca)	006	20	147516	15581
16, 26	Ostali plasmani	007	21	684636	863413
33	Nematerijalna ulaganja	008	23	141559	66729
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	23	2128511	2135324
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010		2920	0
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	24	154545	879483
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	014		29877365	35096577

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>PASIVA</b>				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	25	3525668	3783928
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	26	19029543	23702388
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	27	168941	155979
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	28	13488	87486
od 450 do 454	Rezervisanja	106	31	45203	86411
456, 457	Obaveze za poreze	107	29	3867	1414
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	30	6306	6308
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		12079	5020
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	32	1214839	701747
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		24019934	28530681
	<b>KAPITAL</b>				
80 minus 128	Kapital	113		4643061	4643061
81	Rezerve iz dobiti	114		1923226	1805290
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		371	391
83	Dobitak	117		0	117936
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		708485	0
	<b>UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)</b>	119	33	5857431	6565896
	<b>UKUPNO PASIVA (112 + 119)</b>	120		29877365	35096577
	<b>VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)</b>	121	34	13288319	11236289
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		4447308	5346433
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		4165722	3584741

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		4675289	2305115

U BEOGRADU dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja

Cyboranah



Zakonski zastupnik  
banke

[Signature]

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 )

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">06031676</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100003025</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : UNIVERZAL BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANCUSKA 29

## BILANS USPEHA



7005014553569

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
	<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>				
70	Prihodi od kamata	201		3061365	3616106
60	Rashodi kamata	202		1659648	1969825
	<b>Dobitak po osnovu kamata ( 201- 202 )</b>	203	3	1401717	1646281
	<b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205		480396	473264
61	Rashodi naknada i provizija	206		38199	32307
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	207	4	442197	440957
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212		0	38
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	6	6526	0
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	5	0	66769
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	5	620286	0
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	7	298	0
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	68924	24879
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			



<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">06031676</div> Maticni broj	<b>Popunjiva banka</b> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; margin: 2px 0;"></div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100003025</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div>
Vrsta posla		

Naziv : **UNIVERZAL BANKA AD BEOGRAD**

Sediste : **BEOGRAD, FRANCUSKA 29**

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005014553576

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
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305)</b>	301	3457730	4238052
1. Prilivi od kamata	302	2823768	3453722
2. Prilivi od naknada	303	565868	663819
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	67796	120511
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	298	0
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	306	3099885	3594568
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1621383	1973512
6. Odlivi po osnovu naknada	308	37709	38077
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	644364	776124
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	156149	172818
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	640280	634037
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	312	357845	643484
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301 )</b>	313		
<b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	314	4285360	0
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	4159311	0
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	126049	0
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317		
<b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	318	5255471	2197831
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	0	1114957
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	0	939996
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	5255471	142878
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	322		
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	323	612266	1554347
16. Placeni porez na dobit	324	14614	0
17. Isplacene dividende	325	2	23

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )</b>	326		
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )</b>	327	626882	1554370
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	328	2406	195
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	2406	195
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( 335 do 339 )</b>	334	55528	136612
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	55528	136612
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )</b>	340		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>	341	53122	136417
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	342	685600	0
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	685600	0
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>	349		
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		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )</b>	355	685600	0



POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 plus 314 plus 328 plus 342 )	357	8431096	4238247
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )	358	8425500	5929034
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	359	5596	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	360	0	1690787
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE ( Napomena : <u>16</u> ) ( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )	361	2856941	4533173
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	0	14555
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	564587	0
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : <u>16</u> ) ( 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	2297950	2856941

U BEOGRADU dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Ciparac



Zakonski zastupnik  
banke

[Signature]

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



Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	1805290	466		479	117936	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	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)</b>	456	1805290	469		482	117936	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470		483		496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484		497	
7	<b>Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)</b>	459	1805290	472		485	117936	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	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)</b>	462	1805290	475		488	117936	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	117936	476		489		502	708485
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	117936	503	
13	<b>Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)</b>	465	1923226	478		491		504	708485

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplzivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u>	505		518	391	531	6565896	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 1+2-3)	508		521	391	534	6565896	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535		548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2011</u> (red.br. 4+5-6)	511		524	391	537	6565896	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 7+8-9)	514		527	391	540	6565896	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	590549	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529	20	542	117916	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2012</u> (red.br. 10+11-12)	517		530	371	543	5857431	556	

U BEOGRADU dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

ezvanich.



Zakonski zastupnik  
banke

Vo. Vukobratovic

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">06031676</div> Maticni broj	<b>Popunjavanje banka</b> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; margin: 2px 0;"></div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100003025</div> PIB
<b>Popunjavanje Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px; display: inline-block;"></div> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : **UNIVERZAL BANKA AD BEOGRAD**

Sediste : **BEOGRAD, FRANCUSKA 29**

## STATISTICKI ANEKS



7005014553583

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	423424	531524
631	Troskovi naknada zarada	602		
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	66708	83976
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	101057	116520
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali licni rashodi	606	53889	44854
642	Troskovi amortizacije	607	131384	107797
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	88011	92781
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	15728	17849
deo 641	Troskovi zakupnina	610	206634	190424
644	Troskovi poreza	611	31041	23765
645	Troskovi doprinosa	612	103820	119982
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	59645	3565
68	Negativne kursne razlike	614	3165455	3960657
78	Pozitivne kursne razlike	615	2545169	4027426
30	Zalihe	616	2143	758537
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine ( ceo broj )	617	464	482

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	567481	567481
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	3404886	3404886
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U BEOGRADU dana 21.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Cyranul



Zakonski zastupnik  
banke

M. J. J. J. J.

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 )



**UBB**  
**UNIVERZAL BANKA A.D.**  
**BEOGRAD**

Beograd, ulica Francuska, broj 29  
Matični broj Banke 06031676  
Poreski identifikacioni broj Banke 100003025

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

Beograd, 22.02.2013. godine

## 1. OSNOVNE INFORMACIJE

Univerzal banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je 1992. godine. Do 1997. godine je poslovala pod nazivom Mešovita banka "Asi banka" a.d. Beograd.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje svih bankarskih poslova.

Banka je registrovana da obavlja depozitne, kreditne, poslove sa efektivom, garancijske, devizne, menjačke poslove, emisione i depo-poslove, poslove platnog prometa u skladu sa Zakonom, poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrednosti, kupovinu i naplatu potraživanja i druge bankarske i finansijske poslove u skladu sa Zakonom o bankama.

Sedište Banke se nalazi u Beogradu, ulica Francuska broj 29. Matični broj Banke je 06031676. Poreski identifikacioni broj Banke je 100003025.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala 448 zaposlenih (2011. godine: 482 zaposlenih). Banka u svom sastavu ima 13 filijala i 48 ekspozitura i šaltera.

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### 2.1 Osnove za pripremanje, prezentaciju i dostavljanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji za 2012. godinu za sve vrste obveznika dostavljaju se u rokovima i na način utvrđenim Zakonom o računovodstvu i reviziji (Sl.glasnik RS br.46/2006,111/2009 i 99/2011 ) i drugim podzakonskim aktima kao i Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o Agenciji za privredne registre. Izvršenim izmenama u vezi sa dostavljanjem finansijskih izveštaja i objedinjavanjem statusnih registara i registra finansijskih izveštaja u jednoj instituciji – Agenciji za privredne registre, kao i javnog objavljivanja finansijskih izveštaja na internet stranici Agencije urađeno je usklađivanje sa praksom u EU, I Direktivom EU i čl. 47. i 48. IV Direktive EU.

Banke, berze i brokersko dilerska društva, društva za osiguranje, dobrovoljni penzijski fondovi i društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima i investicioni fondovi dostavljaju finansijske izveštaje na obrascima posebno propisanim za te grupe obveznika.

### 2.2 Značajna računovodstvena prosuđivanja i procene

U primeni računovodstvenih politika Banke, rukovodstvo koristi rasuđivanja i procene prilikom vrednovanja iznosa prikazanih u finansijskim izveštajima. Najznačajnija rasuđivanja i procene obuhvataju:

#### (1) Poštena (fer) vrednost finansijskih instrumenata

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza i zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga poštenu (fer) vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, kako to zahtevaju MRS/MSFI.

#### (2) Gubici po osnovu obezvređenja kredita

Rukovodstvo Banke razmatra kredite i plasmane na dan finansijskog izveštavanja kako bi se procenilo da li je potrebno priznati gubitke po osnovu obezvređenja u bilansu uspeha.

Procenu obezvređenosti kredita i drugih plasmana koji se u smislu MRS/MSFI mogu smatrati finansijskim instrumentima, Banka utvrđuje pojedinačno po svakom plasmanu, odnosno finansijskom instrumentu uz primenu metode diskontovanja očekivanih budućih tokova na njihovu sadašnju vrednost. Visinu gubitka utvrđenu diskontovanjem, Banka utvrđuje kao razliku između iskazane nominalne vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova gotovine. Tako utvrđeni gubitak (ispravka vrednosti) Banka knjiži u poslovnim knjigama na teret rashoda.

Iznos procenjene rezerve za potencijalne gubitke po osnovu garancija i druge vanbilansne evidencije knjiži se na teret bilansa uspeha i iskazuje se kao obaveza u bilansu stanja.



**(3) Obezvređenje učešća u kapitalu i ostalim hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju**

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, ili po tržišnoj vrednosti, zavisno od toga koja je niža. Hartije od vrednosti za koje ne postoji aktivno tržište iskazane su po nadoknadivoj vrednosti.

Banka smatra učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obezvređenim kada postoji značajno ili prolongirano smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti ili kada postoje drugi objektivni dokazi obezvređenja. Rukovodstvo Banke prosuđuje šta se smatra značajnim ili prolongiranim smanjenjem fer vrednosti. Pored toga, Banka procenjuje i druge faktore, kao što su oscilacije u kretanju tržišnih vrednosti akcija.

**(4) Odložena poreska sredstva**

Banka priznaje odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i prenosivih poreskih kredita do mere do koje je verovatno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da neiskorišćeni prenosivi poreski krediti i neiskorišćeni prenosivi poreski gubici budu iskorišćeni.

**(5) Dugoročne beneficije zaposlenih**

Obaveze i troškovi po osnovu dugoročnih beneficija zaposlenih se određuju korišćenjem diskontnih stopa. Banka vrši rezervisanje otpremnina za penzije diskontovanjem, korišćenjem diskontne stope koja je jednaka kamatnoj stopi na dugoročnu deviznu štednju. Po osnovu otpremnina za odlazak u penziju Banka je izvršila adekvatna rezervisanja.

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplatu zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze.

**2.3 Pregled primenjenih značajnih računovodstvenih politika**

Najvažnije računovodstvene politike primenjene prilikom pripremanja ovih finansijskih izveštaja su prikazane u nastavku.

**(1) Preračun stranih valuta**

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

Potraživanja i sredstva u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

**(2) Finansijski instrumenti****(i) Datum inicijalnog priznavanja**

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

**(ii) Početno priznavanje finansijskih instrumenata**

Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika. Finansijski instrumenti se prilikom početnog priznavanja vrednuju po fer vrednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev u slučaju hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje.

**(iii) Derivati**

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

Derivati ugrađeni u druge finansijske instrumente se posebno identifikuju i tretiraju kao posebni derivati i priznaju po fer vrednosti, ako njihove ekonomske karakteristike i rizici nisu blisko povezani sa ekonomskim karakteristikama i rizicima matičnog ugovora i ako matični ugovor nije namenjen trgovanju i iskazan po fer vrednosti.

**(iv) Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje**

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju sve finansijske instrumente namenjene trgovanju i derivate i priznaju se u bilansu stanja po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se priznaju u bilansu uspeha. Prihodi od kamata i prihodi od dividendi na ove instrumente se priznaju u okviru prihoda od kamata, odnosno prihoda od dividendi u skladu sa definisanim ugovornim uslovima, odnosno kada se ustanovi pravo na priliv po osnovu dividende. ...

Kada negativni efekti, odnosno pad vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (uglavnom akcija), ne predstavljaju trajno obezvređenje već fluktuaciju po osnovu vanrednih okolnosti koje su uslovile pad cena akcija i shodno tome, imparitetni gubici po osnovu obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju nisu preneti u bilans uspeha, već su prikazani u okviru bilansa stanja kao odbitna stavka kapitala.

**(v) Finansijske obaveze kojima se trguje**

Banka nije imala finansijske obaveze kojima trguje.

**(vi) Finansijska sredstva ili finansijske obaveze koje se iskazuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

Rukovodstvo prilikom inicijalnog priznavanja nije klasifikovano finansijske instrumente u kategorije finansijskih sredstava ili obaveza koji se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

**(vii) Dobici na prvi dan**

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenijavanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i poštene fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha. U slučajevima kada se koriste podaci koji nisu uporedivi sa tržišnim informacijama, razlika između cene transakcije i vrednosti utvrđene korišćenjem modela se priznaje u bilansu uspeha kada ulazni parametri postanu uporedivi sa tržišnim informacijama, ili prilikom prestanka priznavanja instrumenta.

**(viii) Hartije od vrednosti koja se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koja se drže do dospeća imaju fiksne ili određive iznose plaćanja i datume dospeća i Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Nakon početnog vrednovanja, ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope, uzimajući u obzir diskonte i premije ostvarene prilikom sticanja određenog instrumenta, i iskazujući u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

**(ix) Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije**

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

**(x) Krediti i plasmani bankama i komitentima**

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavicu i ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni vrednosti konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizike za koje iskustvo ukazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo Banke primenjuje interno usvojenu metodologiju koja je obelodanjena u napomeni Rezervisanja i ispravka vrednosti nenaplativih potraživanja.

U toku 2012. godine, Banka je obračunavala ispravku vrednosti potraživanja kao razliku između potraživanja po osnovu glavnice i kamate koju je iskazala u svojim evidencijama i iznosa potraživanja koji se može naplatiti, obračunatog kao sadašnja vrednost očekivanih novčanih tokova, diskontovanih primenom efektivne kamatne stope, a u skladu sa zahtevima MRS 39 -Finansijski instrumenti:Priznavanje i merenje'.

Rukovodstvo Banke vrši procenu kreditnog rizika, odnosno ispravke vrednosti plasmana na osnovu pojedinačne procene rizičnih kredita za 80% kreditnog portfolija a za 20% (manje pojedinačno značajnih plasmana) grupno, sve u skladu sa poseno utvrđenom

Metodologijom. Očekivani novčani tok se procenjuje uzimajući u obzir urednost u plaćanju, finansijsko stanje dužnika i kvalitet kolaterala.

Ovako obračunata ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama knjži se na teret rashoda Banke.

Posebna rezerva za potencijalne gubitke procenjuje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuje se u kategoriju A, B, V, G, i D, u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Razlika iznosa posebne rezerve za potencijalne gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i iznosa ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama koja je obračunata po internoj metodologiji izdvaja se iz neraspoređene dobiti.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora.

#### **(xi) Utvrđivanje fer vrednosti**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama bez umanjnja po osnovu transakcionih troškova.

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

#### **(xii) Obezvređenje finansijskih sredstava**

Na dan svakog bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređeni ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti. Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

#### *Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka po osnovu obezvređenja se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine. Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha.

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

#### *Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju*

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

U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjnjen za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato u na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanja fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, izuzimaju se od meravanja po fer vrednosti i procenjuju se primenom procenta učešća na ukupan gubitak koji klijent ima.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer

vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

**(xiii) Reprogramirani krediti**

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

**(xiv) Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu netirati i prikazati u neto iznosu u bilansu stanja, ako i samo ako Banka ima zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa sredstava i obaveza i ukoliko namerava da izvrši izmirenje u neto iznosu ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

**(xv) Računovodstvo hedžinga**

Banka ne koristi računovodstvo hedžinga.

**(3) Lizing**

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

**(4) Priznavanje prihoda i rashoda**

Prihodi se priznaju u meri u kojoj je verovatno da će Banka ostvariti priliv ekonomskih koristi i da se prihodi mogu pouzdano proceniti. Sledeći specifični kriterijumi priznavanja takođe moraju biti ispunjeni da bi prihodi bili priznati.

**(i) Prihodi od kamata i slični prihodi i rashodi**

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument.

Na sva potraživanja kod kojih postoji evidentno problem naplate u roku, obračunata kamata se prenosi na račun suspendovane kamate u vanbilansnoj evidenciji.

Prenos i storniranje obračunate kamate sa računa prihoda na račun suspendovane kamate se vrši od dana utuženja potraživanja za naplatu, ili od dana donošenja odluke Izvršnog odbora o prenosu obračunate kamate na račun suspendovane kamate za potraživanja za koja je nadležna služba procenila da se ne mogu naplatiti u roku od godinu dana, iako potraživanje nije utuženo.

**(ii) Prihodi od naknada i provizija**

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje Banka pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

**(iii) Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu**

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda su razgraničene tokom tog perioda.

**(iv) Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla**

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

**(v) Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

**(vi) Prihodi od zakupnina**

Prihodi od zakupnina koji se odnose na investicione nekretnine se priznaju ravnomerno tokom perioda zakupa i iskazuju se u korist bilansa uspeha u okviru ostalih poslovnih prihoda.

**(5) Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U Izveštajima o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumeva se gotovina, deponovani viškovi likvidnosti kod Narodne banke Srbije, sredstva na računima kod drugih banaka i sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva

**(6) Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti izuzimajući troškove svakodnevnog održavanja, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Nabavnu vrednost pored nabavne cene čine i svi zavisni troškovi nabavke da bi se sredstvo dovelo u funkciju (carine i druge uvozne dažbine, nepovratni porezi, transportni troškovi, troškovi monaže i demontaže)

Amortizacija se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nekretnina i opreme na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe. Procenjeni korisni vekovi upotrebe sredstava se kreću u sledećim rasponima:

Građevinski objekti	do 77 godina
Kompjuterska oprema	Od 3 do 5 godina
Ostala oprema	6 do 14 godina

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

Do prestanka priznavanja nekretnina i opreme dolazi nakon otuđenja ili kada se ne očekuju ekonomske koristi od tog sredstva u budućnosti. Gubici ili dobici koji proističu iz prestanka priznavanja vrednosti sredstva (obračunati kao razlika između neto prihoda od otuđenja i neto knjigovodstvene vrednosti sredstva) se priznaju u bilansu uspeha za godinu kada je došlo do prestanka priznavanja, u okviru ostalih poslovnih rashoda ili ostalih poslovnih prihoda.

**(7) Investicione nekretnine**

Banka drži određene nekretnine kao investicije u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnina i/ili porasta vrednosti nekretnine. Banka primenjuje isti računovodstveni tretman za investicione nekretnine kao i za ostale nekretnine.

**(8) Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen. Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine. Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama. Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha, u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

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

**(9) Obezvređenje nefinansijskih sredstava**

Banka procenjuje na dan bilansa stanja, ukoliko događaji ili promene okolnosti ukazuju da knjigovodstvene vrednosti nefinansijskih sredstava mogu biti obezvređene, da li postoje indikacije da nefinansijsko sredstvo može da bude obezvređeno. Ukoliko takva indikacija postoji, odnosno kada se zahteva godišnje testiranje obezvređenja sredstva, Banka procenjuje nadoknadive vrednosti sredstva. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrednost sredstva (ili grupe sredstava, odnosno jedinice

koja generiše gotovinu) veća od nadoknadive vrednosti, sredstvo je obezvređeno i knjigovodstvena vrednost sredstva se umanjuje do procenjenog iznosa nadoknadive vrednosti.

Prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se revidira samo ukoliko je došlo do promene u procenama korišćenim za određivanje nadoknadive vrednosti sredstva, od trenutka kada je gubitak po osnovu obezvređenja priznat. U tom slučaju, knjigovodstvena vrednost sredstva se uvećava do nadoknadive vrednosti.

#### **(10) Finansijske garancije**

Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije se inicijalno priznaju u bilansu stanja po fer vrednosti, u okviru rezervisanja, nakon priliva naknade po osnovu odobravanja finansijske garancije. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuje u iznosu amortizovane naknade ili iznosu najbolje procene troškova neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se iskazuje na teret bilansa uspeha, u okviru rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

#### **(11) Naknade zaposlenima - Beneficije zaposlenih**

##### ***Definisani planovi doprinosa***

Banka obračunava i plaća doprinose za penziono i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Banka nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

##### ***Dugoročne naknade zaposlenima***

U skladu sa Zakonom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 3 prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova. Dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

#### **(12) Rezervisanja**

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prethodnog događaja, verovatno je da će biti potreban odliv ekonomskih koristi da bi obaveza bila izmirena i moguće je izvršiti pouzdanu procenu iznosa obaveze.

#### **(13) Porez na dobit**

##### ***Tekući porezi***

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

Porez na dobit predstavlja iznos obračunatog poreza primenom poreske stope 10% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu. Konačni iznos obaveza po osnovu poreza na dobit utvrđuju se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima.

Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

### *Odloženi porezi*

Odloženi porez na dobitak obračunava se korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrednosti. Važeće poreske stope na datum bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog datuma stupile na snagu, se koriste za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike.

Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

### **Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata**

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

### **Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, su uključena u bilans stanja Banke.

### **Pravična vrednost**

Finansijski izveštaji su prikazani po metodu prvobitne nabavne vrednosti, uključujući korekcije i rezervisanja u cilju svođenja pozicija sredstava na realnu vrednost.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoji zvanične tržišne informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja u datim okolnostima najverodostojnije i najkorisnije za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

### **(14) Uporedni podaci**

U cilju usaglašavanja sa prezentacijom u tekućoj godini, izvršene su određene reklasifikacije uporednih podataka, kada je to bilo potrebno.

## 3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>3.061.365</b>	<b>3.616.106</b>
Druge banke, sektor finansija i osiguranja	35.737	38.207
Narodna banka Srbije	55.209	296.843
Preduzeća	2.237.394	2.645.596
Javni sektor	64.535	79.469
Stanovništvo	268.844	189.636
Strana lica	-	-
Drugi komitenti	1.173	312
Preduzetnici	30.921	34.439
Hartije od vrednosti	367.552	331.604
<b>Rashodi od kamata</b>	<b>1.659.648</b>	<b>1.969.825</b>
Druge banke, sektor finansija i osiguranja	246.207	323.757
Narodna banka Srbije	-	-
Preduzeća	879.618	1.027.396
Javni sektor	30.073	26.603
Preduzetnici	3.742	3.289
Stanovništvo	415.141	517.492
Strana lica	2.137	81
Drugi komitenti	55.221	71.207
Hartije od vrednosti	884	-
Subordinirane obaveze	26.625	-
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.401.717</b>	<b>1.646.281</b>

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata:

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>3.061.365</b>	<b>3.616.106</b>
Gotovina i kratkoročna sredstva	12.059	55.278
Depoziti kod Narodne banke Srbije	43.151	36.995
Plasmani bankama	35.737	38.207
Plasmani komitentima	2.334.022	2.759.816
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	367.552	536.175
Ostalo-stanovništvo	268.844	189.635
<b>Rashodi od kamata</b>	<b>1.659.648</b>	<b>1.969.825</b>
Depoziti banaka, sektor finansija i osiguranja	246.207	323.757
Depoziti komitenata	971.675	1.128.495
Izdate hartije od vrednosti	-	-
Obaveze po osnovu subordiniranih kredita	26.625	-
Ostalo-stanovništvo	415.141	517.281
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.401.717</b>	<b>1.646.281</b>



**4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>480.396</b>	<b>473.264</b>
Poslovi platnog prometa u zemlji	260.636	243.934
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	15.750	14.411
Poslovi kupovine i prodaje deviza	1.253	1.819
Poslovi sa platnim karticama	37.687	29.946
Garancijski i drugi poslovi jemstva	80.761	96.514
Poslovi upravljanja sredstavima za račun drugih lica	41.971	40.096
Ostale naknade i provizije	42.338	46.544
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>38.199</b>	<b>32.307</b>
Poslovi platnog prometa u zemlji	15.698	14.337
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	2.611	2.268
Poslovi kupovine i prodaje deviza	352	-
Poslovi sa platnim karticama	-	-
Brokerske naknade i provizije	275	1.344
Ostale naknade i provizije	19.263	14.357
<b>Neto dobitak od naknada i provizija</b>	<b>442.197</b>	<b>440.957</b>

Prihodi i rashodi od naknada po osnovu kupovine i prodaje deviza u 2012.godini kniženi su na računu kursnih razlika po osnovu kupoprodaje deviza u iznosu od 12.073 ( 000 RSD) na negativnim kursnim razlikama i 70.806 (000RSD) na pozitivnim kursnim razlikama.

**5. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Pozitivne kursne razlike	2.545.169	4.027.426
Negativne kursne razlike	3.165.455	3.960.657
<b>Neto rashodi /prihodi od kursnih razlika</b>	<b>(620.286)</b>	<b>66.769</b>

Neto prihodi po osnovu kursnih razlika u 2011.godini uvećani su za iznos prihoda i rashoda po osnovu prodaje i kupovine deviza koji su u 2011.godini kniženi na kontima prihoda od naknada i to pozitivne kursne razlike u iznosu 64.602 ( 000 RSD) i negativne kursne razlike u iznosu za 5.828 (000RSD).

**6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE UDELA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Dobitak od prodaje udela (učešća)</b>	<b>6.526</b>	<b>-</b>
Dobitak od prodaje udela (učešća)	6.526	-

**7. PRIHODI PO OSNOVU DIVIDENDI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi po osnovu dividendi i učešća</b>	<b>298</b>	<b>-</b>
Prihodi po osnovu dividendi	298	-

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Ostali prihodi od operativnog poslovanja i povraćaja sudskih taksi	316	260
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i primljenih materijalnih vrednosti	-	-
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.790	5.334
Prihodi od naplaćenih premija osiguranja	-	29
Prihodi od zakupnina	59.644	3.565
Ostali prihodi	7.174	15.691
<b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>68.924</b>	<b>24.879</b>

**9. NETO PRIHODI-RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od ukidanja ispravki</b>	<b>2.288.072</b>	<b>2.787.687</b>
Bilansnih pozicija	2.091.871	2.375.734
Vanbilansnih pozicija	148.944	297.613
Prihodi od naplaćenih suspendovane kamate	44.015	114.340
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za penzije	3.242	-
<b>Rashodi indirek. pojedinačnih otpisa</b>	<b>3.368.151</b>	<b>3.035.085</b>
Bilansnih pozicija	3.257.053	2.739.753
Vanbilansnih pozicija	109.619	292.179
Rezervisanja za penzije	-	1.790
Rashodi po osnovu suspenzija kamata	1.479	1.363
<b>Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa</b>	<b>1.080.079</b>	<b>247.398</b>

**10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi materijala	62.287	57.855
Troškovi proizvodnih usluga	354.908	352.027
Nematerijalni troškovi	224.850	227.766
Troškovi poreza	31.040	23.765
Troškovi doprinosa	103.820	119.982
Ostali troškovi	27.289	29.331
Gubici po osnovu rashodovanja stalnih sredstava i nemat. ulaganja	321	179
Direktan otpis	3.292	86.631
Rashodi od prodaje materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	6.729	-
Naknadno utvrđeni rashodi kamata – prinudna naplata	522	15.442
<b>Ukupni operativni i ostali poslovni rashodi</b>	<b>815.058</b>	<b>912.978</b>

**11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi neto zarada i naknada	423.424	531.524
Troškovi poreza na zarade i naknade	66.709	83.976
Troškovi doprinosa na zarade i naknade	101.056	116.520
Ostali lični rashodi	53.829	44.854
<b>Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>645.078</b>	<b>776.874</b>

**12. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od promene vrednosti plasmana	1.616.497	1.168.949
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	28.074	6
<b>Ukupno prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b>1.644.571</b>	<b>1.168.955</b>

**13. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rashodi od promene vrednosti plasmana	939.396	1.143.929
Rashodi od promene vrednosti HOV	55	136
Rashodi od promene vrednosti subordiniranih obaveza	34.323	-
<b>Ukupno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b>973.774</b>	<b>1.144.065</b>

**14. POREZ NA DOBIT**

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na iznose evidentirane direktno u korist ili na teret kapitala su sledeći:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Odloženi porez evidentiran u korist/na teret kapitala	(7.059)	2.358
<b>Ukupno odloženi porez evidentiran u korist/na teret kapitala</b>	<b>(7.059)</b>	<b>2.358</b>

**15. ZARADA / GUBITAK PO AKCIJI**

Osnovna zarada po akciji je izračunata tako što je godišnji neto dobitak ili gubitak, koji može da se pripíše vlasnicima običnih akcija Banke, podeli ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija koje su bile u opticaju tokom perioda.

Banka je u 2012 godini iskazala gubitak iz redovnog poslovanja u iznosu od 701.426 (000 RSD). Gubitak po akciji iznosi 1.236 RSD.

Sledeća tabela prikazuje podatke koji se odnose na rezultate poslovanja i broj akcija, koji su korišćeni u obračunima osnovne zarade po akciji:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD	RSD
Neto dobit/(gubitak) koji se odnosi na vlasnike običnih akcija Banke	(1.236)	208
<b>Neto dobit/(gubitak) koja se odnosi na vlasnike običnih akcija Banke, korigovana za efekte konvertibilnih finansijskih instrumenata</b>	<b>(1.236)</b>	<b>208</b>

**16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>2.057.332</b>	<b>1.939.685</b>
Žiro račun	1.601.056	1.208.204
Gotovina u blagajni	456.276	525.721
Blagajnički zapisi Trezora	-	205.760
<b>U stranoj valuti</b>	<b>240.618</b>	<b>917.256</b>
Računi kod banaka u zemlji	3.250	2.475
Računi kod banaka u inostranstvu	120.042	810.054
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	117.548	104.665
Čekovi poslani na naplatu u inostranstvo	25	62
Ispravke vrednosti	(247)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>2.297.950</b>	<b>2.856.941</b>

**17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>-</b>	<b>2.924.297</b>
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	-	2.504.297
Ostala novčana sredstva	-	420.000
<b>U stranoj valuti</b>	<b>4.448.128</b>	<b>3.874.851</b>
Obavezna devizna rezerva	4.448.128	3.874.373
Opozivi depoziti	-	478
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>4.448.128</b>	<b>6.799.148</b>

**18. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>784.046</b>	<b>670.010</b>
Druge banke, sektor finansija i osiguranja	6.244	462
Narodna banka Srbije	1.687	2.773
Preduzeća	754.930	649.845
Javni sektor	-	1.251
Stanovništvo	20.599	15.515
Strana lica	-	-
Drugi komitenti	586	164
<b>U stranoj valuti</b>	<b>24.423</b>	<b>14.712</b>
Druge banke	-	-
Preduzeća	21.423	14.712
Ispravka vrednosti	(301.270)	(226.382)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>504.199</b>	<b>458.340</b>

## 19. DATI KREDITI I DEPOZITI

	2012.			2011.		
	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada
<b>U dinarima</b>						
-bankarski sektor	242.286	28.535	270.821	200.000	-	200.000
- Preduzeća	14.325.159	3.773.154	18.098.313	14.642.990	3.434.213	18.077.203
- Stanovništvo	357.190	1.375.653	1.732.843	248.849	1.432.796	1.681.645
- Javni sektor	31.141	7.004	38.145	16.000	-	16.000
- Strana lica	28	28	56	5	98	103
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>14.955.804</b>	<b>5.184.374</b>	<b>20.140.178</b>	<b>15.107.844</b>	<b>4.867.107</b>	<b>19.974.951</b>
<b>U stranoj valuti</b>						
-bankarski sektor	35.117	-	35.117	1.046	-	1.046
- Preduzeća	480.108	-	480.108	264.662	-	264.662
- Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
- Javni sektor	-	-	-	-	-	-
- Strane banke	-	-	-	925.026	-	925.026
<b>Ukupno u stranoj valuti</b>	<b>515.225</b>	<b>-</b>	<b>515.225</b>	<b>1.190.734</b>	<b>-</b>	<b>1.190.734</b>
<b>UKUPNO plasmani</b>	<b>15.471.029</b>	<b>5.184.374</b>	<b>20.655.403</b>	<b>16.298.578</b>	<b>4.867.107</b>	<b>21.165.685</b>
Ispravka vrednosti:			(3.033.222)			(2.040.238)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>			<b>17.622.181</b>			<b>19.125.447</b>

## 20. UDELI I UČEŠĆA

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>		
-banke	1.551	1.925
-preduzeća	142.929	10.393
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>144.480</b>	<b>12.318</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
-banke	3.476	3.263
Ispravke vrednosti	(440)	-
<b>Stanje na dan 31.decembra</b>	<b>147.516</b>	<b>15.581</b>

## 21. OSTALI PLASMANI

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>878.582</b>	<b>805.713</b>
- garancije pale na teret banke	466.985	403.723
-kupljeni plasmani	383.999	383.999
-ostali plasmani	27.598	17.991
<b>U stranoj valuti</b>	<b>1.919.965</b>	<b>309.524</b>
-garancije pale na teret banke	142.537	128.228
-ostali plasmani	49.428	181.296
Ispravke vrednosti	(385.911)	(251.824)
<b>Stanje na dan 31.decembra</b>	<b>684.636</b>	<b>863.413</b>

Kupljeni plasmani (faktoring) u iznosu od 383.999 RSD( 000) odnose se na JP Direkcija za izgradnju,urbanizam i stambene poslove opštine Prokuplje u iznosu od 283.858 RSD(000) i Rudnik- modna konfekcija Gornji Milanovac u iznosu od 100.141 RSD(0

**22. HARTIJE OD VREDNOSTI**

U dinarima	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
HOV raspoložive za prodaju	340	340
HOV koje se drže do dospeća	1.026.023	1.618.954
Blagajnički zapisi Trezora	426.020	317.830
Odstupanje od nominalne vrednosti	(9)	(29)
Ispravke vred.dospelih HOV	(48.309)	(40.924)
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>1.404.065</b>	<b>1.896.171</b>
U stranoj valuti		
HOV RS koje se drže do dospeća	341.155	-
<b>Neto stanje 31.decembra</b>	<b>1.745.220</b>	<b>1.896.171</b>

**23. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKTERNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA**

Promene na osnovnim sredstvima, investicionim nekretninama i nematerijalnim ulaganjima:

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansij ski lizing	Ukupno osnovna sredstva	Investicione nekretnine	Nematerija- Ina ulaganja
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje na početku godine	801.934	574.889		1.376.823	1.171.509	108.720
Povećanje		10.331		10.331	74.316	65.471
Prenosi		6.585		6.585	666.010	57.288
Otudenja -prodaja		(4.790)		(4.790)		
Rashodovanje		(14.522)		(14.522)		
Ostalo preknjižavanje					(666.010)	(12.978)
Stanje na kraju godine	801.934	572.493		1.374.427	1.245.825	218.501
<b>Akumulirana amortizacija i obezvređenje</b>						
Stanje na početku godine	45.921	364.850		410.771	2.237	41.991
Povećanje	10.425	68.084		78.509	14.631	42.732
Prenosi		3.292		3.292		(4.818)
Otudenja -prodaja		(4.170)		(4.170)		
Rashodovanje		(13.530)		(13.530)		
Povećanje/(smanjenje) obezvređenja						
Ostalo						(2.963)
Stanje na kraju godine	56.346	418.526		474.872	16.867	76.942
<b>Neto sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2012</b>	<b>745.588</b>	<b>153.967</b>		<b>899.555</b>	<b>1.228.957</b>	<b>141.559</b>
<b>na dan 31. decembra 2011</b>	<b>756.013</b>	<b>210.037</b>		<b>966.050</b>	<b>1.169.274</b>	<b>66.729</b>

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita. Neto sadašnju vrednost opreme na dan 31. decembra 2012. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj i motorna vozila.

Banka je u 2011. i 2012.godini primila nepokretnosti naplatom potraživanja i deo u iznosu od 1.245.825 RSD(000) klasifikovala kao investicione nekretnine i izdala u zakup.Najveći broj objekata stavljen je u funkciju investicionih nekretnina u decembru 2011.godine i to:

- Poslovni objekat Crveni krst I deo u Nišu vrednosti 117.271.340,43 din.površine 1.073 m<sup>2</sup>,
- Deo zgrade Luke Beograd,prizemlje i I sprat vrednosti 392.959.260,95 din.ukupne površine 5.744 m<sup>2</sup>,
- Poslovna zgrada Velefarm u Vojvode Stepe 414/V vrednosti 319.167.666,28 din.ukupne površine 1.833 m<sup>2</sup> i
- Poslovna zgrada Velefarm u Užicu-Borići vrednosti 145.872.280,86 din. ukupne površine 1.658 m<sup>2</sup>

U 2012.godini u funkciju investicionih nekretnina stavljeni su sledeći objekti:

- Lokal 105 TPC Kalča Niš u iznosu 15.232.394,16 din površine 150m<sup>2</sup>,
- Lokal u ulici Kralja Aleksandra Karađorđevića 128 Kragujevacu iznosu 17.140.625,36 din.površine 149 m<sup>2</sup>,

- Proizvodni pogon i zemljište u Vitanovcu Kraljevo u iznosu 29.762.925,16 din.

Ostvareni prihodi od zakupa investicionih nekretnina iznose 59.644 RSD (000).

#### 24. OSTALA SREDSTVA

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Potraživanja od zaposlenih	10.119	9.766
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa, osim poreza na dobit	49	49
Dati avansi	8.633	54.060
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	206.300	143.110
Zalihe	3.915	3.315
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	13.060	755.223
Ostala sredstva-potraž.za više plaćen porez na dobit	34.282	19.668
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	29.601	17.392
- u stranoj valuti	-	164
Ostala aktivna vremenska razgraničenja:		
- u dinarima	7.662	10.208
<b>Ukupno ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja</b>		<b>1.012.955</b>
Ispravka vrednosti	(159.036)	(133.472)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>154.545</b>	<b>879.483</b>

#### 25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>2.677.244</b>	<b>2.910.170</b>
Sektor finansija i osiguranja	172.279	153.225
Javna preduzeća	146.996	330.897
Preduzeća	1.969.591	2.068.799
Javni sektor	14.094	20.142
Stanovništvo	373.006	336.710
Strana lica	1.278	397
<b>U stranoj valuti</b>	<b>848.424</b>	<b>873.758</b>
Sektor finansija i osiguranja	126.360	64.115
Javna preduzeća	13.783	45.518
Preduzeća	503.848	572.850
Javni sektor	9	8
Stanovništvo	204.424	163.989
Strana pravna i fiz. lica	21.125	27.278
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>3.525.668</b>	<b>3.783.928</b>

**26. OSTALI DEPOZITI**

	2012			2011		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000
<b>U dinarima</b>	<b>6.419.037</b>	<b>152.320</b>	<b>6.571.357</b>	<b>10.233.850</b>	<b>489.344</b>	<b>10.723.194</b>
Sektor finansija i osiguranja	135.495	853	136.348	2.150.605	-	2.150.605
Javna preduzeća	760.000	50	760.050	1.375.000	20.050	1.395.050
Preduzeća	4.927.367	151.063	5.078.430	6.376.619	269.259	6.645.878
Javni sektor	513.200	-	513.200	243.200	200.000	443.200
Stanovništvo	82.823	354	83.177	88.426	35	88.461
Strana lica	152	-	152	-	-	-
<b>U stranoj valuti</b>	<b>6.515.476</b>	<b>5.942.710</b>	<b>12.458.186</b>	<b>10.319.658</b>	<b>2.659.536</b>	<b>12.979.194</b>
Sektor finansija i osiguranja	456.367	-	456.367	505.825	-	505.825
Javna preduzeća	1.133.946	584.992	1.718.938	376.706	1.460.287	1.836.993
Preduzeća	2.841.509	56.089	2.897.598	1.987.487	90.016	2.077.503
Javni sektor	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.940.856	5.201.939	7.142.795	6.447.631	1.108.855	7.556.486
Strane banke	113.718	-	113.718	994.089	-	994.089
Strana lica	29.080	99.690	128.770	7.920	378	8.298
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>12.934.513</b>	<b>6.095.030</b>	<b>19.029.543</b>	<b>20.553.508</b>	<b>3.148.880</b>	<b>23.702.388</b>

**27. PRIMLJENI KREDITI**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>72.161</b>	<b>151.038</b>
Obaveze za studentske kredite	72.081	151.012
Ostale obaveze	80	26
<b>U valuti</b>	<b>96.780</b>	<b>4.941</b>
Obaveze za neraspoređene naplate	94.184	4.076
Obaveze za plaćanja prema inostranstvu	7.404	865
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>168.941</b>	<b>155.979</b>

**28. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA I NAKNADA**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Obaveze za kamate</b>	<b>13.367</b>	<b>87.354</b>
Sektor finansija i osiguranja	170	4.615
Javna preduzeća	1.118	19.210
Preduzeća	12.079	61.481
Javni sektor	-	2.048
<b>Obaveze za naknade</b>	<b>121</b>	<b>132</b>
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>13.488</b>	<b>87.486</b>

**29. OBAVEZE ZA POREZE**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Porez na kamatu po osnovu sredstava štednje stanovništva	730	785
Obaveze za PDV	2.386	174
Obaveze za poreze i doprinose	751	455
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>3.867</b>	<b>1.414</b>



**30 OBAVEZE IZ DOBITKA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze iz dobitka – dividenda	6.306	6.308
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>6.306</b>	<b>6.308</b>

**31. REZERVISANJA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po garancijama	26.472	62.805
Rezervisanja za gubitke po avansima	1.046	26
Rezervisanja za penzije	17.685	23.580
Rezervisanja za sudske sporove	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>45.203</b>	<b>86.411</b>

**32. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>798.965</b>	<b>611.948</b>
Obaveze za subordinirane zajmове	483.303	-
Obaveze prema dobavljačima	55.543	27.300
Obaveze po naplaćenim studentskim kreditima	88.933	378.652
Obaveze za primljene uplate za osnivanje firmi	2.777	4.691
Obaveze za primljene uplate za ostala pravna lica	-	-
Ostale obaveze	21.025	19.199
Razgraničene obaveze za evid. kamatu	48.357	19.593
Razgraničeni prihodi od kamata	43.737	85.608
Razgraničeni prihodi od naknada	55.290	76.905
<b>U stranoj valuti</b>	<b>415.874</b>	<b>89.799</b>
Obaveze za subordinirane zajmове	227.437	-
Priljene donacije	32.198	13.236
Obaveze u obračunu naplćata iz AP Kosovo i Metohija	-	22
Ostale obaveze	246	872
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	42.766	9.201
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu – štednja	113.227	66.468
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1.214.839</b>	<b>701.747</b>

Zbog smanjene adekvatnosti kapitala Banka je u 2012.godini primila sredstva koja predstavljaju subordinirane zajmове u iznosu od 710.740 hiljada RSD ( 6.250 hiljada EUR ).

**33. KAPITAL**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Akcijski kapital – obićne akcije	3.404.886	3.404.886
Emisiona premija	1.238.175	1.238.175
Revalorizacione rezerve-nerealizovani gubici	(371)	(391)
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	1.923.226	1.669.515
Nerasporedjena dobit	-	117.936
Zakonske rezerve	-	135.775
Gubitak do nivoa kapitala	(708.485)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>5.857.431</b>	<b>6.565.896</b>

**Akcijski kapital**

Ukupan broj odobrenih akcija Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 567.481 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 6.000.00 (2011: 567.481 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 6.000.00).

**Otkupljene vlastite akcije**

Na dan 31. decembra 2012 godine Banka nije imala otkupljenih sopstvenih akcija, kao ni na dan 31. decembra 2011. godine.

**Emisiona premija**

Emisiona premija obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti, kao i dobitke i gubitke po osnovu trgovanja sopstvenim akcijama.

**Revalorizacione rezerve**

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

**Rezerve iz dobiti**

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa propisima za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa zakonom, odlukama regulatornog organa, statutom i drugim aktima Banke.

Odlukom Skupštine akcionara u 2012.godini zakonske rezerve u iznosu 135.775.(000 RSD) su raspodeljene u rezerve iz dobiti za procenjene gubitke.

**Gubitak do nivoa kapitala**

Banka je iskazala gubitak u iznosu od 708.485 ( 000 RSD) od čega se na gubitak iz redovnog poslovanja odnosi 701.426 (000 RSD) i 7.059 (000RSD) na gubitak od kreiranih odloženih poreskih obaveza .

**34. VANBILANSNE POZICIJE**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Poslovi u ime i za račun trećih lica	4.447.308	5.346.433
Preuzete buduće obaveze	4.165.722	3.584.741
Druge vanbilansne pozicije	4.675.289	2.305.115
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>13.288.319</b>	<b>11.236.289</b>

**Poslovi u ime za račun trećih lica**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Studentski i učenički krediti i stipendije	4.438.519	5.337.262
Kratkoročni krediti – poljoprivredna gazdinstva	8.115	8.256
Dugoročni plasmani dati stanovništvu	674	915
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>4.447.308</b>	<b>5.346.433</b>

**Garancije i ostale preuzete buduće obaveze**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Izdate plative garancije za otplatu kredita	915.447	880.282
Izdate druge plative garancije	2.276.616	1.699.752
Činidbene garancije	973.350	1.004.398
Dati avali i akcepti menica	309	309
<b>Ukupno garancije, avali i akcepti menica</b>	<b>4.165.722</b>	<b>3.584.741</b>

**Druga vanbilansna evidencija**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Preuzete opozive obaveze	1.491.072	717.428
Ostala vanbilansna potraživanja	1.595.164	475.671
Suspendovana kamata	1.541.124	1.082.353
Ostalo	47.929	29.663
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>4.675.289</b>	<b>2.305.115</b>

**35. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA****Poslovni odnosi sa članovima Izvršnog odbora i ostalom ključnim osobljem**

Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja, koji su bazirani na uobičajnim tržišnim uslovima.

**36. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTA****Sredstva za koja je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti**

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 12 meseci) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama

**Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom**

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatnom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovladjujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća. Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

**37. UPRAVLJANJE RIZICIMA****37.1. Uvod**

Rizici su karakteristični za bankarsko poslovanje, ali se njima upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja, procene i praćenja. Proces upravljanja rizicima su presudni za profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je, u svom domenu, odgovoran za njihovu optimizaciju. Banka je izložena većem broju rizika u svom poslovanju, a prvenstveno kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, deviznom i ostalim tržišnim rizicima, riziku koncentracije, riziku ulaganja, riziku zemlje, operativnom riziku.

Struktura upravljanja rizicima obuhvata Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Sektor za unutrašnju reviziju, Sektor za bonitet i upravljanje rizicima, Sektor kontrole usklađenosti poslovanja banke, kao i ostale organizacione delove Banke u pojedinim fazama procesa upravljanja rizicima, čije su nadležnosti i odgovornosti u upravljanju rizicima Banke definisane zakonskim i podzakonskim propisima i internim aktima Banke.

### **Sektor za bonitet i upravljanje rizicima**

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima u organizacionoj strukturi Banke je u funkciji organizacionog razdvajanja dve funkcije Banke i to izvršavanja operativnih poslova, s jedne strane, i procesa upravljanja rizicima koji su vezani za obavljanje tih poslova, s druge strane.

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima se bavi rizicima kojima je Banka izložena, u skladu sa prirodom, obimom i složenošću poslovanja banke, tj. sa njenim rizičnim profilom, pri čemu se posebna pažnja poklanja kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, deviznom riziku, riziku koncentracije, riziku ulaganja, riziku zemlje i operativnom riziku.

Upravljanje rizicima od strane Sektora za bonitet i upravljanje rizicima podrazumeva sprovođenje postupaka kojima se rizici identifikuju, mere, procenjuju i prate, izveštavanje organizacionih delova i organa rukovođenja i upravljanja Bankom i predlaganje mera u cilju minimiziranja rizika u poslovanju Banke.

### **37.2. Adekvatnost upravljanja rizicima**

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i pratećih podzakonskih akata za sprovođenje ovog Zakona, Banka ima usvojenu Strategiju za upravljanje rizicima, Politiku za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje rizicima, kao i organizacionu strukturu upravljanja rizicima prilagodjenu zahtevima proizilim iz regulative koja se odnosi na segment upravljanja rizicima i omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa za upravljanje rizicima. Tokom 2012. godine Banka je upravljala rizicima u skladu sa prudencionim zahtevima regulatornih organa i u skladu sa internim aktima usvojenim radi efikasnijeg upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima Banke je usklađeno sa veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom aktivnosti i vrstama i složenošću poslova koje Banka obavlja.

### **Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja**

Praćenje i kontrola rizika su prvenstveno zasnovani na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišnu poziciju, tj. okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika.

Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Sektoru za unutrašnju reviziju se kvartalno dostavlja sveobuhvatan izveštaj o upravljanju rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena. S obzirom na njihov značaj, mesečno se sačinjavaju izveštaji o kreditnom, kamatnom i riziku likvidnosti, koji se dostavljaju nadležnim organima na razmatranje.

### **37.3. Kreditni rizik**

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

Identifikovanje kreditnog rizika se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku trajanja plasmana Banke.

Merenje kreditnog rizika se vrši:

1) izračunavanjem vrednosti određenih pokazatelja finansijskog stanja klijenta, pri čemu vrsta korišćenih pokazatelja zavisi od vrste klijenta i specifičnosti koje njegov pravni status, delatnost i ostale karakteristike uslovljavaju.

2) analiziranjem prikupljenih podataka o klijentu i njegovom poslovanju, aktuelnih na dan podnošenja zahteva klijenta, koji moraju biti tačni, potpuni i ažurni kako bi obezbedili kvalitetnu informaciju o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti klijenta.

Procena kreditnog rizika se iskazuje kategorizacijom potraživanja Banke i vrši se u skladu sa:

- odredbama odluke Narodne banke Srbije kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, u cilju obračuna rezerve za procenjene gubitke, i

- usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama ,u cilju obračuna ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima je, tokom 2012. godine, vršio analizu aktuelnih podataka dostavljenih od strane klijenata, Sektora plasmana pravnim licima i Sektora za poslove sa stanovništvom i, na osnovu svih kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma, vršio kategorizaciju plasmana u skladu sa pomenutom odlukom NBS i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama .

Ublažavanje rizika podrazumeva utvrđivanje mera i pravila za primenu tih mera, koje se odnose na preuzimanje, smanjenje, diversifikaciju, prenos i izbegavanje rizika koje je Banka identifikovala, izmerila i procenila. Ublažavanje rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke
- pomoću informacionog sistema koji obezbeđuje podatke za blagovremeno i kontinuirano analiziranje i praćenje izmena stanja i strukture, tj. kvaliteta kreditnog portfolija Banke

Praćenje kreditnog rizika se vrši kako na nivou pojedinačnog klijenta, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija Banke.

### Maksimalna izloženost kreditnom riziku ne uzimajući u obzir kolateral ili bilo koje sredstvo obezbeđenja

Sledeća tabela pokazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja, uključujući derivate. Maksimalna izloženost je prikazana u neto knjigovodstvenom iznosu, ne uzimajući u obzir efekte smanjenja rizika putem kolaterala ili drugih instrumenata zaštite od rizika:

	Maksimalna neto izloženost	
	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (osim gotovine u blagajni)	1.724.127	2.226.495
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	4.448.128	6.799.148
Potraživanja za kamatu i naknadu	504.199	458.340
Plasmani bankama i klijentima	17.622.181	19.125.447
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	1.745.220	1.896.171
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	147.516	15.581
<b>UKUPNO</b>	<b>26.191.371</b>	<b>30.521.182</b>
Ukupno finansijske garancije	4.165.722	3.584.741
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.357.093</b>	<b>34.105.923</b>

### Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta.

Osnovni tipovi kolaterala su za komercijalne kredite, hipoteke na poslovnim i stambenim nepokretnostima, zaloga na zalihama i potraživanjima i ostaloj pokretnoj i nepokretnoj imovini, sadužništva/jemstvo drugog lica..

Banka prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja zahteva dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima i naknadnim procenama.

U skladu sa procedurama Banke, Banka može vršiti preuzimanje sredstva obezbeđenja, a na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata.

### Procena obezvređenja

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju obaveza prema banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

U vezi sa stopom obezvređenosti kredita, napominje se da su počev od 31.12.2006. g., primenjeni međunarodni računovodstveni standardi u proceni bilansnih i vanbilansnih plasmana, tj. u obračunu ispravke vrednosti bilansne aktive, odnosno rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima je izvršio procenu plasmana pravnim licima prema Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), u skladu sa finansijskom sposobnošću i kreditnom istorijom klijenata, tj. u skladu sa realnošću naplate plasmana, prema informacijama Sektora Banke zaduženih za praćenje plasmana u fazi redovnih odnosa sa klijentima i u fazi kada su plasmani u statusu povećanog rizika, kojima su definisali novčani prilivi po plasmanima u budućnosti. Procena je izvršena u skladu sa računovodstvenim politikama Banke. Ovaj oblik procene izvršen je i u Sektoru za poslove sa stanovništvom za plasmane fizičkim licima, u skladu sa računovodstvenom politikom Banke za ovu vrstu plasmana, čime je knjigovodstveno stanje plasmana korigovano u skladu sa MRS.

#### Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Pri proceni plasmana Banka je individualno procenjivala plasmane klijentima koji čine 80% bruto bilansa obuhvaćenog kreditnim portfoliom. Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, sposobnost komitenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se počev od 31.01.2011.g. vrši na kraju svakog meseca.

Vanbilansni plasmani koji se odnose na iste klijente kao i pojedinačno procenjivana bilansna potraživanja, obezvređuju se prosečnim ponderisanim stopama kojima se obezvređuju bilansna potraživanja od tih individualno procenjenih klijenata.

#### Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i druge pozajmice date komitentima), kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokaz o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se počev od 31.01.2011.g. vrši krajem svakog meseca i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Obezvređenje vanbilansnih plasmana se vrši istim procentom kojim se vrši obezvređenje isto rangiranih grupa bilansnih plasmana.

### 37.4. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospel obaveze. Likvidnost predstavlja sposobnost Banke da pravovremeno izmiri svoje dospel obaveze i ona zavisi prvenstveno od posedovanja likvidnih sredstava, tj. od toka gotovine i sposobnosti Banke da sredstva obezbedi na tržištu. Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, Banka nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom, tj. pasivom, razmatrajući njenu likvidnost i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje rezervi likvidnosti na višem ili nižem nivou.

Banka održava portfolio visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja može lako da konvertuje u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine. Banka takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Banka kontinuirano meri i prati nivo likvidnosti Banke obračunom pokazatelja likvidnosti koji se utvrđuje u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke. Prethodno pomenuti pokazatelj tokom godine bio je sledeći:

Koeficijent likvidnost	2012.	2011.
Prosek tokom perioda	1,74	1,91

Pored navedenog pokazatelja, Banka kontinuirano meri i prati nivo likvidnosti primenom interne metodologije, kroz:

- praćenje stanja i promena strukture bilansa Banke na dan, odnosno za period (na osnovu prosečnih dnevnih vrednosti)
- gep analizu (analizu neusklađenosti pozicija aktive i pasive, odnosno priliva i odliva po vremenskim segmentima)
- indikatore (racia) likvidnosti
- analizu osetljivosti (podrazumeva analizu promene stanja likvidnosti Banke pod pretpostavkom nastanka ekstremnih promena ključnih internih i spoljnih faktora koji su od uticaja na likvidnost Banke i sprovodi se projektovanjem promena aktive Banke, kao reakcije Banke na projektovane promene njene pasive, tj. testiranjem njene sposobnosti da odgovori zahtevima klijenata u

slučaju kada dođe do povlačenja: svih transakcionih i depozita po viđenju, depozita pet najvećih deponenata pravnih lica, depozita deset najvećih deponenata).

### 37.5 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Osnovna metodologija merenja kamatnog rizika polazi od definisanja i grupisanja stavki aktive i pasive Banke u više vremenskih ('repricing') intervala prema njihovoj ročnosti, koja se sa stanovišta kamatnog rizika poklapa sa periodom preostalom do:

- ugovoreni rokova dospeća, kod stavki sa ugovorenim fiksnim kamatnim stopama,
- sledećeg određivanja (ponovno utvrđivanje ili automatska promena) kamatne stope, kod stavki sa ugovorenim promenljivim kamatnim stopama.

Za svaku grupu stavki bilansa i svaki definisani vremenski ('repricing') interval izračunavaju se prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan, koje se upoređuju sa kamatnim stopama u prethodnim periodima posmatranja i kamatnim stopama na finansijskom tržištu. Prati se i visina i struktura nekamatnosnih pozicija aktive i pasive, kao i valutna struktura kamatonosnih i nekamatnosnih pozicija bilansa Banke.

Bazičnu meru kamatnog rizika predstavlja koeficijent kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji se izračunava kao odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive i odražava spremnost Banke da preuzme rizik u pogledu budućeg kretanja kamatnih stopa na tržištu, naročito u periodima velikih oscilacija tržišnih kamatnih stopa.

Osetljivost finansijskog rezultata Banke na očekivane, odnosno projektovane promene kamatnih stopa zavisi od strukture dospeća i visine postojećih-ugovoreni kamatnih stopa kamatonosnih stavki aktive i pasive. Gep analiza omogućava merenje i procenu ove osetljivosti izračunavajući neto promenu finansijskog rezultata pri projektovanoj promeni kamatnih stopa. Banka je procenjivala kamatni rizik na osnovu :

- koeficijenta kamatne osetljivosti
- učešća gep pozicije u kamatno osetljivoj aktivi
- odnosa prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu aktivu i prosečne ponderisane stope na kamatonosnu pasivu, uvećane za projektovani godišnji porast indeksa potrošačkih cena
- učešća izmerene promene neto prihoda od kamata pri projektovanoj promeni kamatnih stopa u neto prihodu od kamata pri postojećim kamatnim stopama
- mogućnosti merenja osetljivosti finansijskog rezultata na promene kamatnih stopa na pozicije aktive i pasive u raznim smerovima i različitim intenzitetom.

### 37.6 Devizni rizik

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

U funkciji upravljanja deviznim rizikom Banka koristi limite koje je propisala Narodna banka Srbije, kao i limite koje su usvojili nadležni organi Banke. Pozicije za svaku značajnu valutu se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

31.12.2012	EUR		USD		Ostale valute		Ukupno dev. podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
	EUR	Indeksirano EUR	USD	Indeksirano USD	Ostale	Indeksirano osta			
<b>AKTIVA</b>									
1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	155.666	0	30.549	0	54.403	0	240.618	2.057.332	2.297.950
2 Depoziti kod NBS	4.290.209	0	157.919	0	0	0	4.448.128	0	4.448.128
3 Potraživanja za kamatu i naknadu	6.317	189.329	144	3.318	0	0	199.108	305.091	504.199
4 Plasmani bankama	1.134	0	0	0	0	0	1.134	0	1.134
5 Plasmani ostalom fin.sektoru	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Plasmani privredi	311.604	8.160.895	10.320	415.356	0	0	8.898.175	7.173.693	16.071.868
7 Plasmani stanovništvu	0	506.498	0	0	0	0	506.498	1.042.681	1.549.179
8 HOV kojima se trguje	341.155	0	0	0	0	0	341.155	1.404.065	1.745.220
9 Učešća u kapitalu	0	0	3.476	0	0	0	3.476	144.040	147.516
10 Ostali plasmani	67.914	40.248	2.398	0	1	0	110.561	574.075	684.636
11 Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	141.559	141.559
12 Osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	2.128.511	2.128.511
13 Ostala sredstva i AVR	3.588	24.203	9	0	4	0	27.804	126.741	154.545
14 Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 stalna sredstva namenjena prodaji	0	0	0	0	0	0	0	2.920	2.920
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>5.177.587</b>	<b>8.921.173</b>	<b>204.815</b>	<b>418.674</b>	<b>54.408</b>	<b>0</b>	<b>14.776.657</b>	<b>15.100.708</b>	<b>29.877.365</b>
16 Transakcioni depoziti banaka	3	0	18.548	0	0	0	18.551	12.067	30.618
17 Transakcioni depoziti ost.fin.sekt.	107.622	0	0	0	0	0	107.622	143.827	251.449
18 Transakcioni depoziti privrede	466.525	0	47.205	0	1.233	0	514.963	2.147.534	2.662.497
19 Transakcioni depoziti stanov.	182.465	0	6.967	0	17.856	0	207.288	373.816	581.104
20 Ostali depoziti banaka	113.718	0	0	0	0	0	113.718	0	113.718
21 Ostali depoziti ost.fin.sekt.	536.947	909	0	0	0	0	537.856	1.485.700	2.023.556
22 Ostali depoziti privrede	4.044.744	644.189	488.687	0	0	0	5.177.620	4.357.236	9.534.856
23 Ostali depoziti stanov.	7.209.036	0	42.641	0	22.413	0	7.274.090	83.323	7.357.413
24 Primljeni krediti	76.760	47	18.649	0	1.371	0	96.827	72.114	168.941
25 Obaveze po osnovu HOV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Obaveze za kamate i naknade	0	0	0	0	0	0	0	13.488	13.488
27 Rezervisanja	0	0	0	0	0	0	0	45.203	45.203
28 Obaveze za poreze	0	0	0	0	0	0	0	3.867	3.867
29 Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	0	0	0	6.306	6.306
30 Ostale obaveze i PVR	409.763	487.821	6.071	0	38	0	903.693	311.146	1.214.839
31 Odložene poreske obaveze	0	0	0	0	0	0	0	12.079	12.079
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>13.147.583</b>	<b>1.132.966</b>	<b>628.768</b>	<b>0</b>	<b>42.911</b>	<b>0</b>	<b>14.952.228</b>	<b>9.067.706</b>	<b>24.019.934</b>
32 Akcijski i ostali kaptial	0	0	0	0	0	0	0	4.643.061	4.643.061
33 Rezerve	0	0	0	0	0	0	0	1.923.226	1.923.226
34 Akumulirana dobit	0	0	0	0	0	0	0	-708.485	-708.485
35 Ner.gubici po osnovu HOV	0	0	0	0	0	0	0	-371	-371
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>13.147.583</b>	<b>1.132.966</b>	<b>628.768</b>	<b>0</b>	<b>42.911</b>	<b>0</b>	<b>14.952.228</b>	<b>14.925.137</b>	<b>29.877.365</b>
<b>Neto devizna pozicija na dan</b>									
	<b>-7.969.996</b>	<b>7.788.207</b>	<b>-423.953</b>	<b>418.674</b>	<b>11.497</b>	<b>0</b>	<b>-175.571</b>	<b>175.571</b>	<b>0</b>

Banka kontinuirano meri i prati devizni rizik putem pokazatelja deviznog rizika, na način propisan od strane Narodne banke Srbije. Banka je utvrđivala pokazatelj deviznog rizika na dan, za sve radne dane u mesecu, kao i mesečni pokazatelj deviznog rizika, za svaki mesec u toku godine.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos ukupne neto otvorene devizne pozicije (koja predstavlja veći iznos od ukupne duge otvorene pozicije ili ukupne kratke otvorene pozicije u zavisnosti od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća), uključujući apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu i ostalim plemenitim metalima, s jedne strane, i kapitala Banke, s druge strane.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2012. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.



(u hiljadama dinara)												
Redni broj	Pozicija	Evro (EUR)		SAD dolar (USD)		Svajcarski franak (CHF)		Funta sterling (GBP)		Ostale valute		Ukupno
		Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	Neto spot pozicija (1.1 - 1.2)	5.604,00	7.937.858,00	5.267,00	415.350,00	8.346,00	0,00	58,00	0,00	3.124,00	0,00	22.399,00
1.1.	Devizna imovina	14.221.354,00	9.067.681,00	612.698,00	415.350,00	44.319,00	0,00	2.794,00	0,00	5.130,00	0,00	14.886.295,00
1.2.	Devizne obaveze	14.215.750,00	1.129.823,00	607.431,00	0,00	35.973,00	0,00	2.736,00	0,00	2.006,00	0,00	14.863.896,00
2.	Neto forvard pozicija (2.1 - 2.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	Duga pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kratka pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Opcije (3.1 - 3.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	Duga pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kratka pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Duga otvorena pozicija (1+2+3, ako je 1+2+3>0)	5.604,00	0,00	5.267,00	0,00	8.346,00	0,00	58,00	0,00	3.124,00	0,00	22.399,00
5.	Kratka otvorena pozicija (1+2+3, ako je 1+2+3<0)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Neto otvorena devizna pozicija	5.604,00	0,00	5.267,00	0,00	8.346,00	0,00	58,00	0,00	3.124,00	0,00	22.399,00
7.	Pozicija u zlatu											0,00
8.	Kapital											2.488.343,00
9.	Pokazatelj deviznog rizika											0,90

### 37.7. Rizik zemlje

Rizik zemlje se definiše kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od lica prema kome je Banka izložena iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Identifikacija rizika zemlje se vrši na osnovu podataka o klijentima Banke čije je sedište izvan Republike Srbije i o iznosu potraživanja Banke od tih klijenata.

Rizik zemlje se meri utvrđivanjem pripadnosti zemlje dužnika određenoj grupi zemalja i rejtinga zemlje dužnika koji su, prema poslednjem rangiranju, agencije utvrdile za određenu zemlju.

Procena rizika zemlje se vrši na osnovu utvrđene pripadnosti zemlje dužnika određenoj grupi zemalja, kao i poredjenjem rezultata merenja rejtinga zemlje dužnika sa, u momentu procene važećim, vrednostima rejtinga, koje opredeljuju rizik zemlje kao nulti, prihvatljiv ili delimično prihvatljiv.

### 37.8. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.

Identifikacija rizika koncentracije se vrši na osnovu podataka i informacija o klijentima Banke, njihovoj međusobnoj povezanosti ili povezanosti sa Bankom i knjigovodstvenog stanja potraživanja Banke prema njenim klijentima, kao i na osnovu ostalih podataka, na osnovu kojih se vrši utvrđivanje grupisanja.

Rizik koncentracije se meri utvrđivanjem:

- izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica
- izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom
- ukupne izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom
- zbira svih velikih izloženosti Banke, koji pored zbira velikih izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica uključuje i ukupnu izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom

- ukupnih grupnih izloženosti Banke sa istim ili sličnim faktorima rizika po drugim osnovima, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda, instrumenti kreditne zaštite
- odnosa izloženosti Banke iz prve četiri alineje i kapitala Banke, obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, ili učešćem izloženosti Banke iz pete alineje u kreditnom portfoliju.

Procena rizika koncentracije se vrši poređenjem rezultata merenja rizika izloženosti Banke sa, u momentu procene važećim, limitima izloženosti, a rezultat poređenja opredeljuje izmereni rizik izloženosti Banke kao prihvatljiv ili neprihvatljiv

### 37.9. Rizik ulaganja

Rizik ulaganja podrazumeva rizik ulaganje Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva.

Identifikacija rizika ulaganja se vrši na osnovu podataka i informacija o ulaganjima Banke u druga pravna lica, o ulaganjima Banke u osnovna sredstva Banke i o kapitalu Banke.

Rizik ulaganja se meri na osnovu pregleda ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, koja su u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke i podataka o visini kapitala Banke

Procena rizika se vrši poređenjem rezultata merenja rizika ulaganja Banke sa, u momentu procene važećim limitima ulaganja, a rezultat poređenja opredeljuje izmereni rizik ulaganja Banke kao prihvatljiv ili neprihvatljiv.

### 37.10. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u Banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka ne može očekivati da eliminiše sve operative rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da smanjuje ove rizike. Dugoročni cilj Banke u upravljanju operativnim rizikom je da se minimiziraju njegovi negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizikom uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja.

Praćenje operativnih rizika obuhvata evidentiranje događaja koji predstavljaju operativni rizik i njihovo pridruživanje određenom tipu operative greške, poslovnoj liniji na koju događaj utiče, klasi proizvoda pogođenoj događajem, gubitku koji događaj sobom nosi i preduzetim merama za izbegavanje takvih događaja u budućem periodu.

### 37.11. Tržišni rizik

Tržišni rizici su rizici od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena vrednosti portfolija finansijskih instrumenata, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope, devizni kursevi, cene hartija od vrednosti, cene roba. Banka nije izložena tržišnim rizicima koji proizilaze iz pozicija koje se vode u knjizi trgovanja Banke

## 38. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije,
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama,
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

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

bankama Republike Srbije je propisano da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima i Odlukom o adekvatnosti kapitala. Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskom uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. U cilju da održi ili prilagodi strukturu kapitala, Banka može korigovati iznos dividendi koji plaća akcionarima, povraćaj kapitala akcionarima ili emitovati odgovarajuće hartije od vrednosti. Nije bilo promena u ciljevima, politikama i procesima u odnosu na prethodnu godinu.

Međutim tokom 2011. i 2012. godine Banka nije uspela da obezbedi potrebno povećanje kapitala, a od 31.12.2011. godine su u primeni i novi propisi Narodne banke Srbije o izračunavanju kapitala (Basel II Standardi), pa je usled toga 31.03.2012. godine iskazana adekvatnost kapitala ispod propisanog nivoa od 12% (10,60%) zbog čega je Banka ušla u stanje potkapitalizovanosti. U skladu sa Zakonom o bankama o tome je obaveštena Narodna banka Srbije i održana Vanredna sednica Skupštine akcionara Banke koja je usvojila Program mera za povećanje kapitala i isti dostavila Narodnoj banci Srbije. Narodna banka Srbije je dala Univerzal banci rok da se adekvatnost kapitala usaglasi sa propisima do 30.09.2013. godine.

### 39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Banka nije imala značajnijih događaja nakon datuma Bilansa stanja koji bi materijalno uticali na finansijske izveštaje.

### 40. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kurs utvrđen na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjen na preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine za date valute iznosi:

Valuta	31.12.2012	31.12.2011.
EUR	113,7183	104,6409
CHF	94,1922	85,9127
USD	86,1763	80,8662

Beograd, 22.02. 2013. godine

#### IZVRŠNI ODBOR BANKE

  
Član Izvršnog odbora  
Miodrag Đukić

  
Predsednik Izvršnog odbora  
Dragan Tomić

**“UNIVERZAL BANKA” AD, BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA  
O IZVRŠENOJ REVIZIJI  
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2012. GODINU**

**MOORE STEPHENS**  
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO



---

**“MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo” d.o.o., Beograd, Studentski trg 4/V**  
**Tel: 011 3283 440, 011 3281 194, Fax: 011 2181 072 e-mail:office@revizija.co.rs**  
**Matični broj 06974848, PIB 100300288,**  
**www.revizija.co.rs**

**“UNIVERZAL BANKA” AD, BEOGRAD**  
**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**  
**O IZVRŠENOJ REVIZIJI**  
**FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2012. GODINU**

**S A D R Ţ A J**

	<i>Strana</i>
<b>IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA</b>	1 - 2
<b>FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:</b>	
BILANS USPEHA	3 – 4
BILANS STANJA	5 – 6
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	7 – 8
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	9
STATISTIČKI ANEKS	10
<b>NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE</b>	11 - 39

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Broj: 40/13

**Akcionarima "UNIVERZAL BANKE" a.d., Beograd**

**Izveštaj o finansijskim izveštajima**

*Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "Univerzal Banke" a.d., Beograd (dalje u tekstu i Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneks i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.*

**Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje**

*Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže greške, bilo namerne ili slučajne.*

**Odgovornost revizora**

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

*Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.*

*Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje.*

**Mišljenje**

*Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "Univerzal Banke" a.d., Beogradna dan 31. decembra 2012. godine, kao i rezultat njenog poslovanja, tokove gotovine i promene na kapitalu za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama uz finansijske izveštaje propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.*

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "Univerzal banke" a.d., Beograd - Nastavak

Naglašavanje pitanja

Skrećemo pažnju, ne izražavajući rezervu u odnosu na dato mišljenje u paragrafu Mišljenje, na pojedinačne pokazatelje poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima:

- 1) Banka je na kraju godine imala pokazatelj adekvatnosti kapitala u iznosu od 9,55% što je manje od propisanog, tako da je na dan 31.12.2012. godine Banka potkapitalizovana što je suprotno odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke na osnovu koje je Banka dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%. Do pada u pokazatelju adekvatnosti kapitala došlo je usled pogoršanja poslovanja većih dužnika banke od kojih su neki otišli u stečaj a takođe od 31.12.2011.godine su u primeni i novi propisi Narodne banke Srbije o izračunavanju kapitala (Basel II Standardi) koji su takođe imali uticaj. Banka je preduzela aktivnosti na smanjenju negativnih uticaja nastalih okolnosti, a tokom 2012. godine akcionari su uplatili subordinarni kredit u iznosu od RSD 710.739 hiljada.
- 2) Pokazatelj zbira velikih izloženosti banke iznosi 509,50% što prelazi limit od 400% kapitala banke, koji je propisan Odlukom o upravljanju rizicima banke. Sam pokazatelj rezultat je smanjenog iznosa kapitala obračunatog po Odluci o adekvatnosti kapitala, koji figurira kao imenilac u obračunu velike izloženosti. Kao rezultat smanjenja kapitala, pokazatelj velike izloženosti je prema 6 grupa povezanih lica prekoračio propisani limit po kome izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala banke.

Narodna banka Srbije dala je Banci rok da se pokazatelj adekvatnosti kapitala i pokazatelj izloženost kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica usaglasi sa propisanim do 30.09.2013.godine.

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su uvažavajući računovodstveno načelo stalnosti poslovanja, a napred navedeno može dovesti u pitanje opravdanost primene ovog načela. Banka je u Napomeni broj 38 navela mere koje je rukovodstvo Banke preduzelo za prevazilaženje ove situacije.

U Beogradu, 13. mart 2013.godine

"MOORE STEPHENS  
Revizija i Računovodstvo" d.o.o. Beograd

Bogoljub Aleksić, Ovlašćeni revizor  
Direktor



„UNIVERZAL BANKA“ A.D., BEOGRAD

**BILANS USPEHA**  
u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2012. godine

( u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>PRIHODI I RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b>				
70	Prihodi od kamata	201		3.061.365	3.616.106
60	Rashodi kamata	202		1.659.648	1.969.825
	<b>Dobitak po osnovu kamata (201-202)</b>	203	3	1.401.717	1.646.281
	<b>Gubitak po osnovu kamata (202-201)</b>	204		-	-
71	Prihodi od naknada i provizija	205		480.396	473.264
61	Rashodi od naknada i provizija	206		38.199	32.307
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija (205-206)</b>	207	4	442.197	440.957
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija (206-205)</b>	208		-	-
720-620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209		-	-
620-720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210		-	-
721-621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211		-	-
621-721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212		-	38
722-622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213		-	-
622-722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214		-	-
723-623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	215	6	6.526	-
623-723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	216		-	-
724-624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217		-	-
624-724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218		-	-
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219	5	-	66.769
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	5	620.286	-
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	7	298	-
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	68.924	24.879
75-65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223		-	-
65-75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9	1.080.079	247.399
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	11	645.078	776.874
642	Troškovi amortizacije	226		131.384	107.797
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	10	815.058	912.978
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	1.644.571	1.168.955
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveze	229	13	973.774	1.144.065
	<b>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)</b>	230		-	158.690
	<b>GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+219-220-221+222+224-223+225+226+227-228+229)</b>	231		701.426	-



**„UNIVERZAL BANKA“ A.D., BEOGRAD**

769-669	Neto dobiti poslovanja koje se obustavlja	232		-	-
669-769	Neto gubici poslovanja koje se obustavlja	233		-	-
	<b>REZULTAT PERIODA – DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+233-232)</b>	234		-	158.690
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)</b>	235		701.426	-
850	Porez na dobit	236		-	43.112
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjena odloženih poreskih obaveza	237	14	-	2.358
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	238	14	7.059	-
	<b>DOBITAK (234-235-236+237-238)</b>	239		-	117.936
	<b>GUBITAK (235-234+236+238-237)</b>	240		708.485	-
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242	15	-	208
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U \_\_\_\_\_

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik Banke

dana \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

„UNIVERZAL BANKA“ A.D., BEOGRAD

**BILANS STANJA**  
na dan 31. decembra 2012. godine

( u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napome na broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00,05,07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	16	2.297.950	2.856.941
01,06	Opozivi depoziti i krediti	002	17	4.448.128	6.799.148
02,08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	003	17	504.199	458.340
10,11,20,21	Dati krediti i depoziti	004	19	17.622.181	19.125.447
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	22	1.745.220	1.896.171
13,23	Udeli (učešća)	006	20	147.516	15.581
16,26	Ostali plasmani	007	21	684.636	863.413
33	Nematerijalna ulaganja	008		141.559	66.729
34,35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	23	2.128.511	2.135.324
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	23	2.920	-
37	Odložena poreska sredstva	011		-	
03,09,19, 29,30,38	Ostala sredstva	012	24	154.545	879.483
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013		-	
	<b>UKUPNO AKTIVA (od 001 do 013)</b>	<b>014</b>		<b>29.877.365</b>	<b>35.096.577</b>

„UNIVERZAL BANKA“ A.D., BEOGRAD

**BILANS STANJA**  
na dan 31. decembra 2012. godine – Nastavak

( u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
400,500	<b>PASIVA</b> Transakcioni depoziti	101	25	3.525.668	3.783.928
401,402,403,404,405, 501,502,502,504,505	Ostali depoziti	102	26	19.029.543	23.702.388
406,407,408,409, 506,507,508,509	Primljeni krediti	103	27	168.941	155.979
41,51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104		-	-
42,52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	28	13.488	87.486
Od 450 do 454	Rezervisanja	106	31	45.203	86.411
456,457	Obaveze za poreze	107	29	3.867	1.414
434,455	Obaveze iz dobitka	108	30	6.306	6.308
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	109		-	-
47	Odložene poreske obaveze	110		12.079	5.020
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	32	1.214.839	701.747
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		24.019.934	28.530.681
80, minus 128	<b>KAPITAL</b>				
81	Kapital	113		4.643.061	4.643.061
82 (osim 823)	Reserve iz dobiti	114		1.923.226	1.805.290
82 (osim 823)	Revalorizacione reserve	115		-	-
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116		371	391
83	Dobitak	117		-	117.936
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		708.485	-
	<b>UKUPAN KAPITAL (od 113 do 115+117-116-118)</b>	119	33	5.857.431	6.565.896
	<b>UKUPNO PASIVA (112+119)</b>	120		29.877.365	35.096.577
	<b>VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)</b>	121	34	13.288.319	11.236.289
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122		4.447.308	5.346.433
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preduzete buduće obaveze	123		4.165.722	3.584.741
911,916,932, odnosno 961,966,982	Primljena jemstva za obaveze	124		-	-
92, odnosno 97	Derivati	125		-	-
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		4.675.289	2.305.115

U \_\_\_\_\_

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik Banke

dana \_\_\_\_\_

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2012. godine

( u hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)</b>	301	<b>3.457.730</b>	<b>4.238.052</b>
1. Prilivi od kamata	302	2.823.768	3.453.722
2. Prilivi od naknada	303	565.868	663.819
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	67.796	120.511
4. Prilivi od dividend i učešća u dobitku	305	298	-
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti od (307 do 311)</b>	306	<b>3.099.885</b>	<b>3.594.568</b>
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1.621.383	1.973.512
6. Odlivi po osnovu naknada	308	37.709	38.077
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	644.364	776.124
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	156.149	172.818
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	640.280	634.037
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjena u plasmanima i depozitima (306-301)</b>	312	<b>357.845</b>	<b>643.484</b>
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjena u plasmanima i depozitima (306 minus 301)</b>	313	-	-
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)</b>	314	<b>4.285.360</b>	-
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	4.159.311	-
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316	126.049	-
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	317	-	-
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)</b>	318	<b>5.255.471</b>	<b>2.197.831</b>
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	-	1.114.957
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320	-	939.996
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	5.255.471	142.878
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)</b>	322	-	-
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)</b>	323	<b>612.266</b>	<b>1.554.347</b>
16. Plaćeni porez na dobit	324	14.614	-
17. Isplaćene dividende	325	2	23
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)</b>	326	-	-
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)</b>	327	<b>626.882</b>	<b>1.554.370</b>

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2011. godine - Nastavak

<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)</b>	328	<b>2.406</b>	<b>195</b>
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	-	-
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)	330	-	-
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	2.406	195
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332	-	-
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333	-	-
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)</b>	334	<b>55.528</b>	<b>136.612</b>
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335	-	-
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	336	-	-
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	55.528	136.612
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnine	338	-	-
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339	-	-
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)</b>	340	-	-
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)</b>	341	<b>53.122</b>	<b>136.417</b>
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)</b>	342	<b>685.600</b>	-
1. Prilivi po osnovu uvećenja kapitala	343	-	-
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	685.600	-
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	-	-
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	-	-
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347	-	-
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	-	-
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)</b>	349	-	-
7. Odlivi gotovine po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350	-	-
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	-	-
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	-	-
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353	-	-
11. Ostali odlivi iz finansiranja	354	-	-
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)</b>	355	<b>685.600</b>	-
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)</b>	356	-	-
<b>G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)</b>	357	<b>8.431.096</b>	<b>4.238.247</b>
<b>D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 minus 318 plus 324 plus 325 plus 349)</b>	358	<b>8.425.500</b>	<b>5.929.034</b>
<b>Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)</b>	359	<b>5.596</b>	-
<b>E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)</b>	360	-	<b>1.690.787</b>
<b>Ţ. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: 15) (361, kol. 3 = 001, kol. 6)</b>	361	<b>2.856.941</b>	<b>4.533.173</b>
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	-	14.555
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	564.587	-
<b>J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena:15) (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)</b>	364	<b>2.297.950</b>	<b>2.856.941</b>

U \_\_\_\_\_  
dana \_\_\_\_\_

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik Banke

**„UNIVERZAL BANKA“ A.D., BEOGRAD**  
**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**  
**u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2012. godine**

red.broj	OPIS	Akcijski kapital (rn 800)	Ostali kapital (rn 801)	Upisani a neplaćeni akcijski kapital (rn 803)	Emisiona premija (rn 802)	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)	Revalorizacione rezerve (grupa računa 82, osim rn 823)	Dobitak (grupa računa 83)	Gubitak do visine kapitala (rn 840, 841)	Sopstvene akcije (rn 128)	Nereal. Gubici po osn.HOV ras. za prodaju (rn 823)	UKUPNO (kol. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	Gubitak iznad iznosa kapitala (rn 842)
1	AOP	401	414	427	440	453	466	479	492	505	518	531	544
	Stanje na dan 01.01. prethodne godine 2011	3.404.886			1.238.175	1.805.290		117.936			391	6.565.896	
2	AOP	402	415	428	441	454	467	480	493	506	519	532	545
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini -povećanje												
3	AOP	403	416	429	442	455	468	481	494	507	520	533	546
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini -smanjenje												
4	AOP	404	417	430	443	456	469	482	495	508	521	534	547
	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine 2011 (r.br.1+2-3)	3.404.886			1.238.175	1.805.290		117.936			391	6.565.896	
5	AOP	405	418	431	444	457	470	483	496	509	522	535	548
	Ukupna povećanja u prethodnoj godini												
6	AOP	406	419	432	445	458	471	484	497	510	523	536	549
	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini												
7	AOP	407	420	433	446	459	472	485	498	511	524	537	550
	Stanje na dan 31.12. prethodne godine 2011 (r.br. 4+5-6)	3.404.886			1.238.175	1.805.290		117.936			391	6.565.896	
8	AOP	408	421	434	447	460	473	486	499	512	525	538	551
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini –povećanje												
9	AOP	409	422	435	448	461	474	487	500	513	526	539	552
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini –smanjenje												
10	AOP	410	423	436	449	462	475	488	501	514	527	540	553
	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine 2012 (r.br.7+8-9)	3.404.886			1.238.175	1.805.290		117.936			391	6.565.896	
11	AOP	411	424	437	450	463	476	489	502	515	528	541	554
	Ukupna povećanja u tekućoj godini					117.936			708.485			590.549	
12	AOP	412	425	438	451	464	477	490	503	516	529	542	555
	Ukupna smanjenja u tekućoj godini							117.936			20	117.916	
13	AOP	413	426	439	452	465	478	491	504	517	530	543	556
	Stanje na dan 31.12. tekuće godine 2012 (r.br. 10+11-12)	3.404.886			1.238.175	1.923.226			708.485		371	5.857.431	

U \_\_\_\_\_  
dana \_\_\_\_\_

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik Banke

„UNIVERZAL BANKA“ A.D., BEOGRAD

STATISTIČKI ANEKS ZA 2012. GODINU

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	AOP	Iznos u 000 dinara	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troškovi zarada	601	423.424	531.524
631	Troškovi naknada zarada	602	-	-
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	66.708	83.976
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	101.057	116.520
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	-	-
635	Ostali lični rashodi	606	53.889	44.854
642	Troškovi amortizacije	607	131.384	107.797
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	88.011	92.781
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	15.728	17.849
deo 641	Troškovi zakupnina	610	206.634	190.424
644	Troškovi poreza	611	31.041	23.765
645	Troškovi doprinosa	612	103.820	119.982
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	59.645	3.565
68	Negativne kursne razlike	614	3.165.455	3.960.657
78	Pozitivne kursne razlike	615	2.545.169	4.027.426
30	Zalihe	616	2.143	758.537
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	464	482
	Broj običnih akcija	618	567.481	567.481
	Broj prioritetnih akcija	619	-	-
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	3.404.886	3.404.886
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621	-	-

U \_\_\_\_\_

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik Banke

dana \_\_\_\_\_



**UBB**  
**UNIVERZAL BANKA A.D.**  
**BEOGRAD**

Beograd, ulica Francuska, broj 29  
Matični broj Banke 06031676  
Poreski identifikacioni broj Banke 100003025

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

Beograd, 22.02.2013. godine



## 1. OSNOVNE INFORMACIJE

Univerzal banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je 1992. godine. Do 1997. godine je poslovala pod nazivom Mešovita banka "Asi banka" a.d. Beograd.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje svih bankarskih poslova.

Banka je registrovana da obavlja depozitne, kreditne, poslove sa efektivom, garancijske, devizne, menjačke poslove, emisione i depo-poslove, poslove platnog prometa u skladu sa Zakonom, poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrednosti, kupovinu i naplatu potraživanja i druge bankarske i finansijske poslove u skladu sa Zakonom o bankama.

Sedište Banke se nalazi u Beogradu, ulica Francuska broj 29. Matični broj Banke je 06031676. Poreski identifikacioni broj Banke je 100003025.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala 448 zaposlenih (2011. godine: 482 zaposlenih). Banka u svom sastavu ima 13 filijala i 48 ekspozitura i šaltera.

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### 2.1 Osnove za pripremanje, prezentaciju i dostavljanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji za 2012. godinu za sve vrste obveznika dostavljaju se u rokovima i na način utvrđenim Zakonom o računovodstvu i reviziji (Sl.glasnik RS br.46/2006,111/2009 i 99/2011 ) i drugim podzakonskim aktima kao i Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o Agenciji za privredne registre. Izvršenim izmenama u vezi sa dostavljanjem finansijskih izveštaja i objedinjavanjem statusnih registara i registra finansijskih izveštaja u jednoj instituciji – Agenciji za privredne registre, kao i javnog objavljivanja finansijskih izveštaja na internet stranici Agencije urađeno je usklađivanje sa praksom u EU, I Direktivom EU i čl. 47. i 48. IV Direktive EU.

Banke, berze i brokersko dilerska društva, društva za osiguranje, dobrovoljni penzijski fondovi i društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima i investicioni fondovi dostavljaju finansijske izveštaje na obrascima posebno propisanim za te grupe obveznika.

### 2.2 Značajna računovodstvena prosuđivanja i procene

U primeni računovodstvenih politika Banke, rukovodstvo koristi rasuđivanja i procene prilikom vrednovanja iznosa prikazanih u finansijskim izveštajima. Najznačajnija rasuđivanja i procene obuhvataju:

#### (1) Poštena (fer) vrednost finansijskih instrumenata

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza i zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga poštenu (fer) vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, kako to zahtevaju MRS/MSFI.

#### (2) Gubici po osnovu obezvređenja kredita

Rukovodstvo Banke razmatra kredite i plasmane na dan finansijskog izveštavanja kako bi se procenilo da li je potrebno priznati gubitke po osnovu obezvređenja u bilansu uspeha.

Procenu obezvređenosti kredita i drugih plasmana koji se u smislu MRS/MSFI mogu smatrati finansijskim instrumentima, Banka utvrđuje pojedinačno po svakom plasmanu, odnosno finansijskom instrumentu uz primenu metode diskontovanja očekivanih budućih tokova na njihovu sadašnju vrednost. Visinu gubitka utvrđeno diskontovanjem, Banka utvrđuje kao razliku između iskazane nominalne vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova gotovine. Tako utvrđeni gubitak (ispravka vrednosti) Banka knjiži u poslovnim knjigama na teret rashoda.

Iznos procenjene rezerve za potencijalne gubitke po osnovu garancija i druge vanbilansne evidencije knjiži se na teret bilansa uspeha i iskazuje se kao obaveza u bilansu stanja.

**(3) Obevređenje učešća u kapitalu i ostalim hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju**

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, ili po tržišnoj vrednosti, zavisno od toga koja je niža. Hartije od vrednosti za koje ne postoji aktivno tržište iskazane su po nadoknadivoj vrednosti.

Banka smatra učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obevređenim kada postoji značajno ili prolongirano smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti ili kada postoje drugi objektivni dokazi obevređenja. Rukovodstvo Banke prosuđuje šta se smatra značajnim ili prolongiranim smanjenjem fer vrednosti. Pored toga, Banka procenjuje i druge faktore, kao što su oscilacije u kretanju tržišnih vrednosti akcija.

**(4) Odložena poreska sredstva**

Banka priznaje odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i prenosivih poreskih kredita do mere do koje je verovatno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da neiskorišćeni prenosivi poreski krediti i neiskorišćeni prenosivi poreski gubici budu iskorišćeni.

**(5) Dugoročne beneficije zaposlenih**

Obaveze i troškovi po osnovu dugoročnih beneficija zaposlenih se određuju korišćenjem diskontnih stopa. Banka vrši rezervisanje otpremnina za penzije diskontovanjem, korišćenjem diskontne stope koja je jednaka kamatnoj stopi na dugoročnu deviznu štednju. Po osnovu otpremnina za odlazak u penziju Banka je izvršila adekvatna rezervisanja.

Banka nema sopstvene penzionske fondove niti opcije za isplatu zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze.

**2.3 Pregled primenjenih značajnih računovodstvenih politika**

Najvažnije računovodstvene politike primenjene prilikom pripremanja ovih finansijskih izveštaja su prikazane u nastavku.

**(1) Preračun stranih valuta**

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

Potraživanja i sredstva u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobitci ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

**(2) Finansijski instrumenti****(i) Datum inicijalnog priznavanja**

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

**(ii) Početno priznavanje finansijskih instrumenata**

Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika. Finansijski instrumenti se prilikom početnog priznavanja vrednuju po fer vrednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev u slučaju hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje.

**(iii) Derivati**

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

Derivati ugrađeni u druge finansijske instrumente se posebno identifikuju i tretiraju kao posebni derivati i priznaju po fer vrednosti, ako njihove ekonomske karakteristike i rizici nisu blisko povezani sa ekonomskim karakteristikama i rizicima matičnog ugovora i ako matični ugovor nije namenjen trgovanju i iskazan po fer vrednosti.

**(iv) Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje**

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju sve finansijske instrumente namenjene trgovanju i derivate i priznaju se u bilansu stanja po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se priznaju u bilansu uspeha. Prihodi od kamata i prihodi od dividendi na ove instrumente se priznaju u okviru prihoda od kamata, odnosno prihoda od dividendi u skladu sa definisanim ugovornim uslovima, odnosno kada se ustanovi pravo na priliv po osnovu dividende. ...

Kada negativni efekti, odnosno pad vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (uglavnom akcija), ne predstavljaju trajno obezvređenje već fluktuaciju po osnovu vanrednih okolnosti koje su uslovile pad cena akcija i shodno tome, imparitetni gubici po osnovu obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju nisu preneti u bilans uspeha, već su prikazani u okviru bilansa stanja kao odbitna stavka kapitala.

**(v) Finansijske obaveze kojima se trguje**

Banka nije imala finansijske obaveze kojima trguje.

**(vi) Finansijska sredstva ili finansijske obaveze koje se iskazuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

Rukovodstvo prilikom inicijalnog priznavanja nije klasifikovano finansijske instrumente u kategorije finansijskih sredstava ili obaveza koji se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

**(vii) Dobici na prvi dan**

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i poštene fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha. U slučajevima kada se koriste podaci koji nisu uporedivi sa tržišnim informacijama, razlika između cene transakcije i vrednosti utvrđene korišćenjem modela se priznaje u bilansu uspeha kada ulazni parametri postanu uporedivi sa tržišnim informacijama, ili prilikom prestanka priznavanja instrumenta.

**(viii) Hartije od vrednosti koja se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koja se drže do dospeća imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Nakon početnog vrednovanja, ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope, uzimajući u obzir diskonte i premije ostvarene prilikom sticanja određenog instrumenta, i iskazujući u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

**(ix) Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije**

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

**(x) Krediti i plasmani bankama i komitentima**

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjnog za otplaćenu glavicu i ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni vrednosti konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizike za koje iskustvo ukazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo Banke primenjuje interno usvojenu metodologiju koja je obelodanjena u napomeni Rezervisanja i ispravka vrednosti nenaplativih potraživanja.

U toku 2012. godine, Banka je obračunavala ispravku vrednosti potraživanja kao razliku između potraživanja po osnovu glavnice i kamate koju je iskazala u svojim evidencijama i iznosa potraživanja koji se može naplatiti, obračunatog kao sadašnja vrednost očekivanih novčanih tokova, diskontovanih primenom efektivne kamatne stope, a u skladu sa zahtevima MRS 39 -Finansijski instrumenti:Priznavanje i merenje'.

Rukovodstvo Banke vrši procenu kreditnog rizika, odnosno ispravke vrednosti plasmana na osnovu pojedinačne procene rizičnih kredita za 80% kreditnog portfolija a za 20%(manje pojedinačno značajnih plasmana) grupno,sve u skladu sa poseno utvrđenom

Metodologijom. Očekivani novčani tok se procenjuje uzimajući u obzir urednost u plaćanju, finansijsko stanje dužnika i kvalitet kolaterala.

Ovako obračunata ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama knjiži se na teret rashoda Banke.

Posebna rezerva za potencijalne gubitke procenjuje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuje se u kategoriju A, B, V, G, i D, u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Razlika iznosa posebne rezerve za potencijalne gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i iznosa ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama koja je obračunata po internoj metodologiji izdvaja se iz neraspoređene dobiti.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora.

#### **(xi) Utvrđivanje fer vrednosti**

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

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

#### **(xii) Obezvredenje finansijskih sredstava**

Na dan svakog bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređeni ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti. Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

#### *Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka po osnovu obezvređenja se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine. Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha.

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

#### *Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju*

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

U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjen za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato u na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanja fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, izuzimaju se od odmeravanja po fer vrednosti i procenjuju se primenom procenta učešća na ukupan gubitak koji klijent ima.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer

vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

**(xiii) Reprogramirani krediti**

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

**(xiv) Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu netirati i prikazati u neto iznosu u bilansu stanja, ako i samo ako Banka ima zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa sredstava i obaveza i ukoliko namerava da izvrši izmirenje u neto iznosu ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

**(xv) Računovodstvo hedžinga**

Banka ne koristi računovodstvo hedžinga.

**(3) Lizing**

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

**(4) Priznavanje prihoda i rashoda**

Prihodi se priznaju u meri u kojoj je verovatno da će Banka ostvariti priliv ekonomskih koristi i da se prihodi mogu pouzdano proceniti. Sledeći specifični kriterijumi priznavanja takođe moraju biti ispunjeni da bi prihodi bili priznati.

**(i) Prihodi od kamata i slični prihodi i rashodi**

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument.

Na sva potraživanja kod kojih postoji evidentno problem naplate u roku, obračunata kamata se prenosi na račun suspendovane kamate u vanbilansnoj evidenciji.

Prenos i storniranje obračunate kamate sa računa prihoda na račun suspendovane kamate se vrši od dana utuženja potraživanja za naplatu, ili od dana donošenja odluke Izvršnog odbora o prenosu obračunate kamate na račun suspendovane kamate za potraživanja za koja je nadležna služba procenila da se ne mogu naplatiti u roku od godinu dana, iako potraživanje nije utuženo.

**(ii) Prihodi od naknada i provizija**

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje Banka pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

**(iii) Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu**

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda su razgraničene tokom tog perioda.

**(iv) Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla**

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

**(v) Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

**(vi) Prihodi od zakupnina**

Prihodi od zakupnina koji se odnose na investicione nekretnine se priznaju ravnomerno tokom perioda zakupa i iskazuju se u korist bilansa uspeha u okviru ostalih poslovnih prihoda.

**(5) Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U Izveštajima o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumeva se gotovina, deponovani viškovi likvidnosti kod Narodne banke Srbije, sredstva na računima kod drugih banaka i sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva

**(6) Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti izuzimajući troškove svakodnevnog održavanja, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Nabavnu vrednost pored nabavne cene čine i svi zavisni troškovi nabavke da bi se sredstvo dovelo u funkciju(carine i druge uvozne dažbine,nepovratni porezi,transportni troškovi,troškovi monaže i demontaže)

Amortizacija se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nekretnina i opreme na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe. Procenjeni korisni vekovi upotrebe sredstava se kreću u sledećim rasponima:

Građevinski objekti	do 77 godina
Kompjuterska oprema	Od 3 do 5 godina
Ostala oprema	6 do 14 godina

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

Do prestanka priznavanja nekretnina i opreme dolazi nakon otuđenja ili kada se ne očekuju ekonomske koristi od tog sredstva u budućnosti. Gubici ili dobici koji proističu iz prestanka priznavanja vrednosti sredstva (obračunati kao razlika između neto prihoda od otuđenja i neto knjigovodstvene vrednosti sredstva) se priznaju u bilansu uspeha za godinu kada je došlo do prestanka priznavanja, u okviru ostalih poslovnih rashoda ili ostalih poslovnih prihoda.

**(7) Investicione nekretnine**

Banka drži određene nekretnine kao investicije u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine i/ili porasta vrednosti nekretnine. Banka primenjuje isti računovodstveni tretman za investicione nekretnine kao i za ostale nekretnine.

**(8) Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen. Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine. Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama. Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha, u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

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

**(9) Obezvređenje nefinansijskih sredstava**

Banka procenjuje na dan bilansa stanja, ukoliko događaji ili promene okolnosti ukazuju da knjigovodstvene vrednosti nefinansijskih sredstava mogu biti obezvređene, da li postoje indikacije da nefinansijsko sredstvo može da bude obezvređeno. Ukoliko takva indikacija postoji, odnosno kada se zahteva godišnje testiranje obezvređenja sredstva, Banka procenjuje nadoknadive vrednosti sredstva. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrednost sredstva (ili grupe sredstava, odnosno jedinice

koja generiše gotovinu) veća od nadoknadive vrednosti, sredstvo je obezvređeno i knjigovodstvena vrednost sredstva se umanjuje do procenjenog iznosa nadoknadive vrednosti.

Prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se revidira samo ukoliko je došlo do promene u procenama korišćenim za određivanje nadoknadive vrednosti sredstva, od trenutka kada je gubitak po osnovu obezvređenja priznat. U tom slučaju, knjigovodstvena vrednost sredstva se uvećava do nadoknadive vrednosti.

#### **(10) Finansijske garancije**

Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije se inicijalno priznaju u bilansu stanja po fer vrednosti, u okviru rezervisanja, nakon priliva naknade po osnovu odobravanja finansijske garancije. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuje u iznosu amortizovane naknade ili iznosu najbolje procene troškova neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se iskazuje na teret bilansa uspeha, u okviru rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

#### **(11) Naknade zaposlenima - Beneficije zaposlenih**

##### ***Definisani planovi doprinosa***

Banka obračunava i plaća doprinose za penziono i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Banka nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

##### ***Dugoročne naknade zaposlenima***

U skladu sa Zakonom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 3 prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova. Dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

#### **(12) Rezervisanja**

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prethodnog događaja, verovatno je da će biti potreban odliv ekonomskih koristi da bi obaveza bila izmirena i moguće je izvršiti pouzdanu procenu iznosa obaveze.

#### **(13) Porez na dobit**

##### ***Tekući porezi***

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

Porez na dobit predstavlja iznos obračunatog poreza primenom poreske stope 10% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu. Konačni iznos obaveza po osnovu poreza na dobit utvrđuju se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima.

Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

### *Odloženi porezi*

Odloženi porez na dobitak obračunava se korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrednosti. Važeće poreske stope na datum bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog datuma stupile na snagu, se koriste za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike.

Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

### **Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata**

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

### **Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, su uključena u bilans stanja Banke.

### **Pravična vrednost**

Finansijski izveštaji su prikazani po metodu prvobitne nabavne vrednosti, uključujući korekcije i rezervisanja u cilju svođenja pozicija sredstava na realnu vrednost.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoji zvanične tržišne informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja u datim okolnostima najverodostojnije i najkorisnije za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

### **(14) Uporedni podaci**

U cilju usaglašavanja sa prezentacijom u tekućoj godini, izvršene su određene reklasifikacije uporednih podataka, kada je to bilo potrebno.



**3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>3.061.365</b>	<b>3.616.106</b>
Druge banke, sektor finansija i osiguranja	35.737	38.207
Narodna banka Srbije	55.209	296.843
Preduzeća	2.237.394	2.645.596
Javni sektor	64.535	79.469
Stanovništvo	268.844	189.636
Strana lica	-	-
Drugi komitenti	1.173	312
Preduzetnici	30.921	34.439
Hartije od vrednosti	367.552	331.604
<b>Rashodi od kamata</b>	<b>1.659.648</b>	<b>1.969.825</b>
Druge banke, sektor finansija i osiguranja	246.207	323.757
Narodna banka Srbije	-	-
Preduzeća	879.618	1.027.396
Javni sektor	30.073	26.603
Preduzetnici	3.742	3.289
Stanovništvo	415.141	517.492
Strana lica	2.137	81
Drugi komitenti	55.221	71.207
Hartije od vrednosti	884	-
Subordinirane obaveze	26.625	-
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.401.717</b>	<b>1.646.281</b>

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>3.061.365</b>	<b>3.616.106</b>
Gotovina i kratkoročna sredstva	12.059	55.278
Depoziti kod Narodne banke Srbije	43.151	36.995
Plasmani bankama	35.737	38.207
Plasmani komitentima	2.334.022	2.759.816
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	367.552	536.175
Ostalo-stanovništvo	268.844	189.635
<b>Rashodi od kamata</b>	<b>1.659.648</b>	<b>1.969.825</b>
Depoziti banaka, sektor finansija i osiguranja	246.207	323.757
Depoziti komitenata	971.675	1.128.495
Izdane hartije od vrednosti	-	-
Obaveze po osnovu subordiniranih kredita	26.625	-
Ostalo-stanovništvo	415.141	517.281
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.401.717</b>	<b>1.646.281</b>

**4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>480.396</b>	<b>473.264</b>
Poslovi platnog prometa u zemlji	260.636	243.934
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	15.750	14.411
Poslovi kupovine i prodaje deviza	1.253	1.819
Poslovi sa platnim karticama	37.687	29.946
Garancijski i drugi poslovi jemstva	80.761	96.514
Poslovi upravljanja sredstavima za račun drugih lica	41.971	40.096
Ostale naknade i provizije	42.338	46.544
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>38.199</b>	<b>32.307</b>
Poslovi platnog prometa u zemlji	15.698	14.337
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	2.611	2.268
Poslovi kupovine i prodaje deviza	352	-
Poslovi sa platnim karticama	-	-
Brokerske naknade i provizije	275	1.344
Ostale naknade i provizije	19.263	14.357
<b>Neto dobitak od naknada i provizija</b>	<b>442.197</b>	<b>440.957</b>

Prihodi i rashodi od naknada po osnovu kupovine i prodaje deviza u 2012.godini kniženi su na računu kursnih razlika po osnovu kupoprodaje deviza u iznosu od 12.073 ( 000 RSD) na negativnim kursnim razlikama i 70.806 (000RSD) na pozitivnim kursnim razlikama.

**5. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Pozitivne kursne razlike	2.545.169	4.027.426
Negativne kursne razlike	3.165.455	3.960.657
<b>Neto rashodi /prihodi od kursnih razlika</b>	<b>(620.286)</b>	<b>66.769</b>

Neto prihodi po osnovu kursnih razlika u 2011.godini uvećani su za iznos prihoda i rashoda po osnovu prodaje i kupovine deviza koji su u 2011.godini kniženi na kontima prihoda od naknada i to pozitivne kursne razlike u iznosu 64.602 ( 000 RSD) i negativne kursne razlike u iznosu za 5.828 (000RSD).

**6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE UDELA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Dobitak od prodaje udela (učešća)</b>	<b>6.526</b>	<b>-</b>
Dobitak od prodaje udela (učešća)	6.526	-

**7. PRIHODI PO OSNOVU DIVIDENDI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi po osnovu dividendi i učešća</b>	<b>298</b>	<b>-</b>
Prihodi po osnovu dividendi	298	-

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Ostali prihodi od operativnog poslovanja i povraćaja sudskih taksi	316	260
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i primljenih materijalnih vrednosti	-	-
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.790	5.334
Prihodi od naplaćenih premija osiguranja	-	29
Prihodi od zakupnina	59.644	3.565
Ostali prihodi	7.174	15.691
<b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>68.924</b>	<b>24.879</b>

**9. NETO PRIHODI-RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od ukidanja ispravki</b>	<b>2.288.072</b>	<b>2.787.687</b>
Bilansnih pozicija	2.091.871	2.375.734
Vanbilansnih pozicija	148.944	297.613
Prihodi od naplaćenih suspendovane kamate	44.015	114.340
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za penzije	3.242	-
<b>Rashodi indirek. pojedinačnih otpisa</b>	<b>3.368.151</b>	<b>3.035.085</b>
Bilansnih pozicija	3.257.053	2.739.753
Vanbilansnih pozicija	109.619	292.179
Rezervisanja za penzije	-	1.790
Rashodi po osnovu suspenzija kamata	1.479	1.363
<b>Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa</b>	<b>1.080.079</b>	<b>247.398</b>

**10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi materijala	62.287	57.855
Troškovi proizvodnih usluga	354.908	352.027
Nematerijalni troškovi	224.850	227.766
Troškovi poreza	31.040	23.765
Troškovi doprinosa	103.820	119.982
Ostali troškovi	27.289	29.331
Gubici po osnovu rashodovanja stalnih sredstava i nemat.ulaganja	321	179
Direktan otpis	3.292	86.631
Rashodi od prodaje materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	6.729	-
Naknadno utvrđeni rashodi kamata – prinudna naplata	522	15.442
<b>Ukupni operativni i ostali poslovni rashodi</b>	<b>815.058</b>	<b>912.978</b>

**11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Troškovi neto zarada i naknada	423.424	531.524
Troškovi poreza na zarade i naknade	66.709	83.976
Troškovi doprinosa na zarade i naknade	101.056	116.520
Ostali lični rashodi	53.829	44.854
<b>Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>645.078</b>	<b>776.874</b>

**12. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od promene vrednosti plasmana	1.616.497	1.168.949
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	28.074	6
<b>Ukupno prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b>1.644.571</b>	<b>1.168.955</b>

**13. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rashodi od promene vrednosti plasmana	939.396	1.143.929
Rashodi od promene vrednosti HOV	55	136
Rashodi od promene vrednosti subordiniranih obaveza	34.323	-
<b>Ukupno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b>973.774</b>	<b>1.144.065</b>

**14. POREZ NA DOBIT**

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na iznose evidentirane direktno u korist ili na teret kapitala su sledeći:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Odloženi porez evidentiran u korist/na teret kapitala	(7.059)	2.358
<b>Ukupno odloženi porez evidentiran u korist/na teret kapitala</b>	<b>(7.059)</b>	<b>2.358</b>

**15. ZARADA / GUBITAK PO AKCIJI**

Osnovna zarada po akciji je izračunata tako što je godišnji neto dobitak ili gubitak, koji može da se pripíše vlasnicima običnih akcija Banke, podeli ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija koje su bile u opticaju tokom perioda.

Banka je u 2012 godini iskazala gubitak iz redovnog poslovanja u iznosu od 701.426 (000 RSD). Gubitak po akciji iznosi 1.236 RSD.

Sledeća tabela prikazuje podatke koji se odnose na rezultate poslovanja i broj akcija, koji su korišćeni u obračunima osnovne zarade po akciji:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD	RSD
Neto dobit/(gubitak) koji se odnosi na vlasnike običnih akcija Banke	(1.236)	208
<b>Neto dobit/(gubitak) koja se odnosi na vlasnike običnih akcija Banke, korigovana za efekte konvertibilnih finansijskih instrumenata</b>	<b>(1.236)</b>	<b>208</b>

**16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>2.057.332</b>	<b>1.939.685</b>
Žiro račun	1.601.056	1.208.204
Gotovina u blagajni	456.276	525.721
Blagajnički zapisi Trezora	-	205.760
<b>U stranoj valuti</b>	<b>240.618</b>	<b>917.256</b>
Računi kod banaka u zemlji	3.250	2.475
Računi kod banaka u inostranstvu	120.042	810.054
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	117.548	104.665
Čekovi poslani na naplatu u inostranstvo	25	62
Ispravke vrednosti	(247)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>2.297.950</b>	<b>2.856.941</b>

**17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>-</b>	<b>2.924.297</b>
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	-	2.504.297
Ostala novčana sredstva	-	420.000
<b>U stranoj valuti</b>	<b>4.448.128</b>	<b>3.874.851</b>
Obavezna devizna rezerva	4.448.128	3.874.373
Opozivi depoziti	-	478
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>4.448.128</b>	<b>6.799.148</b>

**18. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>784.046</b>	<b>670.010</b>
Druge banke, sektor finansija i osiguranja	6.244	462
Narodna banka Srbije	1.687	2.773
Preduzeća	754.930	649.845
Javni sektor	-	1.251
Stanovništvo	20.599	15.515
Strana lica	-	-
Drugi komitenti	586	164
<b>U stranoj valuti</b>	<b>24.423</b>	<b>14.712</b>
Druge banke	-	-
Preduzeća	21.423	14.712
Ispravka vrednosti	(301.270)	(226.382)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>504.199</b>	<b>458.340</b>

**19. DATI KREDITI I DEPOZITI**

	2012.			2011.		
	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada
<b>U dinarima</b>						
-bankarski sektor	242.286	28.535	270.821	200.000	-	200.000
- Preduzeća	14.325.159	3.773.154	18.098.313	14.642.990	3.434.213	18.077.203
- Stanovništvo	357.190	1.375.653	1.732.843	248.849	1.432.796	1.681.645
- Javni sektor	31.141	7.004	38.145	16.000	-	16.000
- Strana lica	28	28	56	5	98	103
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>14.955.804</b>	<b>5.184.374</b>	<b>20.140.178</b>	<b>15.107.844</b>	<b>4.867.107</b>	<b>19.974.951</b>
<b>U stranoj valuti</b>						
-bankarski sektor	35.117	-	35.117	1.046	--	1.046
- Preduzeća	480.108	-	480.108	264.662	-	264.662
- Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
- Javni sektor	-	-	-	-	-	-
- Strane banke	-	-	-	925.026	-	925.026
<b>Ukupno u stranoj valuti</b>	<b>515.225</b>	<b>-</b>	<b>515.225</b>	<b>1.190.734</b>	<b>-</b>	<b>1.190.734</b>
<b>UKUPNO plasmani</b>	<b>15.471.029</b>	<b>5.184.374</b>	<b>20.655.403</b>	<b>16.298.578</b>	<b>4.867.107</b>	<b>21.165.685</b>
Ispravka vrednosti:			(3.033.222)			(2.040.238)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>			<b>17.622.181</b>			<b>19.125.447</b>

**20. UDELI I UČEŠĆA**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
U dinarima		
-banke	1.551	1.925
-preduzeća	142.929	10.393
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>144.480</b>	<b>12.318</b>
U stranoj valuti		
-banke	3.476	3.263
Ispravke vrednosti	(440)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>147.516</b>	<b>15.581</b>

**21. OSTALI PLASMANI**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>878.582</b>	<b>805.713</b>
- garancije pale na teret banke	466.985	403.723
-kupljeni plasmani	383.999	383.999
-ostali plasmani	27.598	17.991
<b>U stranoj valuti</b>	<b>1.919.965</b>	<b>309.524</b>
-garancije pale na teret banke	142.537	128.228
-ostali plasmani	49.428	181.296
Ispravke vrednosti	(385.911)	(251.824)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>684.636</b>	<b>863.413</b>

Kupljeni plasmani (faktoring) u iznosu od 383.999 RSD( 000) odnose se na JP Direkcija za izgradnju,urbanizam i stambene poslove opštine Prokuplje u iznosu od 283.858 RSD(000) i Rudnik- modna konfekcija Gornji Milanovac u iznosu od 100.141 RSD(0

**22. HARTIJE OD VREDNOSTI**

U dinarima	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
HOV raspoložive za prodaju	340	340
HOV koje se drže do dospeća	1.026.023	1.618.954
Blagajnički zapisi Trezora	426.020	317.830
Odstupanje od nominalne vrednosti	(9)	(29)
Ispravke vred.dospelih HOV	(48.309)	(40.924)
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>1.404.065</b>	<b>1.896.171</b>
U stranoj valuti		
HOV RS koje se drže do dospeća	341.155	-
<b>Neto stanje 31.decembra</b>	<b>1.745.220</b>	<b>1.896.171</b>

**23. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKTERNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA**

Promene na osnovnim sredstvima, investicionim nekretninama i nematerijalnim ulaganjima:

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansij ski lizing	Ukupno osnovna sredstva	Investicione nekretnine	Nematerija- lna ulaganja
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje na početku godine	801.934	574.889		1.376.823	1.171.509	108.720
Povećanje		10.331		10.331	74.316	65.471
Prenosi		6.585		6.585	666.010	57.288
Otuđenja -prodaja		(4.790)		(4.790)		
Rashodovanje		(14.522)		(14.522)		
Ostalo preknjižavanje					(666.010)	(12.978)
Stanje na kraju godine	801.934	572.493		1.374.427	1.245.825	218.501
<b>Akumulirana amortizacija i obezvređenje</b>						
Stanje na početku godine	45.921	364.850		410.771	2.237	41.991
Povećanje	10.425	68.084		78.509	14.631	42.732
Prenosi		3.292		3.292		(4.818)
Otuđenja -prodaja		(4.170)		(4.170)		
Rashodovanje		(13.530)		(13.530)		
Povećanje/(smanjenje) obezvređenja						
Ostalo						(2.963)
Stanje na kraju godine	56.346	418.526		474.872	16.867	76.942
<b>Neto sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2012</b>	<b>745.588</b>	<b>153.967</b>		<b>899.555</b>	<b>1.228.957</b>	<b>141.559</b>
<b>na dan 31. decembra 2011</b>	<b>756.013</b>	<b>210.037</b>		<b>966.050</b>	<b>1.169.274</b>	<b>66.729</b>

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita. Neto sadašnju vrednost opreme na dan 31. decembra 2012. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj i motorna vozila.

Banka je u 2011. i 2012.godini primila nepokretnosti naplatom potraživanja i deo u iznosu od 1.245.825 RSD(000) klasifikovala kao investicione nekretnine i izdala u zakup.Najveći broj objekata stavljen je u funkciju investicionih nekretnina u decembru 2011.godine i to:

- Poslovni objekat Crveni krst I deo u Nišu vrednosti 117.271.340,43 din.površine 1.073 m<sup>2</sup>,
- Deo zgrade Luke Beograd,prizemlje i I sprat vrednosti 392.959.260,95 din.ukupne površine 5.744 m<sup>2</sup>,
- Poslovna zgrada Velefarm u Vojvode Stepe 414/V vrednosti 319.167.666,28 din.ukupne površine 1.833 m<sup>2</sup> i
- Poslovna zgrada Velefarm u Užicu-Borići vrednosti 145.872.280,86 din. ukupne površine1.658 m<sup>2</sup>

U 2012.godini u funkciju investicionih nekretnina stavljeni su sledeći objekti:

- Lokal 105 TPC Kalča Niš u iznosu 15.232.394,16 din površine 150m<sup>2</sup>,
- Lokal u ulici Kralja Aleksandra Karađorđevića 128 Kragujevacu iznosu 17.140.625,36 din.površine 149 m<sup>2</sup>,
- Proizvodni pogon i zemljište u Vitanovcu Kraljevo u iznosu 29.762.925,16 din.

Ostvareni prihodi od zakupa investicionih nekretnina iznose 59.644 RSD (000).

#### 24. OSTALA SREDSTVA

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Potraživanja od zaposlenih	10.119	9.766
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa, osim poreza na dobit	49	49
Dati avansi	8.633	54.060
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	206.300	143.110
Zalihe	3.915	3.315
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	13.060	755.223
Ostala sredstva-potraž.za više plaćen porez na dobit	34.282	19.668
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	29.601	17.392
- u stranoj valuti	-	164
Ostala aktivna vremenska razgraničenja:		
- u dinarima	7.662	10.208
<b>Ukupno ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja</b>		<b>1.012.955</b>
Ispravka vrednosti	(159.036)	(133.472)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>154.545</b>	<b>879.483</b>

#### 25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>2.677.244</b>	<b>2.910.170</b>
Sektor finansija i osiguranja	172.279	153.225
Javna preduzeća	146.996	330.897
Preduzeća	1.969.591	2.068.799
Javni sektor	14.094	20.142
Stanovništvo	373.006	336.710
Strana lica	1.278	397
<b>U stranoj valuti</b>	<b>848.424</b>	<b>873.758</b>
Sektor finansija i osiguranja	126.360	64.115
Javna preduzeća	13.783	45.518
Preduzeća	503.848	572.850
Javni sektor	9	8
Stanovništvo	204.424	163.989
Strana pravna i fiz. lica	21.125	27.278
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>3.525.668</b>	<b>3.783.928</b>

#### 26. OSTALI DEPOZITI



	2012			2011		
	Kratkoročni RSD 000	Dugoročni RSD 000	Ukupno RSD 000	Kratkoročni RSD 000	Dugoročni RSD 000	Ukupno RSD 000
<b>U dinarima</b>	<b>6.419.037</b>	<b>152.320</b>	<b>6.571.357</b>	<b>10.233.850</b>	<b>489.344</b>	<b>10.723.194</b>
Sektor finansija i osiguranja	135.495	853	136.348	2.150.605	-	2.150.605
Javna preduzeća	760.000	50	760.050	1.375.000	20.050	1.395.050
Preduzeća	4.927.367	151.063	5.078.430	6.376.619	269.259	6.645.878
Javni sektor	513.200	-	513.200	243.200	200.000	443.200
Stanovništvo	82.823	354	83.177	88.426	35	88.461
Strana lica	152	-	152	-	-	-
<b>U stranoj valuti</b>	<b>6.515.476</b>	<b>5.942.710</b>	<b>12.458.186</b>	<b>10.319.658</b>	<b>2.659.536</b>	<b>12.979.194</b>
Sektor finansija i osiguranja	456.367	-	456.367	505.825	-	505.825
Javna preduzeća	1.133.946	584.992	1.718.938	376.706	1.460.287	1.836.993
Preduzeća	2.841.509	56.089	2.897.598	1.987.487	90.016	2.077.503
Javni sektor	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.940.856	5.201.939	7.142.795	6.447.631	1.108.855	7.556.486
Strane banke	113.718	-	113.718	994.089	-	994.089
Strana lica	29.080	99.690	128.770	7.920	378	8.298
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>12.934.513</b>	<b>6.095.030</b>	<b>19.029.543</b>	<b>20.553.508</b>	<b>3.148.880</b>	<b>23.702.388</b>

**27. PRIMLJENI KREDITI**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>72.161</b>	<b>151.038</b>
Obaveze za studentske kredite	72.081	151.012
Ostale obaveze	80	26
<b>U valuti</b>	<b>96.780</b>	<b>4.941</b>
Obaveze za neraspoređene naplate	94.184	4.076
Obaveze za plaćanja prema inostranstvu	7.404	865
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>168.941</b>	<b>155.979</b>

**28. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA I NAKNADA**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Obaveze za kamate</b>	<b>13.367</b>	<b>87.354</b>
Sektor finansija i osiguranja	170	4.615
Javna preduzeća	1.118	19.210
Preduzeća	12.079	61.481
Javni sektor	-	2.048
<b>Obaveze za naknade</b>	<b>121</b>	<b>132</b>
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>13.488</b>	<b>87.486</b>

**29. OBAVEZE ZA POREZE**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Porez na kamatu po osnovu sredstava štednje stanovništva	730	785
Obaveze za PDV	2.386	174
Obaveze za poreze i doprinose	751	455
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>3.867</b>	<b>1.414</b>

**30 OBAVEZE IZ DOBITKA**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze iz dobitka – dividenda	6.306	6.308
<b>Stanje na 31. decembra</b>	<b>6.306</b>	<b>6.308</b>

**31. REZERVISANJA**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po garancijama	26.472	62.805
Rezervisanja za gubitke po avansima	1.046	26
Rezervisanja za penzije	17.685	23.580
Rezervisanja za sudske sporove	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>45.203</b>	<b>86.411</b>

**32. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>U dinarima</b>	<b>798.965</b>	<b>611.948</b>
Obaveze za subordinirane zajmove	483.303	-
Obaveze prema dobavljačima	55.543	27.300
Obaveze po naplaćenim studentskim kreditima	88.933	378.652
Obaveze za primljene uplate za osnivanje firmi	2.777	4.691
Obaveze za primljene uplate za ostala pravna lica	-	-
Ostale obaveze	21.025	19.199
Razgraničene obaveze za evid. kamatu	48.357	19.593
Razgraničeni prihodi od kamata	43.737	85.608
Razgraničeni prihodi od naknada	55.290	76.905
<b>U stranoj valuti</b>	<b>415.874</b>	<b>89.799</b>
Obaveze za subordinirane zajmove	227.437	-
Primljene donacije	32.198	13.236
Obaveze u obračunu naplćata iz AP Kosovo i Metohija	-	22
Ostale obaveze	246	872
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	42.766	9.201
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu – štednja	113.227	66.468
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1.214.839</b>	<b>701.747</b>

Zbog smanjene adekvatnosti kapitala Banka je u 2012.godini primila sredstva koja predstavljaju subordinirane zajmove u iznosu od 710.740 hiljada RSD ( 6.250 hiljada EUR ).

**33. KAPITAL**

	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Akcijski kapital – obične akcije	3.404.886	3.404.886
Emisiona premija	1.238.175	1.238.175
Revalorizacione rezerve-nerealizovani gubici	(371)	(391)
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	1.923.226	1.669.515
Nerasporedjena dobit	-	117.936
Zakonske rezerve	-	135.775
Gubitak do nivoa kapitala	(708.485)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>5.857.431</b>	<b>6.565.896</b>

**Akcijski kapital**

Ukupan broj odobrenih akcija Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 567.481 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 6.000.00 (2011: 567.481 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 6.000.00).

**Otkupljene vlastite akcije**

Na dan 31. decembra 2012 godine Banka nije imala otkupljenih sopstvenih akcija, kao ni na dan 31. decembra 2011. godine.

**Emisiona premija**

Emisiona premija obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti, kao i dobitke i gubitke po osnovu trgovanja sopstvenim akcijama.

**Revalorizacione rezerve**

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

**Rezerve iz dobiti**

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa propisima za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa zakonom, odlukama regulatornog organa, statutom i drugim aktima Banke.

Odlukom Skupštine akcionara u 2012.godini zakonske rezerve u iznosu 135.775.(000 RSD) su raspodeljene u rezerve iz dobiti za procenjene gubitke.

**Gubitak do nivoa kapitala**

Banka je iskazala gubitak u iznosu od 708.485 ( 000 RSD) od čega se na gubitak iz redovnog poslovanja odnosi 701.426 (000 RSD) i 7.059 (000RSD) na gubitak od kreiranih odloženih poreskih obaveza .

**34. VANBILANSNE POZICIJE**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Poslovi u ime i za račun trećih lica	4.447.308	5.346.433
Preuzete buduće obaveze	4.165.722	3.584.741
Druge vanbilansne pozicije	4.675.289	2.305.115
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>13.288.319</b>	<b>11.236.289</b>

**Poslovi u ime za račun trećih lica**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Studentski i učenički krediti i stipendije	4.438.519	5.337.262
Kratkoročni krediti – poljoprivredna gazdinstva	8.115	8.256
Dugoročni plasmani dati stanovništvu	674	915
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>4.447.308</b>	<b>5.346.433</b>

**Garancije i ostale preuzete buduće obaveze**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Izdate plative garancije za otplatu kredita	915.447	880.282
Izdate druge plative garancije	2.276.616	1.699.752
Činidbene garancije	973.350	1.004.398
Dati avali i akcepti menica	309	309
<b>Ukupno garancije, avali i akcepti menica</b>	<b>4.165.722</b>	<b>3.584.741</b>

**Druga vanbilansna evidencija**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Preuzete opozive obaveze	1.491.072	717.428
Ostala vanbilansna potraživanja	1.595.164	475.671
Suspendovana kamata	1.541.124	1.082.353
Ostalo	47.929	29.663
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>4.675.289</b>	<b>2.305.115</b>

**35. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA****Poslovni odnosi sa članovima Izvršnog odbora i ostalom ključnim osobljem**

Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja, koji su bazirani na uobičajnim tržišnim uslovima.

**36. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTA****Sredstva za koja je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti**

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 12 meseci) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama

**Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom**

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovladjujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća. Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

**37. UPRAVLJANJE RIZICIMA****37.1. Uvod**

Rizici su karakteristični za bankarsko poslovanje, ali se njima upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja, procene i praćenja. Procesi upravljanja rizicima su presudni za profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je, u svom domenu, odgovoran za njihovu optimizaciju. Banka je izložena većem broju rizika u svom poslovanju, a prvenstveno kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, deviznom i ostalim tržišnim rizicima, riziku koncentracije, riziku ulaganja, riziku zemlje, operativnom riziku.

Struktura upravljanja rizicima obuhvata Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Sektor za unutrašnju reviziju, Sektor za bonitet i upravljanje rizicima, Sektor kontrole usklađenosti poslovanja banke, kao i ostale organizacione delove Banke u pojedinim fazama procesa upravljanja rizicima, čije su nadležnosti i odgovornosti u upravljanju rizicima Banke definisane zakonskim i podzakonskim propisima i internim aktima Banke.

### **Sektor za bonitet i upravljanje rizicima**

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima u organizacionoj strukturi Banke je u funkciji organizacionog razdvajanja dve funkcije Banke i to izvršavanja operativnih poslova, s jedne strane, i procesa upravljanja rizicima koji su vezani za obavljanje tih poslova, s druge strane.

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima se bavi rizicima kojima je Banka izložena, u skladu sa prirodom, obimom i složenosti poslovanja banke, tj. sa njenim rizičnim profilom, pri čemu se posebna pažnja poklanja kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, deviznom riziku, riziku koncentracije, riziku ulaganja, riziku zemlje i operativnom riziku.

Upravljanje rizicima od strane Sektora za bonitet i upravljanje rizicima podrazumeva sprovođenje postupaka kojima se rizici identifikuju, mere, procenjuju i prate, izveštavanje organizacionih delova i organa rukovođenja i upravljanja Bankom i predlaganje mera u cilju minimiziranja rizika u poslovanju Banke.

## **37.2. Adekvatnost upravljanja rizicima**

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i pratećih podzakonskih akata za sprovođenje ovog Zakona, Banka ima usvojenu Strategiju za upravljanje rizicima, Politiku za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje rizicima, kao i organizacionu strukturu upravljanja rizicima prilagodjenu zahtevima proizišlim iz regulative koja se odnosi na segment upravljanja rizicima i omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa za upravljanje rizicima. Tokom 2012. godine Banka je upravljala rizicima u skladu sa prudencionim zahtevima regulatornih organa i u skladu sa internim aktima usvojenim radi efikasnijeg upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima Banke je usklađeno sa veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom aktivnosti i vrstama i složenosti poslova koje Banka obavlja.

### **Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja**

Praćenje i kontrola rizika su prvenstveno zasnovani na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišnu poziciju, tj. okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika.

Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Sektoru za unutrašnju reviziju se kvartalno dostavlja sveobuhvatan izveštaj o upravljanju rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena. S obzirom na njihov značaj, mesečno se sačinjavaju izveštaji o kreditnom, kamatnom i riziku likvidnosti, koji se dostavljaju nadležnim organima na razmatranje.

### **37.3. Kreditni rizik**

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

Identifikovanje kreditnog rizika se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku trajanja plasmana Banke.

Merenje kreditnog rizika se vrši:

- 1) izračunavanjem vrednosti određenih pokazatelja finansijskog stanja klijenta, pri čemu vrsta korišćenih pokazatelja zavisi od vrste klijenta i specifičnosti koje njegov pravni status, delatnost i ostale karakteristike uslovljavaju.
- 2) analiziranjem prikupljenih podataka o klijentu i njegovom poslovanju, aktuelnih na dan podnošenja zahteva klijenta, koji moraju biti tačni, potpuni i ažurni kako bi obezbedili kvalitetnu informaciju o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti klijenta.

Procena kreditnog rizika se iskazuje kategorizacijom potraživanja Banke i vrši se u skladu sa:

- odredbama odluke Narodne banke Srbije kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, u cilju obračuna rezerve za procenjene gubitke, i

- usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama ,u cilju obračuna ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima je, tokom 2012. godine, vršio analizu aktuelnih podataka dostavljenih od strane klijenata, Sektora plasmana pravnim licima i Sektora za poslove sa stanovništvom i, na osnovu svih kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma, vršio kategorizaciju plasmana u skladu sa pomenutom odlukom NBS i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama .

Ublažavanje rizika podrazumeva utvrđivanje mera i pravila za primenu tih mera, koje se odnose na preuzimanje, smanjenje, diversifikaciju, prenos i izbegavanje rizika koje je Banka identifikovala, izmerila i procenila. Ublažavanje rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke
- pomoću informacionog sistema koji obezbeđuje podatke za blagovremeno i kontinuirano analiziranje i praćenje izmena stanja i strukture, tj. kvaliteta kreditnog portfolija Banke

Praćenje kreditnog rizika se vrši kako na nivou pojedinačnog klijenta, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija Banke.

### Maksimalna izloženost kreditnom riziku ne uzimajući u obzir kolateral ili bilo koje sredstvo obezbeđenja

Sledeća tabela pokazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja, uključujući derivate. Maksimalna izloženost je prikazana u neto knjigovodstvenom iznosu, ne uzimajući u obzir efekte smanjenja rizika putem kolaterala ili drugih instrumenata zaštite od rizika:

	Maksimalna neto izloženost	
	2012.	2011.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (osim gotovine u blagajni)	1.724.127	2.226.495
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	4.448.128	6.799.148
Potraživanja za kamatu i naknadu	504.199	458.340
Plasmani bankama I klijentima	17.622.181	19.125.447
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	1.745.220	1.896.171
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	147.516	15.581
<b>UKUPNO</b>	<b>26.191.371</b>	<b>30.521.182</b>
Ukupno finansijske garancije	4.165.722	3.584.741
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.357.093</b>	<b>34.105.923</b>

### Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta.

Osnovni tipovi kolaterala su za komercijalne kredite, hipoteke na poslovnim i stambenim nepokretnostima, zaloga na zalihama i potraživanjima i ostaloj pokretnoj i nepokretnoj imovini, sadužništva/jemstvo drugog lica..

Banka prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja zahteva dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima i naknadnim procenama.

U skladu sa procedurama Banke, Banka može vršiti preuzimanje sredstva obezbeđenja, a na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata.

### Procena obezvređenja

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju obaveza prema banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

U vezi sa stopom obezvređenosti kredita, napominje se da su počev od 31.12.2006. g., primenjeni međunarodni računovodstveni standardi u proceni bilansnih i vanbilansnih plasmana, tj. u obračunu ispravke vrednosti bilansne aktive, odnosno rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Sektor za bonitet i upravljanje rizicima je izvršio procenu plasmana pravnim licima prema Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), u skladu sa finansijskom sposobnošću i kreditnom istorijom klijenata, tj. u skladu sa realnošću naplate plasmana, prema informacijama Sektora Banke zaduženih za praćenje plasmana u fazi redovnih odnosa sa klijentima i u fazi kada su plasmani u statusu povećanog rizika, kojima su definisali novčani prilivi po plasmanima u budućnosti. Procena je izvršena u skladu sa računovodstvenim politikama Banke. Ovaj oblik procene izvršen je i u Sektoru za poslove sa stanovništvom za plasmane fizičkim licima, u skladu sa računovodstvenom politikom Banke za ovu vrstu plasmana, čime je knjigovodstveno stanje plasmana korigovano u skladu sa MRS.

#### Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Pri proceni plasmana Banka je individualno procenjivala plasmane klijentima koji čine 80% bruto bilansa obuhvaćenog kreditnim portfoliom. Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, sposobnost komitenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se počev od 31.01.2011.g. vrši na kraju svakog meseca.

Vanbilansni plasmani koji se odnose na iste klijente kao i pojedinačno procenjivana bilansna potraživanja, obezvređuju se prosečnim ponderisanim stopama kojima se obezvređuju bilansna potraživanja od tih individualno procenjivanih klijenata.

#### Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i druge pozajmice date komitentima), kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokaz o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se počev od 31.01.2011.g. vrši krajem svakog meseca i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Obezvređenje vanbilansnih plasmana se vrši istim procentom kojim se vrši obezvređenje isto rangiranih grupa bilansnih plasmana.

#### 37.4. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospelje obaveze. Likvidnost predstavlja sposobnost Banke da pravovremeno izmiri svoje dospelje obaveze i ona zavisi prvenstveno od posedovanja likvidnih sredstava, tj. od toka gotovine i sposobnosti Banke da sredstva obezbedi na tržištu. Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, Banka nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom, tj. pasivom, razmatrajući njenu likvidnost i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje rezervi likvidnosti na višem ili nižem nivou.

Banka održava portfolio visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja može lako da konvertuje u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine. Banka takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Banka kontinuirano meri i prati nivo likvidnosti Banke obračunom pokazatelja likvidnosti koji se utvrđuje u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke. Prethodno pomenuti pokazatelj tokom godine bio je sledeći:

Koeficijent likvidnost	2012.	2011.
Prosek tokom perioda	1,74	1,91

Pored navedenog pokazatelja, Banka kontinuirano meri i prati nivo likvidnosti primenom interne metodologije, kroz:

- praćenje stanja i promena strukture bilansa Banke na dan, odnosno za period (na osnovu prosečnih dnevnih vrednosti)
- gep analizu (analizu neusklađenosti pozicija aktive i pasive, odnosno priliva i odliva po vremenskim segmentima)
- indikatore (racia) likvidnosti
- analizu osetljivosti (podrazumeva analizu promene stanja likvidnosti Banke pod pretpostavkom nastanka ekstremnih promena ključnih internih i spoljnih faktora koji su od uticaja na likvidnost Banke i sprovodi se projektovanjem promena aktive Banke, kao reakcije Banke na projektovane promene njene pasive, tj. testiranjem njene sposobnosti da odgovori zahtevima klijenata u

slučaju kada dođe do povlačenja: svih transakcionih i depozita po viđenju, depozita pet najvećih deponenata pravnih lica, depozita deset najvećih deponenata).

### 37.5 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Osnovna metodologija merenja kamatnog rizika polazi od definisanja i grupisanja stavki aktive i pasive Banke u više vremenskih ('repricing') intervala prema njihovoj ročnosti, koja se sa stanovišta kamatnog rizika poklapa sa periodom preostalim do:

- ugovorenih rokova dospeća, kod stavki sa ugovorenim fiksnim kamatnim stopama,
- sledećeg određivanja (ponovno utvrđivanje ili automatska promena) kamatne stope, kod stavki sa ugovorenim promenljivim kamatnim stopama.

Za svaku grupu stavki bilansa i svaki definisani vremenski ('repricing') interval izračunavaju se prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan, koje se upoređuju sa kamatnim stopama u prethodnim periodima posmatranja i kamatnim stopama na finansijskom tržištu. Prati se i visina i struktura nekamatonosnih pozicija aktive i pasive, kao i valutna struktura kamatonosnih i nekamatonosnih pozicija bilansa Banke.

Bazičnu meru kamatnog rizika predstavlja koeficijent kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji se izračunava kao odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive i odražava spremnost Banke da preuzme rizik u pogledu budućeg kretanja kamatnih stopa na tržištu, naročito u periodima velikih oscilacija tržišnih kamatnih stopa.

Osetljivost finansijskog rezultata Banke na očekivane, odnosno projektovane promene kamatnih stopa zavisi od strukture dospeća i visine postojećih-ugovorenih kamatnih stopa kamatonosnih stavki aktive i pasive. Gep analiza omogućava merenje i procenu ove osetljivosti izračunavajući neto promenu finansijskog rezultata pri projektovanoj promeni kamatnih stopa. Banka je procenjivala kamatni rizik na osnovu :

- koeficijenta kamatne osetljivosti
- učešća gep pozicije u kamatno osetljivoj aktivu
- odnosa prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu aktivu i prosečne ponderisane stope na kamatonosnu pasivu, uvećane za projektovani godišnji porast indeksa potrošačkih cena
- učešća izmerene promene neto prihoda od kamata pri projektovanoj promeni kamatnih stopa u neto prihodu od kamata pri postojećim kamatnim stopama
- mogućnosti merenja osetljivosti finansijskog rezultata na promene kamatnih stopa na pozicije aktive i pasive u raznim smerovima i različitim intenzitetom.

### 37.6 Devizni rizik

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

U funkciji upravljanja deviznim rizikom Banka koristi limite koje je propisala Narodna banka Srbije, kao i limite koje su usvojili nadležni organi Banke. Pozicije za svaku značajnu valutu se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.



	EUR		USD		Ostale valute		Ukupno dev. podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
	EUR	Indeksirano EUR	USD	Indeksirano USD	Ostale	Indeksirano osta			
31.12.2012									
<b>AKTIVA</b>									
1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti	155.666	0	30.549	0	54.403	0	240.618	2.057.332	2.297.950
2 Depoziti kod NBS	4.290.209	0	157.919	0	0	0	4.448.128	0	4.448.128
3 Potrazivanja za kamatu i naknadu	6.317	189.329	144	3.318	0	0	199.108	305.091	504.199
4 Plasmani bankama	1.134	0	0	0	0	0	1.134	0	1.134
5 Plasmani ostalom fin.sektoru	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Plasmani privredi	311.604	8.160.895	10.320	415.356	0	0	8.898.175	7.173.693	16.071.868
7 Plasmani stanovništvu	0	506.498	0	0	0	0	506.498	1.042.681	1.549.179
8 HOV kojima se trguje	341.155	0	0	0	0	0	341.155	1.404.065	1.745.220
9 Učešća u kapitalu	0	0	3.476	0	0	0	3.476	144.040	147.516
10 Ostali plasmani	67.914	40.248	2.398	0	1	0	110.561	574.075	684.636
11 Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	141.559	141.559
12 Osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	2.128.511	2.128.511
13 Ostala sredstva i AVR	3.588	24.203	9	0	4	0	27.804	126.741	154.545
14 Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 stalna sredstva namenjena prodaji	0	0	0	0	0	0	0	2.920	2.920
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>5.177.587</b>	<b>8.921.173</b>	<b>204.815</b>	<b>418.674</b>	<b>54.408</b>	<b>0</b>	<b>14.776.657</b>	<b>15.100.708</b>	<b>29.877.365</b>
16 Transakcioni depoziti banaka	3	0	18.548	0	0	0	18.551	12.067	30.618
17 Transakcioni depoziti ost.fin.sekt.	107.622	0	0	0	0	0	107.622	143.827	251.449
18 Transakcioni depoziti privrede	466.525	0	47.205	0	1.233	0	514.963	2.147.534	2.662.497
19 Transakcioni depoziti stanov.	182.465	0	6.967	0	17.856	0	207.288	373.816	581.104
20 Ostali depoziti banaka	113.718	0	0	0	0	0	113.718	0	113.718
21 Ostali depoziti ost.fin.sekt.	536.947	909	0	0	0	0	537.856	1.485.700	2.023.556
22 Ostali depoziti privrede	4.044.744	644.189	488.687	0	0	0	5.177.620	4.357.236	9.534.856
23 Ostali depoziti stanov.	7.209.036	0	42.641	0	22.413	0	7.274.090	83.323	7.357.413
24 Primljeni krediti	76.760	47	18.649	0	1.371	0	96.827	72.114	168.941
25 Obaveze po osnovu HOV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Obaveze za kamate i naknade	0	0	0	0	0	0	0	13.488	13.488
27 Rezerisanja	0	0	0	0	0	0	0	45.203	45.203
28 Obaveze za poreze	0	0	0	0	0	0	0	3.867	3.867
29 Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	0	0	0	6.306	6.306
30 Ostale obaveze i PVR	409.763	487.821	6.071	0	38	0	903.693	311.146	1.214.839
31 Odložene poreske obaveze	0	0	0	0	0	0	0	12.079	12.079
							0		0
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>13.147.583</b>	<b>1.132.966</b>	<b>628.768</b>	<b>0</b>	<b>42.911</b>	<b>0</b>	<b>14.952.228</b>	<b>9.067.706</b>	<b>24.019.934</b>
32 Akcijski i ostali kapital	0	0	0	0	0	0	0	4.643.061	4.643.061
33 Rezerve	0	0	0	0	0	0	0	1.923.226	1.923.226
34 Akumulirana dobit	0	0	0	0	0	0	0	-708.485	-708.485
35 Ner.gubici po osnovu HOV	0	0	0	0	0	0	0	-371	-371
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>13.147.583</b>	<b>1.132.966</b>	<b>628.768</b>	<b>0</b>	<b>42.911</b>	<b>0</b>	<b>14.952.228</b>	<b>14.925.137</b>	<b>29.877.365</b>
<b>Neto devizna pozicija na dan</b>									
	<b>-7.969.996</b>	<b>7.788.207</b>	<b>-423.953</b>	<b>418.674</b>	<b>11.497</b>	<b>0</b>	<b>-175.571</b>	<b>175.571</b>	<b>0</b>

Banka kontinuirano meri i prati devizni rizik putem pokazatelja deviznog rizika, na način propisan od strane Narodne banke Srbije. Banka je utvrđivala pokazatelj deviznog rizika na dan, za sve radne dane u mesecu, kao i mesečni pokazatelj deviznog rizika, za svaki mesec u toku godine.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos ukupne neto otvorene devizne pozicije (koja predstavlja veći iznos od ukupne duge otvorene pozicije ili ukupne kratke otvorene pozicije u zavisnosti od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća), uključujući apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu i ostalim plemenitim metalima, s jedne strane, i kapitala Banke, s druge strane.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2012. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

(u hiljadama dinara)												
Redni broj	Pozicija	Evro (EUR)		SAD dolar (USD)		Svajcarski franak (CHF)		Funta sterling (GBP)		Ostale valute		Ukupno
		Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	Neto spot pozicija (1.1 - 1.2)	5.604,00	7.937.858,00	5.267,00	415.350,00	8.346,00	0,00	58,00	0,00	3.124,00	0,00	22.399,00
1.1.	Devizna imovina	14.221.354,00	9.067.681,00	612.698,00	415.350,00	44.319,00	0,00	2.794,00	0,00	5.130,00	0,00	14.886.295,00
1.2.	Devizne obaveze	14.215.750,00	1.129.823,00	607.431,00	0,00	35.973,00	0,00	2.736,00	0,00	2.006,00	0,00	14.863.896,00
2.	Neto forvard pozicija (2.1 - 2.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	Duga pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kratka pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Opcije (3.1 - 3.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	Duga pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kratka pozicija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Duga otvorena pozicija (1+2+3, ako je 1+2+3>0)	5.604,00	0,00	5.267,00	0,00	8.346,00	0,00	58,00	0,00	3.124,00	0,00	22.399,00
5.	Kratka otvorena pozicija (1+2+3, ako je 1+2+3<0)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Neto otvorena devizna pozicija	5.604,00	0,00	5.267,00	0,00	8.346,00	0,00	58,00	0,00	3.124,00	0,00	22.399,00
7.	Pozicija u zlatu											0,00
8.	Kapital											2.488.343,00
9.	Pokazatelj deviznog rizika											0,90

### 37.7. Rizik zemlje

Rizik zemlje se definiše kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od lica prema kome je Banka izložena iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Identifikacija rizika zemlje se vrši na osnovu podataka o klijentima Banke čije je sedište izvan Republike Srbije i o iznosu potraživanja Banke od tih klijenata.

Rizik zemlje se meri utvrđivanjem pripadnosti zemlje dužnika određenoj grupi zemalja i rejtinga zemlje dužnika koji su, prema poslednjem rangiranju, agencije utvrdile za određenu zemlju.

Procena rizika zemlje se vrši na osnovu utvrđene pripadnosti zemlje dužnika određenoj grupi zemalja, kao i poredjenjem rezultata merenja rejtniga zemlje dužnika sa, u momentu procene važećim, vrednostima rejtinga, koje opredeljuju rizik zemlje kao nulti, prihvatljiv ili delimično prihvatljiv.

### 37.8. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.

Identifikacija rizika koncentracije se vrši na osnovu podataka i informacija o klijentima Banke, njihovoj međusobnoj povezanosti ili povezanosti sa Bankom i knjigovodstvenog stanja potraživanja Banke prema njenim klijentima, kao i na osnovu ostalih podataka, na osnovu kojih se vrši utvrđivanje grupisanja.

Rizik koncentracije se meri utvrđivanjem:

- izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica
- izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom
- ukupne izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom

- zbira svih velikih izloženosti Banke, koji pored zbira velikih izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica uključuje i ukupnu izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom
- ukupnih grupnih izloženosti Banke sa istim ili sličnim faktorima rizika po drugim osnovima, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda, instrumenti kreditne zaštite
- odnosa izloženosti Banke iz prve četiri alineje i kapitala Banke, obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, ili učešćem izloženosti Banke iz pete alineje u kreditnom portfoliju.

Procena rizika koncentracije se vrši poređenjem rezultata merenja rizika izloženosti Banke sa, u momentu procene važećim, limitima izloženosti, a rezultat poređenja opredeljuje izmereni rizik izloženosti Banke kao prihvatljiv ili neprihvatljiv

### 37.9. Rizik ulaganja

Rizik ulaganja podrazumeva rizik ulaganje Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva.

Identifikacija rizika ulaganja se vrši na osnovu podataka i informacija o ulaganjima Banke u druga pravna lica, o ulaganjima Banke u osnovna sredstva Banke i o kapitalu Banke.

Rizik ulaganja se meri na osnovu pregleda ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, koja su u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke i podataka o visini kapitala Banke

Procena rizika se vrši poređenjem rezultata merenja rizika ulaganja Banke sa, u momentu procene važećim limitima ulaganja, a rezultat poređenja opredeljuje izmereni rizik ulaganja Banke kao prihvatljiv ili neprihvatljiv.

### 37.10. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u Banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka ne može očekivati da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da smanjuje ove rizike. Dugoročni cilj Banke u upravljanju operativnim rizikom je da se minimiziraju njegovi negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizikom uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja.

Praćenje operativnih rizika obuhvata evidentiranje događaja koji predstavljaju operativni rizik i njihovo pridruživanje određenom tipu operativne greške, poslovnoj liniji na koju događaj utiče, klasi proizvoda pogođenoj događajem, gubitku koji događaj sobom nosi i preduzetim merama za izbegavanje takvih događaja u budućem periodu.

### 37.11. Tržišni rizik

Tržišni rizici su rizici od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena vrednosti portfolija finansijskih instrumenata, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope, devizni kursevi, cene hartija od vrednosti, cene roba. Banka nije izložena tržišnim rizicima koji proizilaze iz pozicija koje se vode u knjizi trgovanja Banke

## 38. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije,
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama,
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

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

bankama Republike Srbije je propisano da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima i Odlukom o adekvatnosti kapitala. Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskom uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. U cilju da održi ili prilagodi strukturu kapitala, Banka može korigovati iznos dividendi koji plaća akcionarima, povraćaj kapitala akcionarima ili emitovati odgovarajuće hartije od vrednosti. Nije bilo promena u ciljevima, politikama i procesima u odnosu na prethodnu godinu.

Međutim tokom 2011.i 2012.godine Banka nije uspela da obezbedi potrebno povećanje kapitala, a od 31.12.2011.godine su u primeni i novi propisi Narodne banke Srbije o izračunavanju kapitala (Basel II Standardi), pa je usled toga 31.03.2012.godine iskazana adekvatnost kapitala ispod propisanog nivoa od 12%(10,60%) zbog čega je Banka ušla u stanje potkapitalizovanosti.U skladu sa Zakonom o bankama o tome je obavestena Narodna banka Srbije i održana Vanredna sednica Skupštine akcionara Banke koja je usvojila Program mera za povećanje kapitala i isti dostavila Narodnoj banci Srbije.Narodna banka Srbije je dala Univerzal banci rok da se adekvatnost kapitala usaglasi sa propisima do 30.09.2013.godine.

### 39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Banka nije imala značajnijih događaja nakon datuma Bilansa stanja koji bi materijalno uticali na finansijske izveštaje.

### 40. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kurs utvrđen na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjen na preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine za date valute iznosi:

Valuta	31.12.2012	31.12.2011.
EUR	113,7183	104,6409
CHF	94,1922	85,9127
USD	86,1763	80,8662

Beograd, 22.02. 2013. godine

### IZVRŠNI ODBOR BANKE

Član Izvršnog odbora  
Miodrag Đukić

Predsednik Izvršnog odbora  
Dragan Tomić



# ИЗВЕШТАЈ УПРАВНОГ ОДБОРА О ПОСЛОВАЊУ

УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД

**У 2012.ГОДИНИ**

САДРЖАЈ .....	2
Увод .....	3
I РЕЗИМЕ.....	3
II УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА СА СТАНОВИШТА УТИЦАЈА ОКРУЖЕЊА .....	6
III ОСТВАРЕНИ РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА.....	8
<b>БИЛАНС УСПЕХА У 2012. ГОДИНИ</b> .....	8
<b>БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31.12.2012. ГОДИНЕ</b> .....	18
<b>ПОСЛОВИ СА СТАНОВНИШТВОМ</b> .....	26
<b>ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ</b> .....	29
<b>СРЕДСТВА, НОВЧАНО ТРЖИШТЕ, ХОВ И ТРЕЗОР</b> .....	29
<b>ПЛАТНИ ПРОМЕТ У ЗЕМЉИ</b> .....	30
<b>МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ</b> .....	30
<b>УНАПРЕЂЕЊЕ ИНФОРМАЦИОНИХ ТЕХНОЛОГИЈА</b> .....	31
<b>РАД УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ И КОНТРОЛЕ УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА</b> .....	32
<b>УНАПРЕЂЕЊЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ РАДА И НАДЗОР СИСТЕМА КВАЛИТЕТА</b> .....	33
<b>РАД НА ПОСЛОВИМА СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА</b> .....	33
IV ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ И ДРУГИ ИНДИКАТОРИ ПОСЛОВАЊА.....	34
V КОНТРОЛА РИЗИКА ТОКОМ 2012. ГОДИНЕ.....	35
VI РАЗВОЈ ПОСЛОВНЕ МРЕЖЕ И ЉУДСКИ РЕСУРСИ.....	39
VII РАД ОРГАНА БАНКЕ .....	40
VIII ЗАКЉУЧНА РАЗМАТРАЊА .....	42

## Увод

У складу са чланом 36. став 1. тачка 3. Статута Универзал банке а.д. Београд, овај Извештај Редовној годишњој Скупштини акционара подносе Управни и Извршни одбор о свом раду и пословању Универзал банке а.д. Београд у 2012. години. Извештај је верификован на седници Управног одбора одржаног дана 25. марта 2013. године, па се доставља Скупштини акционара на разматрање и усвајање.

## I РЕЗИМЕ

- Циљеви Пословне политике Банке у 2012. години утврђени су полазећи од отежаних услова пословања, узрокованих више година деловањем светске економске кризе, посебно појачане кризом у зони евра. Уз очекивање да ће се у 2012. години испољити први знаци привредног опоравка, Банка је планирала преко потребно увећање капитала, раст обима пословања Банке од око 9% и бруто добит у висини остварене у претходној години (150 милиона РСД).
- Међутим, у претходној 2012. години Универзал банка је први пут у својој 20-годишњој историји пословала са губитком и, осим што је током целе године имала висок ниво ливидности и солвентности, није остварила ни друге циљеве дефинисане Пословним планом за 2012. годину и Стратегијом развоја у периоду 2011. – 2013. године.
- Исказани губитак у пословању у висини од 708,5 милиона РСД је првенствено последица погоршања квалитета кредитног портфолија и због тога високог раста трошкова исправки вредности билансних потраживања и резерви за ванбилансне пласмане, које су високо премашиле и исказани губитак, јер су током године повећане за 1.080,1 милиона РСД.
- Због смањивања обима туђих извора, али и због изостанка планираног повећања капитала као и због високог губитка у пословању, дошло је до знатног пада обима активе (Биланса стања) за 15% односно за 5.219,2 милиона РСД, са последицама на смањивање обима укупних пласмана, каматоносне активе и смањивања обима прихода, посебно прихода од камата.
- Банка је на дан 31.03.2012. године исказала и адекватност капитала испод прописаног нивоа (10,60% - прописани минимални ниво је 12%) и ушла у стање поткапитализованости, што је донело додатна ограничења у пословању ( пре свега ограничења повећања обима ризичне активе). Наиме, иако је годишњим плановима и Стратегијом развоја благовремено планирано увећање капитала путем докапитализације, Банка већ 5 година није успела, упркос више покушаја, да се докапитализује, због неповољне ситуације на финасијском тржишту и Берзи и због неспремности постојећих акционара да прихвате докапитализацију од других инвеститора по понуђеним условима. У складу са Законом, због уласка у стање поткапитализованости, о томе је обавештена Народна банка Србије и одржана је Ванредна седница Скупштине акционара Банке која је усвојила Информацију и План мера за повећање капитала Банке. План мера за повећање капитала који се односио на 2012. годину је само делимично реализован, обезбеђивањем 6,250 милиона евра субординираних обавеза, док се преостали део у висини од још 6 милиона евра није обезбедио, па је Банка и на крају 2012. године остала у стању поткапитализованости (9,55%) што значи да се и у 2013. годину улази са ограничењима у пословању. Напомиње се да је Банка добила рок да до 30.09.2013. године обезбеди адекватност капитала у складу са прописима (минимум 12%).
- Ефекти светске економске кризе, присутни већ више од 5 година, су погубно деловали на стање привреде и реалног сектора у Србији, јер је због недостатка неопходних инвестиционих средстава, дошло до стагнације и пада обима производње, запослености, тражње и укупног стандарда. На нивоу привредних субјеката – комитената банака изражена је велика неликвидност,

кашњење и престанак измиривања обавеза према партнерима и банкама, отварају се стечајеви, а велики број предузећа улази у процес реструктурирања и реорганизације, што све доводи до практичног преливања губитака из тих предузећа у банке. Непостојање тржишта некретнина дефакто анулира инструменте обезбеђења путем некретнина, које су у моменту узимања хипотека имале тржишну вредност и биле адекватна заштита од ризика. Због тих разлога, некретнине и друга средства стечена наплатом потраживања се тешко или уопште не могу продати, па се претварају у замрзнута средства која су некамотоносна и не дају приход.

- Погоршавање квалитета Кредитног портфолија (повећање лоше активе за 8,22% у односу на претходну годину) је упркос смањењу обима датих кредита, резултирало у повећању обима резервисања за 2.332 милиона РСД и повећању обима потребне резерве за 1.136,5 милиона РСД, што је утицало директно и на смањивање висине капитала и његове адекватности. Анализе структуре клијената – дужника Банке чија су потраживања највише утицала на висину потребне резерве и исправку вредности (губитак) указује да су то комитенти који су задужени и код других банака и то у значајнијем обиму и да они нису никаква специфичност Универзал банке ( то су комитенти: ФАМ Крушевац, Николас, ЕЛП, Велефарм Пролек Београд, Застава промет – Арена моторс Крагујевац, АБС Минел, Зекстра, Минел електроопрема, Икарбус, МК Рудник и други).
- Кумулирано дејство више наведених фактора је уз појачан утицај репутационог ризика утицало на смањење депозита и преко обима који је захтевало стање поткапитализованости, што је смањило могућност повећања квалитетнијих пласмана неопходних за повећање прихода и смањивање губитака.
- Банка је због смањења регулаторног капитала (2.171.300 хиљада РСД) премашила показатељ збира велике изложености(износи 509,5%, прописано 400%) и изложеност према шест група повезаних лица (највише 32,57%, прописана 25%).
- Упркос објективно тешким условима, остварени негативни резултат пословања и стање у којем се Банка налази се оцењују тешким и сложеним, а излаз из тог стања мора се тражити у мерама за побољшање стања кредитног портфолија и наплату доспелих потраживања са једне стране, као и обезбеђивању повећања капитала докапитализацијом, што је услов за опстанак Банке, са друге стране. Улазак у зону позитивног пословања се може обезбедити повећањем обима пословања путем повећања капитала, продајом стечених некретнина у власништву и повећањем депозита постојећих и стицањем нових клијената, као и рационализацијом свих трошкова пословања.
- При оцени резултата у 2012. години се требају имати у виду и позитивни елементи који су остварени у тој години, а који се огледају у следећем:
  - Успешно контролисање дневне ликвидности и солвентности током целе године, чувањем резерве ликвидности и ангажовањем дела средстава у сигурне и лако уновчиве пласмане;
  - Остваривањем прихода од накнада у обиму већем од претходне године (за 1,5% тј. 10 милиона РСД);
  - Остварена је просечна каматна маржа од 7,58%, што је за око 12% више од планиране, али то због номиналног смањења прихода и расхода камата није могло имати већег утицаја на финансијски резултат, јер је нето приход од камата мањи за 14,9%;
  - Успешно је ресертификован систем квалитета према ИСО стандардима, а обезбеђено је поуздано и сигурно функционисање апликативног и системског софтвера, формиран је ДРС, усвоје и тестиран ДР план и завршена имплементација Базел 2 стандарда.
  - остваривању по основу девизног пословања и располагања девизним средствима позитивног ефекта од 50,5 милиона РСД уз раст од 53,6%;
  - остварено је смањење укупних трошкова зарада од 18,4% односно 156,9 милиона РСД у односу на претходну годину уз смањење броја запослених за 7,1 %(34 запослена);



- укупни материјални и нематеријални трошкови и услуге су практично задржани на истом номиналном нивоу, при расту цена преко 12% и флукутацији курса динара од око 10%.
- Органи Банке су се током целе године интензивно бавили решавањем недостатка капитала и обезбеђивања докапитализације, односно решавању последица стања поткапитализованости, као и мерама за наплату доспелих потраживања и контроли ризика пословања, посебно кредитног ризика у условима када се пласмани нису могли повећавати. Нажалост, у томе није остварен потребан ниво резултата да би се изашло из стања поткапитализованости и спречило смањење активе, погоршање квалитета портфолија и пословање са губитком. Због тога се као апсолутни приоритет у наредну годину преноси задатак увећања капитала као услов опстанка и повећање осталих извора средстава и обима активе, уз побољшање квалитета кредитног портфолија.

### Кретање инфлације

Међугодишња стопа инфлације и раст потрошачких цена на крају 2012. године износи 12,2%, углавном због поскупљења хране, електричне енергије и горива. У току прве половине 2012. године инфлација се кретала у планираним границама иако је постојао константан раст индекса потрошачких цена, међутим од јула месеца кретање стопе инфлације је изнад горње границе дозвољеног одступања од циља 5,5% (4±1,5%).

### Реални сектор

У 2012. години остварен је међугодишњи пад БДП-а од око 2%. Економска активност крајем године показала је извесне сигнале опоравка (процењени међугодишњи пад реалног БДП-а је у односу на претходни период значајно смањен), пре свега због повећане државне потрошње и инвестиција. Смањење економске активности је у највећој мери последица веома лоших резултата у пољопривредној производњи, чији реални годишњи пад се процењује на око 17%.

У другој половини 2012. године бележи се пад обима индустријске производње у просеку за око 1,2%. Поред тога, промет у трговини на мало у сталним ценама је током целе године у паду, завршивши годину са укупним међугодишњим падом од 11,1%, што сведочи о слабљењу тражње за финалним производима. Грађевинска делатност у 2012. години забележила пад од око 0,3%. Добри резултати у погледу економског раста остварени су традиционално у делатностима комуникација и информисања и прерађивачкој индустрији. Пољопривредна производња је у 2012. години била знатно слабија од претходне године због суше.

Нето извоз је на годишњем нивоу имао неутралан утицај на БДП у 2012. години, али је забележио раст од 7,3% на међугодишњем нивоу. Спољни дуг Србије у другој половини 2012. расте и то по основу задуживања државе, упркос раздуживању предузећа и стагнацији спољног дуга банака, тако да на крају године износи 25.721 милиона ЕУР.

Стопа незапослености је до априла 2012. године била у порасту (са 23,7 на 25,5%), да би крајем године износила 22,4% што је пад од 1,3% у поређењу са претходном годином. Просечна номинална месечна зарада Републици Србији је у 2012. години порасла за 8,8% у односу на претходну годину, док је реална зарада у 2012. години смањена за 3,2%.

### Банкарски сектор

Референтна каматна стопа је на крају 2012. године износила 11,25%. Народна банка Србије је наставила са повећањем рестриктивности монетарне политике тако да је у протеклих годину дана више пута подизала висину референтне каматне стопе. Такође, због знатног повећања динарске ликвидности банкарског сектора у претходних неколико месеци, промењен је смер главних операција, тј. Народна банка Србије поново спроводи операције повлачења ликвидности.

Раст домаћих кредита је, без ефекта промене девизног курса, на међугодишњем нивоу износио 3,6%. Проблематични пласмани (Нон-Перформинг Лоанс, НПЛ) у Србији према последњим доступним подацима Народне банке Србије, износе 18,6%. НПЛ предузећа су порасла на 19,5%, а НПЛ становништва на 8,6% укупних бруто пласмана.

Девизне резерве Народне банке Србије су на крају 2012. године износиле 10,91 милијарди ЕУР, док су девизне резерве банака износиле су 1,06 милијарди ЕУР, тако да су укупне девизне резерве земље на крају године износиле 11,97 милијарди ЕУР (12,87 милијарди на крају 2011. године).

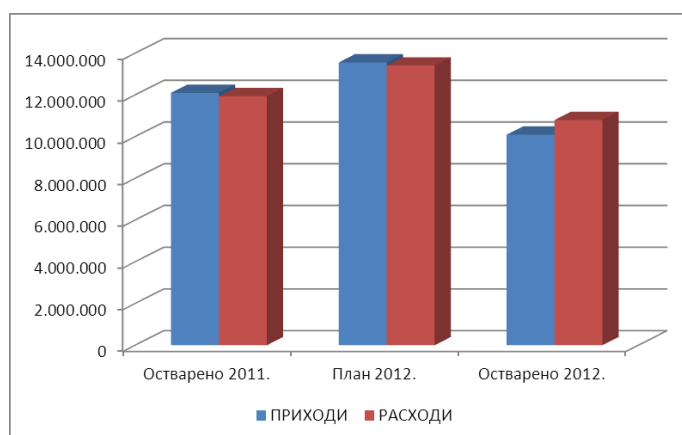
Новчана маса, мерена најширим агрегатом МЗ (који укључује и девизне депозите) у децембру 2012. године је забележила реални међугодишњи пад од 2,5%. Динарски примарни новац је креиран углавном по основу интензивнијег трошења државе, а повлачен операцијама на отвореном тржишту. Задуживањем по основу емисије еврообвезница за додатних 1,4 млрд евра повећана су средства на девизном рачуну државе код Народне банке Србије, а тиме и нето девизне резерве. Држава је део средстава с девизног рачуна конвертовала у динаре и трошила их, што је пресудно утицало на раст ликвидности банкарског сектора. Средином децембра Народна банка Србије је променила смер главних операција на отвореном тржишту ка повлачењу вишка ликвидности.

### III ОСТВАРЕНИ РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

#### БИЛАНС УСПЕХА У 2012. ГОДИНИ

Биланс успеха за период од 01.01.2012. - 31.12.2012. године

ПОЗИЦИЈА	Остварено 2011	План 2012	Остварено 2012	Индекси		
				5/3	5/4	
1	2	3	4	5	6	7
1 Приходи од камата	3.616.106	3.370.700	<b>3.061.365</b>	84,66	90,82	
2 Расходи од камата	-1.969.825	-1.764.000	<b>-1.659.648</b>	84,25	94,08	
<b>I Нето приходи од камата (1. - 2.)</b>	<b>1.646.281</b>	<b>1.606.700</b>	<b>1.401.717</b>	<b>85,14</b>	<b>87,24</b>	
3 Приходи од накнада и провизија	473.264	580.000	<b>480.396</b>	101,51	82,83	
3.1. Приходи од накнада	252.013	240.000	<b>231.782</b>	91,97	96,58	
3.2. Накнаде платног промета	221.251	340.000	<b>248.614</b>	112,37	73,12	
4 Расходи од накнада и провизија	-32.307	-44.200	<b>-38.199</b>	118,24	86,42	
<b>II Нето приходи од накнада (3. - 4.)</b>	<b>440.957</b>	<b>535.800</b>	<b>442.197</b>	<b>100,28</b>	<b>82,53</b>	
<b>III Нето приходи од камата и накнада (I +II)</b>	<b>2.146.012</b>	<b>2.142.500</b>	<b>1.843.914</b>	<b>85,92</b>	<b>86,06</b>	
5 Позитивне курсне разлике	3.962.824	5.585.000	<b>2.545.169</b>	64,23	45,57	
6 Негативне курсне разлике	-3.954.829	-5.810.000	<b>-3.165.456</b>	80,04	54,48	
<b>IV Нето приходи/(расходи) од курсних разлика (5. - 6.)</b>	<b>7.995</b>	<b>-225.000</b>	<b>-620.287</b>	<b>-7.758,44</b>	<b>275,68</b>	
7 Приходи од укидања индиректних отписа пласмана, резервисања и наплаћене суспендоване камате	2.787.687	2.500.000	<b>2.288.072</b>	82,08	91,52	
8 Расходи индиректних отписа пласмана, резервисања и по основу суспензије камате	-3.035.085	-2.815.000	<b>-3.368.151</b>	110,97	119,65	
<b>V Нето приходи/(расходи) од индиректних отписа пласмана, резервисања и суспенд. камата (7. - 8.)</b>	<b>-247.398</b>	<b>-315.000</b>	<b>-1.080.079</b>	<b>436,58</b>	<b>342,88</b>	
9 Приходи од дивиденде и учешћа	-	-	<b>298</b>	-	-	
10 Приходи од отписаних подраживања, по основу продаје и накнадно утврђени приходи	4.103	2	<b>39</b>	0,95	1.950,00	
11 Расходи од отписаних потраживања, по основу продаје и накнадно утврђени расходи	-102.289	-30.000	<b>-10.862</b>	10,62	36,21	
12 Приходи од продаје учешћа, закупнина и остали приходи	20.776	18.000	<b>75.411</b>	362,97	418,95	
13 Бруто зараде (запослених и управе са допр. послодавца)	-892.007	-842.300	<b>-740.805</b>	83,05	87,95	
14 Амортизација	-107.797	-116.000	<b>-131.384</b>	121,88	113,26	
15 Оперативни и остали пословни расходи (материјални и др. трошкови, порези и таксе)	-695.593	-739.200	<b>-708.470</b>	101,85	95,84	
<b>VI Нето остали приходи и други расходи (сум 9. - 15.)</b>	<b>-1.772.807</b>	<b>-1.707.500</b>	<b>-1.506.972</b>	<b>85,00</b>	<b>88,26</b>	
16 Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1.168.955	1.505.000	<b>1.644.571</b>	140,69	109,27	
17 Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-1.144.065	-1.250.000	<b>-973.774</b>	85,12	77,90	
<b>VII Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза (16. - 17.)</b>	<b>24.890</b>	<b>255.000</b>	<b>670.797</b>	<b>2.695,05</b>	<b>263,06</b>	
<b>VIII Укупни приходи</b>	<b>12.098.317</b>	<b>13.560.700</b>	<b>10.095.323</b>	<b>83,44</b>	<b>74,45</b>	
<b>IX Укупни расходи</b>	<b>-11.939.625</b>	<b>-13.410.700</b>	<b>-10.796.749</b>	<b>90,43</b>	<b>80,51</b>	
X Расходи одложених пореских обавеза	-	-	<b>-7.059</b>	-	-	
<b>XI БРУТО ДОБИТ(ГУБИТАК)</b>	<b>158.692</b>	<b>150.000</b>	<b>-708.485</b>	<b>-446,45</b>	<b>-472,32</b>	



## ПРИХОДИ И РАСХОДИ

**Укупни приходи Банке** у периоду од 1.01.2012. до 31.12.2012. године износе 10.095.323 хиљаде РСД, што је за 16,56% мање од претходне године. Смањени обим прихода је у највећој мери последица пада обима прихода од камата и смањеног обима позитивних курсних разлика услед смањења флукуације курса динара у другој половини године.

Остварење прихода у периоду од 01.01.2012. - 31.12.2012. године

Врста прихода		Остварено 2011		План 2012		Остварено 2012		РСД хиљада Индекси	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%	(7/3)	(7/5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Приходи од камата и накнада</b>									
1	Приходи од камата	3.616.106	29,89	3.370.700	24,86	3.061.365	30,32	84,66	90,82
2	Приходи од накнада - укупно	537.866	4,45	580.000	4,28	480.396	4,76	89,32	82,83
2.1.	Накнаде платног промета	221.251	1,83	240.000	1,77	231.782	2,30	104,76	96,58
2.2.	Остале накнаде	316.615	2,62	340.000	2,51	248.614	2,46	78,52	73,12
<b>I</b>	<b>Укупно приходи од камата и накнада</b>	<b>4.153.972</b>	<b>34,34</b>	<b>3.950.700</b>	<b>29,13</b>	<b>3.541.761</b>	<b>35,08</b>	<b>85,26</b>	<b>89,65</b>
<b>Остали приходи</b>									
3	Позитивне курсне разлике	3.962.824	32,76	5.585.000	41,19	2.545.169	25,21	64,23	45,57
4	Од укидања поједин. индиректних отписа	2.787.687	23,04	2.500.000	18,44	2.288.072	22,66	82,08	91,52
5	Од наплате отписаних потраживања	4.103	0,03	2.000	0,01	39	-	0,95	1,95
6	Од дивиденди и учешћа	-	-	-	-	298	0,00	-	-
7	Приходи од продаје учешћа, закупнина и сл.	20.776	0,17	18.000	0,13	75.411	0,75	362,97	418,95
8	Од промене вредности пласмана и потр.	1.168.955	9,66	1.505.000	11,10	1.644.571	16,29	140,69	109,27
<b>II</b>	<b>Укупно остали приходи</b>	<b>7.944.345</b>	<b>65,66</b>	<b>9.610.000</b>	<b>70,87</b>	<b>6.553.560</b>	<b>64,92</b>	<b>82,49</b>	<b>68,20</b>
<b>III</b>	<b>Укупно ПРИХОДИ</b>	<b>12.098.317</b>	<b>100</b>	<b>13.560.700</b>	<b>100</b>	<b>10.095.323</b>	<b>100</b>	<b>83,44</b>	<b>74,45</b>
<b>IV</b>	<b>Укупно РАСХОДИ</b>	<b>11.939.625</b>	<b>100</b>	<b>13.410.700</b>	<b>100</b>	<b>10.796.749</b>	<b>100</b>	<b>90,43</b>	<b>80,51</b>
<b>V</b>	<b>Расходи одложених пореских обавеза</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.059</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI</b>	<b>НЕТО ГУБИТАК</b>	<b>158.692</b>	<b>1,31</b>	<b>150.000</b>	<b>1,11</b>	<b>-708.485</b>	<b>-6,95</b>	<b>-446,45</b>	<b>-472,32</b>

**Укупни расходи Банке** у истом периоду, остварени су у износу од 10.796.749 хиљада РСД, што је за 9,57% мање од остварених у претходној години, односно за 19,49% су мањи од планираних укупних расхода за 2012. годину. Основни разлог смањеног обима расхода је смањени обим негативних курсних разлика и расхода од промене вредности обавеза због смиривања курса у другој половини године и смањивања расхода бруто зарада запослених.

Остварење расхода у периоду од 01.01.2012. - 31.12.2012. године

Врста расхода		Остварено 2011		План 2012		Остварено 2012		РСД хиљада Индекси	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%	(7/3)	(7/5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Расходи камата и накнада</b>									
1	Расходи камата	1.969.825	16,50	1.764.000	13,15	1.659.648	15,37	84,25	94,08
2	Расходи накнада	38.135	0,32	44.200	0,33	38.199	0,35	100,17	86,42
<b>I</b>	<b>Укупни расходи камата и накнада</b>	<b>2.007.960</b>	<b>16,82</b>	<b>1.808.200</b>	<b>13,48</b>	<b>1.697.847</b>	<b>15,73</b>	<b>84,56</b>	<b>93,90</b>
<b>Расходи оперативног пословања</b>									
3	Негативне курсне разлике	3.954.829	33,12	5.810.000	43,32	3.165.456	29,32	80,04	54,48
4	Појединачни инд. отпис и резерве за губитке	3.035.085	25,42	2.815.000	20,99	3.368.151	31,20	110,97	119,65
5	Директни отпис, губици по осн. продаје и накн. утв. расх.	102.289	0,86	30.000	0,22	10.862	0,10	10,62	36,21
6	Бруто зараде запослених	852.002	7,14	810.000	6,04	695.009	6,44	81,57	85,80
7	Примања органа Банке	40.005	0,34	32.300	0,24	45.796	0,42	114,48	141,78
8	Укупни материјални и немат. трошкови и услуге	661.083	5,54	694.200	5,18	666.948	6,18	100,89	96,07
9	Амортизација	107.797	0,90	116.000	0,86	131.384	1,22	121,88	113,26
10	Порези, таксе	34.510	0,29	45.000	0,34	41.522	0,38	120,32	92,27
11	Остали расходи и расходи од пр. вред. обавеза	1.144.065	9,58	1.250.000	9,32	973.774	9,02	85,12	77,90
<b>II</b>	<b>Укупни расходи оперативног пословања</b>	<b>9.931.665</b>	<b>83,18</b>	<b>11.602.500</b>	<b>86,52</b>	<b>9.098.902</b>	<b>84,27</b>	<b>91,62</b>	<b>78,42</b>
<b>III</b>	<b>УКУПНИ РАСХОДИ</b>	<b>11.939.625</b>	<b>100</b>	<b>13.410.700</b>	<b>100</b>	<b>10.796.749</b>	<b>100</b>	<b>90,43</b>	<b>80,51</b>

**Нето губитак Банке** је остварен у висини од 708.485 хиљада РСД. Основни узроци негативног резултата су погоршање квалитета кредитног портфолија и повећање трошкова исправки вредности пласмана, као и смањење обима прихода од камата услед остварења Биланса мањег обима од планираног и оствареног у претходној години.

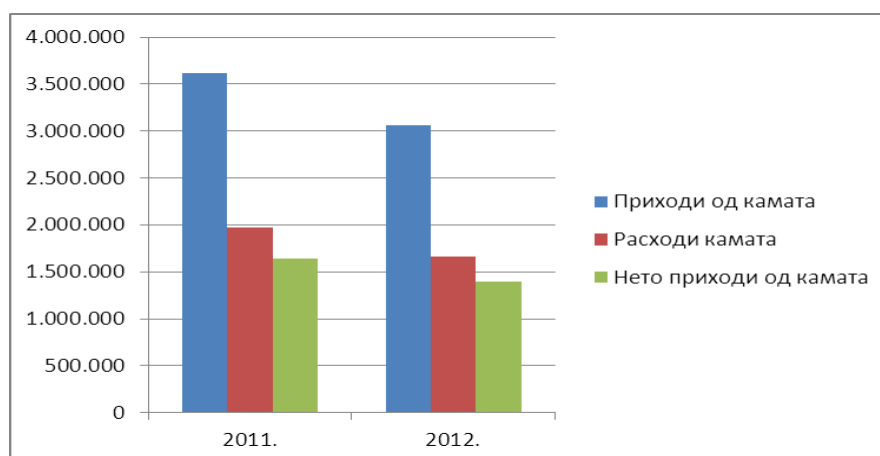
## СТРУКТУРНА И КОМПАРАТИВНА АНАЛИЗА ПРИХОДА И РАСХОДА

Компаративно посматрано у односу на остварење из претходне године и планирани обим за 2012. годину, поједине најзначајније позиције биланса успеха имале су следећу структуру и динамику:

### Приходи и расходи од камата

**Нето приход од камата** износи 1.401.717 хиљада РСД, што представља 85,14% остварених нето прихода од камата у претходној години и 87,24% плана.

**Приходи од камата** су остварени у износу од 3.061.365 хиљада РСД, што је за 15,34% мање у односу на претходну годину, и представља 90,82% планираног обима.



Главни разлог пада прихода од камата је подбачај остварења планираног обима биланса тј. обима каматоносне активе, услед изостанка субординираних обавеза у предвиђеном обиму Пословним планом за 2012. годину, као и због смањивања депозита (уместо повећања које је планирано).

Осим тога, у складу са рачуноводственом политиком, Банка није остварила ни приходе од камата у износу од 458.771 хиљада РСД за колико је повећан обрачун суспендоване камате у току 2012. године, за пласмане који су утужени или процењени да се не могу наплатити.

**Расходи од камата** су остварени у износу од 1.659.648 хиљада РСД, што је за 15,75% мање у односу на претходну годину и представља 94,08 % годишњих планираних расхода за ове намене.

Банка је остварила мање расходе по основу камата у односу на план пре свега због мањег просечног обима осталих (орочених) депозита у току 2012. године, као и због нижих каматних стопа на орочену девизну штедњу становништва.



Најзначајнији клијенти Банке су и у 2012. години била предузећа са преко 73% учешћа у приходима од камата, што је на нивоу 2011. године. Такође, значајни су и приходи од камата које Банка има по основу трансакција са НБС, затим по основу улагања у хартије од вредности и послова са становништвом.

На страни расхода од камата, најзначајније учешће има такође, сектор привреде са 54%, што представља повећање учешћа у односу на прошлу годину за 2 п.п. Истовремено је укупна камата коју Банка плаћа на штедњу, чији је обим у 2012. години био мањи у односу на 2011. годину, достигла учешће од 25%.

Секторска структура прихода и расхода од камата

Приходи и расходи од камата	РСД хиљада				Индекс 6 (4/2)
	2011	%	2012	%	
1	2	3	4	5	6 (4/2)
<b>Приходи од камата</b>					
Друге банке и остале финансијске орг.	38.207	1,06	35.743	1,17	93,55
Народна банка Србије	296.843	8,21	150.539	4,92	50,71
Предузећа	2.645.596	73,16	2.249.377	73,48	85,02
Предузетници	34.439	0,95	30.921	1,01	89,78
Јавни сектор	79.469	2,20	64.534	2,11	81,21
Становништво	189.636	5,24	268.844	8,78	141,77
Други комитенти	312	0,01	1173	0,04	375,96
Хартије од вредности	331.604	9,17	260.234	8,50	78,48
<b>Приходи од камата</b>	<b>3.616.106</b>	<b>100</b>	<b>3.061.365</b>	<b>100</b>	<b>84,66</b>
<b>Расходи од камата</b>					
Друге банке, сектор финансија и осигурања	323.757	16,44	230.200	13,87	71,10
Предузећа	1.027.396	52,16	896.579	54,02	87,27
Предузетници	3.289	0,17	3.742	0,23	113,77
Јавни сектор	26.603	1,35	30.073	1,81	113,04
Становништво	517.492	26,27	416.280	25,08	80,44
Страна лица	81	0,00	27.554	1,66	-
Други комитенти	71.207	3,61	55.221	3,33	77,55
<b>Расходи од камата</b>	<b>1.969.825</b>	<b>100,00</b>	<b>1.659.649</b>	<b>100,00</b>	<b>84,25</b>
<b>НЕТО ПРИХОДИ ОД КАМАТА</b>	<b>1.646.281</b>	<b>45,53</b>	<b>1.401.716</b>	<b>45,79</b>	<b>85,14</b>

Само по основу пословања са сектором привреде, Банка је остварила нето приход од камата у износу од 1.352.798 хиљада РСД, што представља преко 96,5% укупних нето прихода од камата у 2012. години. Обзиром на значај овог сектора и доминантно учешће у оствареним приходима и расходима од камата, може се рећи да је несразмерно смањење расхода и прихода по овом основу имало значајан утицај на остварени резултат Банке. Када је у питању сектор становништва, Банка је у 2012. години остварила нето расходе од камата од 147.436 хиљада РСД, што је за 55% мање од остварених нето расхода у претходној години. Иначе сектор становништва по основу пласмана обезбеђује 8,78% укупних прихода од камата, али у структури расхода од камата учествује са чак 25,08%.

Приходи и расходи од камата по врсти пласмана

					РСД хиљада
Приходи и расходи од камата	2011	%	2012	%	Индекс
1	2	3	4	5	6 (4/2)
<b>Приходи од камата</b>					
Готовина и краткорочна средства	55.278	1,53	3.598	0,12	6,51
Депозити код Народне банке Србије	36.995	1,02	55.210	1,80	149,24
Пласмани банкама	38.207	1,06	35.741	1,17	93,55
Пласмани комитентима	2.759.816	76,32	2.334.018	76,24	84,57
Хартије од вредности које се држе до доспећа	536.175	14,83	363.954	11,89	67,88
Остало - становништво	189.635	5,24	268.844	8,78	141,77
<b>Укупни приходи од камата</b>	<b>3.616.106</b>	<b>100</b>	<b>3.061.365</b>	<b>100</b>	<b>84,66</b>
<b>Расходи од камата</b>					
Депозити банака	323.757	16,44	230.200	13,87	71,10
Депозити комитентима	1.128.495	57,29	985.615	59,39	87,34
Остало - становништво	517.573	26,28	443.834	26,74	85,75
<b>Укупни расходи од камата</b>	<b>1.969.825</b>	<b>100</b>	<b>1.659.649</b>	<b>100,00</b>	<b>84,25</b>
<b>НЕТО ПРИХОДИ ОД КАМАТА</b>	<b>1.646.281</b>	<b>45,53</b>	<b>1.401.716</b>	<b>45,79</b>	<b>85,14</b>

По основу пласмана и депозита комитентима праним лицима остварено је нешто преко 76% прихода од камата и око 59% расхода.

### Просечна каматна маржа

Просечна каматна маржа (%)	Остварено 2011	План 2012	Остварено 2012
Просечна активна каматна стопа	14,35	13,19	14,76
Просечна пасивна каматна стопа	7,4	6,42	7,18
<b>ПРОСЕЧНА КАМАТНА МАРЖА</b>	<b>6,95</b>	<b>6,77</b>	<b>7,58</b>

У току 2012. године Банка је остварила просечне каматне стопе нешто више од планираних, активну на нивоу од 14,76% и пасивну на нивоу од 7,18%, што је резултовало остварењем просечне каматне марже од 7,58%. У односу на претходну годину, остварена просечна каматна маржа је већа за 0,63п.п. или за око 9%.



## Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија	РСД хиљада				Индекс
	2011	%	2012	%	
1	2	3	4	5	6 (4/2)
<b>Приходи од накнада и провизија</b>					
Послови платног промета	221.251	46,75	276.726	57,60	125,07
Послови са платним картицама	31.731	6,70	37.342	7,77	117,68
Гаранцијски и други послови јемства	96.514	20,39	80.405	16,74	83,31
Остале накнаде и провизије	123.768	26,15	85.923	17,89	69,42
<b>Приходи од накнада и провизија</b>	<b>473.264</b>	<b>100,00</b>	<b>480.396</b>	<b>100,00</b>	<b>101,51</b>
<b>Расходи од накнада и провизија</b>					
Послови платног промета у земљи	14.337	44,38	15.699	41,10	109,50
Послови платног промета са иностранством	2.268	7,02	2.612	6,84	115,17
Брокерске накнаде и провизије	1.344	4,16	275	0,72	20,46
Остале накнаде и провизије	14.357	44,44	19.613	51,34	136,61
<b>Расходи од накнада и провизија</b>	<b>32.306</b>	<b>100,00</b>	<b>38.199</b>	<b>100,00</b>	<b>118,24</b>
<b>НЕТО ДОБИТАК ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>	<b>440.958</b>	<b>93,17</b>	<b>442.197</b>	<b>92,05</b>	<b>100,28</b>

**Приходи од накнада и провизија** су остварени у износу од 480.396 хиљада РСД, што је за 1,51% више у односу на претходну годину, а за 17,17% мање од планираног обима.

Приходима од накнада и провизија обухваћени су обрачунати некаматни приходи које је Банка остварила пружањем услуга клијентима. Прецизније, ради се приходима од услуга платног промета правним лицима и грађанима, провизије по датим гаранцијама и другим јемствима и остале накнаде, осим накнада за одобравање кредита које су измењеним прописима Народне банке Србије добиле карактер прихода од камата.

**Расходи од накнада и провизија** су остварени у износу од 38.199 хиљада РСД, што је на нивоу претходне године, а за 13,58% мање од планираног обима.

Компаративно посматрано, релативна структура ових прихода и расхода није се значајније променила у односу на претходну годину, и даље најзначајније учешће имају послови платног промета у земљи, гаранцијски и други послови јемства, и послови куповине и продаје девиза.

**Нето приходи од накнада и провизија** су остварени у износу од 442.197 хиљада РСД, што је нешто више од претходне године (0,28%).

## Нето резултат промене курса страних валута

Приходи и расходи од девизног пословања	РСД хиљада				Индекс
	2011	%	2012	%	
1	2	3	4	5	6 (4/2)
<b>Курсне разлике</b>					
Позитивне курсне разлике	3.962.824	100	2.545.169	100,0	64,23
Негативне курсне разлике	3.954.829	99,80	3.165.456	124,37	80,04
<b>Нето расходи од курсних разлика</b>	<b>7.995</b>	<b>0,20</b>	<b>-620.287</b>	<b>-24,37</b>	<b>-7758,44</b>
<b>Промене вредности имовине и обавеза</b>					
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1.168.955	100	1.644.571	100	140,69
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.144.065	97,87	973.774	59,21	85,12
<b>Нето расходи од промене вредности имовине и обавеза</b>	<b>24.890</b>	<b>2,13</b>	<b>670.797</b>	<b>40,79</b>	<b>2695,05</b>
<b>УКУПНИ НЕТО ПРИХОДИ ОД ДЕВИЗНОГ ПОСЛОВАЊА</b>	<b>32.885</b>		<b>50.510</b>		<b>153,60</b>

Укупан ефекат по основу девизног пословања у 2012. години је позитиван и износио је 50.510 хиљада РСД, а укључује **нето приходе од промене вредности потраживања и обавеза** (670.797 хиљада РСД) и **нето расходе од курсних разлика** (620.287 хиљада РСД).

Током 2012. године није било интезивних и великих флукуација девизног курса закључно са августом, а након тога долази до његове стабилизације, па су позитивне и негативне курсне разлике у целини остварене у мањем обиму, у односу на претходну годину за 35,77% односно 20%, док су приходи и расходи од промене имовине и обавеза повећани за 40,69% односно смањени за 14,87%.



### Остали пословни приходи

Остали пословни приходи	РСД хиљада				
	2011	%	2012	%	Индекс
1	2	3	4	5	6 (4/2)
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	4.103	16,49	39	0,05	0,94
Приходи од смањења обавеза	1.231	4,95	1.731	2,29	140,59
Приходи од закупнина	3.565	14,33	59.645	79,05	1.673,07
Приходи од рефундације судских такси	260	1,05	316	0,42	121,54
Добици од продаје основних средстава и	0	-	21	0,03	-
Добици од продаје учешћа	0	-	6.526	8,65	-
Приходи од наплаћених премија осигурања	29	0,12	0,00	0,00	-
Остали приходи	15.691	63,07	7.173	9,51	45,71
<b>УКУПНО ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>24.879</b>	<b>100,00</b>	<b>75.450</b>	<b>100,00</b>	<b>303,27</b>

Остали пословни приходи су већи него претходне године 3 пута, првенствено због повећања прихода од закупнина по основу некретнина у поседу и од продаје учешћа у капиталу.

## Приходи и расходи од исправке вредности пласмана

РСД хиљада					
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања	2011	%	2012	%	Индекс
1	2	3	4	5	6 (4/2)
<b>Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервсања</b>					
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних	2.375.734	85,22	2.091.871	91,43	88,05
Приходи од укидања резервсања ванбилансних позиција	297.613	10,68	148.944	6,51	50,05
Приходи од укидања неискоришћених резервсања за пензије	-	-	3.242	0,14	-
Приходи од укидања резервсања за судске спорове	-	-	-	-	-
Приходи од наплаћене суспендоване камате	114.340	4,10	44.015	1,92	38,49
<b>Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервсања</b>	<b>2.787.687</b>	<b>100,00</b>	<b>2.288.072</b>	<b>100,00</b>	<b>82,08</b>
<b>Расходи индиректних отписа пласмана и резервсања</b>					
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција	2.739.754	90,27	3.257.053	96,70	118,88
Расходи резервсања за ванбилансне позиције	292.179	9,63	109.619	3,25	37,52
Расходи резервсања за пензије	1790	0,06	0,00	0,00	0,00
Расходи по основу суспензија камата	1.363	0,04	1.479	0,04	108,51
<b>Расходи индиректних отписа пласмана и резервсања</b>	<b>3.035.085</b>	<b>100,00</b>	<b>3.368.151</b>	<b>100,00</b>	<b>110,97</b>
<b>НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И</b>	<b>247.398</b>	<b>8,87</b>	<b>1.080.079</b>	<b>47,20</b>	<b>436,57</b>

У 2012. години укупни **нето расходи по основу исправке вредности** билансне активе и резервсања по основу потенцијалних ванбилансних обавеза износе 1.080.079 хиљада РСД и већи су скоро 4,4 пута од истих нето расхода у прошлој години.

**Приходи од укидања појединачних индиректних отписа** у бруто износу су значајно мањи на крају 2012. у односу на претходну годину због изостанка наплате доспелих потраживања односно изостанка нових пласмана услед смањеног обима активе. Међутим због погоршања наплате доспелих потраживања дошло је до високог раста нето расхода што је основни узрок губитка у пословању. Кретање прихода од укидања исправки и висина расхода индиректних отписа се исказује у следећем графикону за 2011. и 2012. годину:



## Оперативни и остали пословни расходи

РСД хиљада					
Оперативни и остали пословни расходи	2011	%	2012	%	Индекс
1	2	3	4	5	6(4/2)
Трошкови материјала	57.855	8,32	62.287	8,79	107,66
Трошкови производних услуга	352.027	50,61	354.908	50,1	100,82
Нематеријални трошкови	227.766	32,74	224.851	31,7	98,72
Трошкови пореза	9.978	1,43	16.863	2,38	169,00
Трошкови накнада и такси	24.531	3,53	24.659	3,48	100,52
Остали трошкови	23.436	3,37	24.902	3,51	106,26
<b>УКУПНО ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>	<b>695.593</b>	<b>100</b>	<b>708.470</b>	<b>100</b>	<b>101,85</b>

Оперативни и остали пословни расходи су у 2012. години остварени у износу од 708.470 хиљада РСД, и већи су за 1,85% у односу на претходну годину, а у односу на планирани обим су мањи за 4,16%. У апсолутном износу, највише су повећани трошкови материјала као последица раста цена на мало и трошкови пореза које је Банка платила.



У структури оперативних и осталих пословних расхода, и даље најзначајније учешће имају трошкови производних услуга (трошкови закупа, трошкови одржавања хардвера и софтвера, трошкови одржавања основних средстава, трошкови рекламе и пропаганде, трошкови ПТТ услуга и остали трошкови производних услуга), након којих следе нематеријални трошкови (трошкови осигурања депозита, трошкови физичко-техничког обезбеђења, трошкови платних картица, трошкови осигурања основних средстава и пласмана, и остали нематеријални трошкови).

## Расходи од отписаних потраживања, по основу продаје и накнадно утврђени расходи

РСД хиљада					
Расходи од отписаних потраживања, по основу продаје и накнадно утврђени расходи	2011	%	2012	%	Индекс
1	2	3	4	5	6(4/2)
Директан отпис	86.631	9,71	9.936	91,5	11,47
Губици по основу расходања и отписа основних средстава	179	0,02	322	2,96	179,89
Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	38	0	0	0	0,00
Остали и накнадно утврђени расходи	15.441	1,73	605	5,57	3,92
<b>УКУПНО РАСХОДИ ОД ОТПИСАНИХ ПОТРАЖИВАЊА, ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ И НАКНАДНО УТВРЂЕНИ РАСХОДИ</b>	<b>102.289</b>	<b>11,47</b>	<b>10.862</b>	<b>100</b>	<b>10,62</b>

## Трошкови зарада

РСД хиљада					
Трошкови зарада, накнада зарада и остали	2011	%	2012	%	Индекс
1	2	3	4	5	6(4/2)
Трошкови нето зарада	531.524	59,59	423.424	57,16	79,66
Трошкови пореза на зараде и накнаде	83.976	9,41	66.708	9,005	79,44
Трошкови доприноса на терет заполеног	116.520	13,06	101.056	13,64	86,73
Трошкови доприноса на терет послодавца	119.982	13,45	103.820	14,01	86,53
Остали лични расходи	40.005	4,48	45.796	6,182	114,48
<b>УКУПНО ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ</b>	<b>892.007</b>	<b>100</b>	<b>740.805</b>	<b>100</b>	<b>83,05</b>

Укупан износ **трошкова зарада, накнада и осталих личних расхода** у 2012. години износи 740.805 хиљада РСД, што је 16,95% мање него претходне године, а 12,1% мање од планираног обима ових трошкова. Трошкови зарада запослених износе 695.009 хиљада РСД, док се 45.796 хиљада РСД односи на примања органа.

У току 2012. године укупан број запослених у Банци смањен је за 34 радника односно за 7,1%. У поређењу са планом остварена је уштеда у зарадама запослених у износу од 114.991 хиљада РСД.

## Нето губитак

Као резултат наведених кретања и оствареног обима прихода и расхода, Банка је на крају 2012. године остварила **нето губитак у износу од 708.485 хиљада РСД**, који ће се покрити из добити остварене наредних година.

## БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31.12.2012. ГОДИНЕ

### АКТИВА

Биланс стања на дан 31.12.2012. године - АКТИВА

Позиција	2011		2012		2012		РСД хиљада		
	Остварено	%	План	%	Остварено	%	Индекси (7/3) (7/5)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>АКТИВА</b>									
1	Готовина и готовински еквиваленти	2.856.941	8,14	3.020.000	7,89	2.297.950	7,69	80,43	76,09
2	Опозиви депозити и кредити	6.799.148	19,37	6.672.000	17,43	4.448.128	14,89	65,42	66,67
3	Потраживања за камату, накнаду и по осн.	458.340	1,31	550.000	1,44	504.199	1,69	110,01	91,67
4	Дати кредити и депозити	19.125.447	54,49	21.249.000	55,52	17.622.181	58,98	92,14	82,93
5	Хартије од вредности (без сопствених акција)	1.896.171	5,40	2.825.000	7,38	1.745.220	5,84	92,04	61,78
6	Удели (Учешћа)	15.581	0,04	15.700	0,04	147.516	0,49	946,77	939,59
7	Остали пласмани	863.413	2,46	1.330.000	3,48	684.636	2,29	79,29	51,48
8	Нематеријална улагања	66.729	0,19	70.000	0,18	141.559	0,47	212,14	202,23
9	Основна средства и инвестиционе некретнине	2.135.324	6,08	1.620.000	4,23	2.128.511	7,12	99,68	131,39
10	Стална средства намењена продаји	-	0,00	-	0,00	2.920	0,01	-	-
11	Одложена пореска средства	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-
12	Остала средства	879.483	2,51	920.300	2,40	154.545	0,52	17,57	16,79
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<b>35.096.577</b>	<b>100,00</b>	<b>38.272.000</b>	<b>100,00</b>	<b>29.877.365</b>	<b>100,00</b>	<b>85,13</b>	<b>78,07</b>

Укупна билансна сума Банке на дан 31.12.2012. године износи 29.877.365 хиљада РСД и смањена је у односу на претходну годину за 5.219.212 хиљада РСД односно за 14,87%, што истовремено представља 78,07% планираног обима билансне активности.

### Готовина и готовински еквиваленти

Стање готовине и готовинских еквивалената на дан 31.12.2012. године износи 2.297.950 хиљада РСД:

Готовина и готовински еквиваленти	2011		2012		РСД хиљада
		%		%	Индекс
1	2	3	4	5	6(4/2)
<b>У РСД</b>					
Жиро рачун	1.208.204	42,29	1.601.056	69,67	132,52
Готовина у благајни	525.721	18,40	456.276	19,86	86,79
Благајнички записи Народне банке Србије	205.760	7,20	-	-	-
<b>Укупно у РСД</b>	<b>1.939.685</b>	<b>67,89</b>	<b>2.057.332</b>	<b>89,53</b>	<b>106,07</b>
<b>У иностраној валути</b>					
Девизни рачуни код банака у земљи	2.536	0,09	3.268	0,14	128,86
Девизни рачуни код банака у иностранству	810.055	28,35	119.802	5,21	14,79
Готовина у благајни у иностраној валути	104.665	3,66	117.548	5,12	112,31
<b>Укупно у иностраној валути</b>	<b>917.256</b>	<b>32,11</b>	<b>240.618</b>	<b>10,47</b>	<b>26,23</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.856.941</b>	<b>100,00</b>	<b>2.297.950</b>	<b>100</b>	<b>80,43</b>

Готовина и готовински еквиваленти су на дан 31.12.2012. године смањили учешће у укупној активи на 7,69% што је незнатно мање у односу на пројектовано учешће за 2012. годину. Међутим, током целе 2012. године ова позиција је била на знатно вишем нивоу (просечно око 3,36 млрд. РСД), због одржавања резерви ликвидности, што је утицало да се и просечни дневни коефицијент ликвидности Банке оствари на високом нивоу у односу на прописану висину (1,75: 1,0).

## Опозиви депозити и кредити

Опозиви депозити и кредити	РСД хиљада				Индекс
	2011	%	2012	%	
1	2	3	4	5	6(4/2)
<b>У РСД</b>	<b>2.924.297</b>	<b>43,01</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Репо пласмани код Народне банке Србије	2.504.297	36,83	0	0,00	0,00
Ликвидни вишкови	420.000	6,18	0	0,00	0,00
<b>у иностраној валути</b>	<b>3.874.851</b>	<b>56,99</b>	<b>4.448.128</b>	<b>100,00</b>	<b>114,79</b>
Обавезна девизна резерва	3.874.373	56,98	4.448.128	100,00	114,81
Остала новчана средства	478	0,01	0	0,00	0,00
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>6.799.148</b>	<b>100,00</b>	<b>4.448.128</b>	<b>100,00</b>	<b>65,42</b>

**Опозиви депозити и кредити** су износили 4.448.128. хиљада РСД на крају 2012. године, што је 34,58% мање него претходне године, а њихово учешће у билансној активи је смањено са 19,37% на 14,89% због апсолутног смањења од 2.351.020 хиљада РСД. У односу на план, опозиви депозити и кредити су мањи за 33,33%, обзиром да су у другој половини године укинута пласмани у репо операције код Народне банке Србије.

Опозиви депозити и кредити представљају средства која са готовином и готовинским еквивалентима одржавају базу ликвидности Банке јер су у питању пласмани који се могу лако и брзо претворити у ликвидна средства, без кредитног ризика и трошкова исправки, али имају нижу каматну стопу од класичних пласмана.

На крају 2012. године опозиве депозите и кредите, чинила је само обавезна девизна резерва код НБС, која је у односу на крај претходне године повећана за 14,79%. Вишкови ликвидних средстава депоновани код НБС су током године имали просечно стање од око 150 милиона РСД, иако на крају године нису била пласирана средства у овом облику код Народне банке Србије.

У току 2012. године референтна каматна стопа Народне банке Србије је била на високом нивоу, па је Банка, због ограничених могућности да средства ангажује у профитабилније пласмане, пласирала у мање ризичне тј. пласмане у ликвидне вишкове код НБС. Поред остваривања прихода, ови пласмани су допринели да се и висина ризичне билансне активе одржи на нижем нивоу.

## Дати кредити и депозити

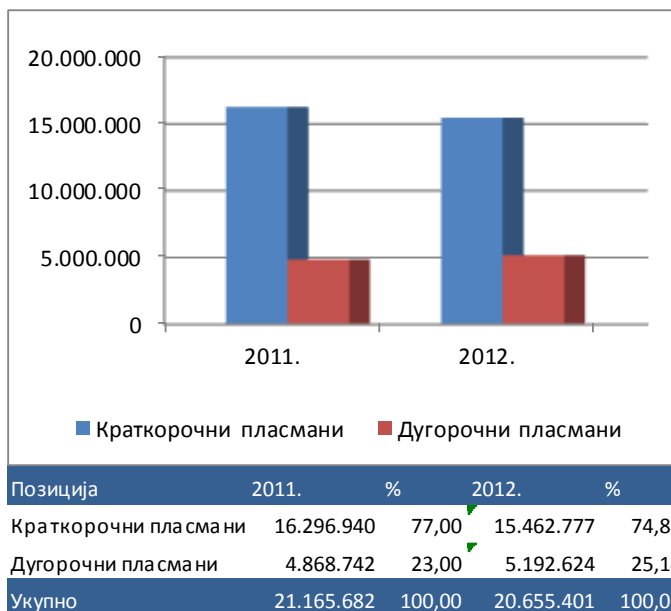
Секторска структура датих кредита и депозита

Дати кредити и депозити	2011				2012				Индекс
	Краткорочно	%	Дугорочно	%	Укупно	Краткорочно	%	Дугорочно	
<b>У РСД</b>									
Банкарски сектор	200.000	0,94%	0	0,00%	200.000	0	0,00%	0	0,00%
Привреда	14.519.393	68,60%	3.381.246	15,98%	17.900.639	14.468.561	68,36%	3.746.174	17,70%
Становништво	370.808	1,75%	1.487.396	7,03%	1.858.204	478.991	2,26%	1.446.450	6,83%
Јавни сектор	16.000	0,08%	0	0,00%	16.000	0	0,00%	0	0,00%
Страна лица	5	0,00%	100	0,00%	105	0	0,00%	0	0,00%
<b>Укупно у РСД</b>	<b>15.106.206</b>	<b>71,37%</b>	<b>4.868.742</b>	<b>23,00%</b>	<b>19.974.948</b>	<b>14.947.552</b>	<b>70,62%</b>	<b>5.192.624</b>	<b>24,53%</b>
<b>У иностраној валути</b>									
Банкарски сектор	1.046	0,00%	0	0,00%	1.046	1.137	0,01%	0	0,00%
Привреда	264.662	1,25%	0	0,00%	264.662	514.088	2,43%	0	0,00%
Страна банке	925.026	4,37%	0	0,00%	925.026	0	0,00%	0	0,00%
<b>Укупно у иностраној валути</b>	<b>1.190.734</b>	<b>5,63%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>1.190.734</b>	<b>515.225</b>	<b>2,43%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Бруто кредити и депозити</b>	<b>16.296.940</b>	<b>77,00%</b>	<b>4.868.742</b>	<b>23,00%</b>	<b>21.165.682</b>	<b>15.462.777</b>	<b>73,06%</b>	<b>5.192.624</b>	<b>24,53%</b>
Исправка вредности:					-2.040.235			-3.033.220	
<b>Стање на дан 31. децембар</b>					<b>19.125.447</b>			<b>17.622.181</b>	<b>92,14</b>

На дан 31.12.2012. године укупни **дати кредити и депозити** Банке износе 17.622.181 хиљада РСД, што је мање у односу на претходну годину за 1.503.266 хиљада РСД односно за 7,86%, а од плана за 17,07%. На крају 2012. године бруто вредност датих кредита и депозита била је мања у односу на

прошлу годину за 2,41%, међутим на њу је обрачуната и већа исправка вредности за скоро 49% која износи 3.033.220 хиљада РСД. Веће умањење бруто вредности је последица погоршања положаја клијената, пада њихове ликвидности, раста задужености због лошијих резултата пословања и смањене могућности да уредно отплаћују доспела потраживања, па је извршена висока исправка потраживања.

Дати кредити и депозити су највећа категорија активе која је у односу на претходну годину забележила смањење обима од 1.503.266 хиљада РСД, али је њихово учешће у укупној активи повећано за 4,49 п.п. односно до нивоа од 58,98%. Међутим, стање датих кредита и депозита на крају године је за 9,2% испод просечног обима који је током 2012. године био на нивоу од око 19,41 милијарди РСД, а до смањења на крају године је дошло због повећања висине исправки вредности услед немогућности да се наплате доспела потраживања.



У секторској структури, највећи део датих кредита и депозита на дан 31.12.2012. чине пласмани привреди са учешћем од 90,67%, што је повећано учешће у односу на претходну годину за 4 п.п., док пласмани становништву учествују са 9,33%, што је више за 1,38 п.п. у односу на прошлу годину.

Према валутној структури датих кредита и депозита, 53,4% се односи на пласмане у динарима, док се остатак односи на девизне и пласмане индексирание у инострану валуту, па је повећано учешће девизних пласмана у односу на прошлу годину за око 1 п.п.

Од укупних датих кредита и депозита на дан 31.12.2012. године 28,5% има дугорочни карактер, што је значајније повећање учешћа ових пласмана у односу на претходну годину када је износило 24,8%, а остатак чине краткорочно пласирана средства.

Дугорочни пласмани су повећани за 6,6% у односу на прошлу годину, што се у највећој мери односи на дугорочне пласмане привреди.

## Потраживања по основу камата и накнада

**Потраживања по основу камата и накнада** на крају 2012. године износе 504.199 хиљада РСД, што је повећање од око 10% у поређењу са почетком године, а последица је теже наплате укупних доспелих потраживања од клијената на крају године, укључујући и потраживања по основу камата и накнада.

## Хартије од вредности

Обим улагања Банке у **хартије од вредности** на крају 2012. године износи 1.745.220 хиљада РСД што је за 7,86% мање од стања на крају претходне године и за 17,07% од планираног обима. Обзиром да је реч пре свега о ХОВ које се држе до доспећа, њихова је апсолутна висина допринела одржавању укупне кредитне активности Банке и остваривању прихода обзиром да се по овом основу остварују камате веће од просечних.



## Основна средства и инвестиционе некретнине

**Основна средства и инвестиционе некретнине** на дан 31.12.2012. године износе 2.128.511 хиљада РСД и незнатно су мањег обима у односу на крај претходне године. Од укупног износа око 58% или 1.228.957 хиљада РСД се односи на инвестиционе некретнине чија структура обухвата грађевинске објекте примљене по основу наплаћених потраживања у току 2011. и 2012 године, а која су издата у закуп. Остатак, 899.554 хиљада РСД, се односи на основна средства чија је вредност у току 2012. године смањена за 66.497 хиљада РСД, јер је набављана само најнеопходнија опрема, па је због обрачуна амортизације основних средства дошло до смањења њихове укупне садашње вредности.

## Остала средства

**Остала средства** на крају 2012. године износе 154.545 хиљада РСД, и у односу на крај претходне године мањег су обима за 82,43% односно 724.738 хиљада РСД. Основни разлог овако значајног смањења је стављање у статус инвестиционих некретнина одређених објеката који су стечени наплатом потраживања (производни и пословни објекти у Крагујевцу, Нишу, Краљеву и др.).

## Учешћа (удели)

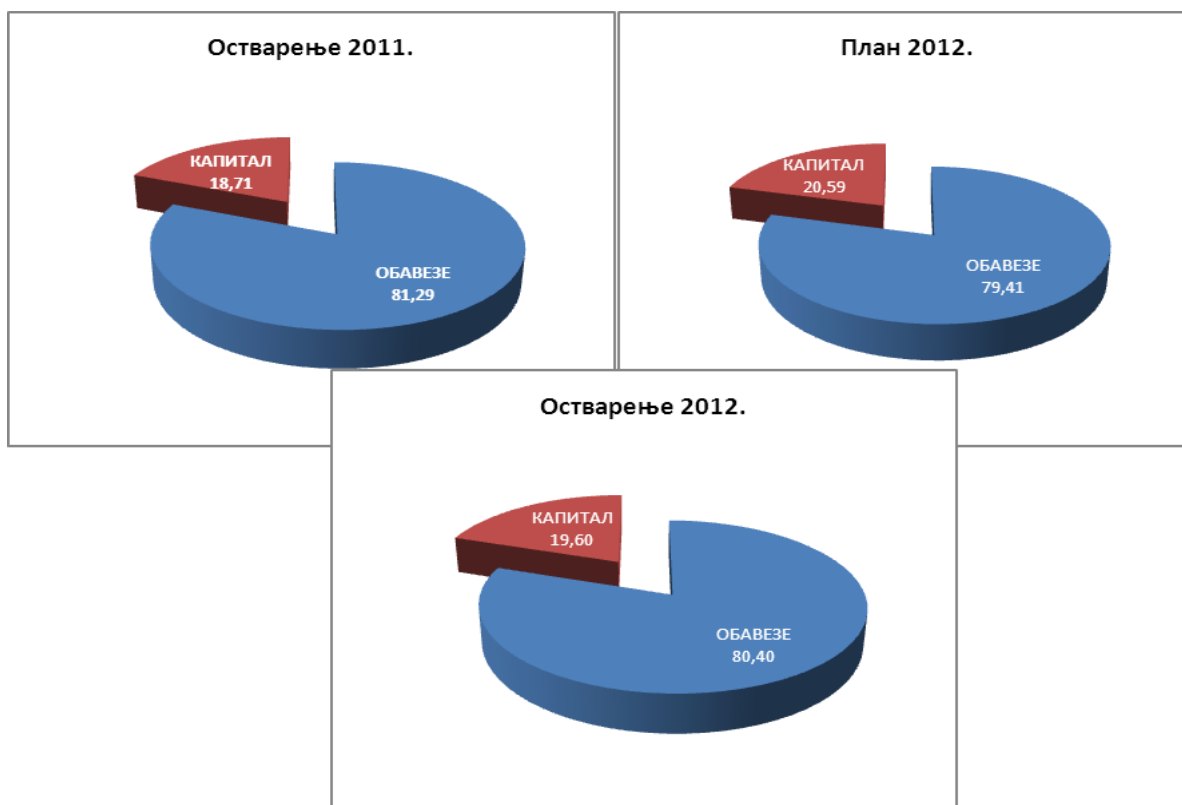
**Учешћа (удели)** на крају 2012. године износе 147.516 хиљада РСД, и повећани су у односу на претходну годину за 131.935 хиљада РСД због преноса са инвестиционих некретнина учешћа у ЕКО капиталу у износу од 132.536 хиљада РСД.

## ПАСИВА

Позиција		2011		2012		2012		РСД хиљада	
		Остварено	%	План	%	Остварено	%	Индекси	
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (7/3)	10 (7/5)
<b>ОБАВЕЗЕ</b>									
1	Трансакциони депозити	3.783.928	10,78	3.960.099	10,35	3.525.668	11,80	93,17	89,03
2	Остали депозити	23.702.388	67,53	25.040.350	65,43	19.029.543	63,69	80,29	76,00
3	Примљени кредити	155.979	0,44	75.500	0,20	168.941	0,57	108,31	223,76
4	Обавезе по основу камата, накнада, и промене вр. деривата	87.486	0,25	81.520	0,21	13.488	0,05	15,42	16,55
5	Резервисања	86.411	0,25	170.000	0,44	45.203	0,15	52,31	26,59
6	Обавезе за порезе	1.414	0,00	3.000	0,01	3.867	0,01	273,48	128,90
7	Обавезе из добитка	6.308	0,02	7.000	0,02	6.306	0,02	99,97	90,09
8	Одложене пореске обавезе	5.020	0,01	7.000	0,02	12.079	0,04	240,62	172,56
9	Субординиране обавезе			1.300.000	3,40	710.739	2,38	-	54,67
10	Остале обавезе	701.747	2,00	911.952	2,38	504.099	1,69	71,83	55,28
<b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b>		<b>28.530.681</b>	<b>81,29</b>	<b>31.556.421</b>	<b>82,45</b>	<b>24.019.933</b>	<b>80,40</b>	<b>84,19</b>	<b>76,12</b>
<b>КАПИТАЛ</b>									
1	Акцијски и остали капитал	4.643.061	13,23	4.643.061	12,13	4.643.061	15,54	100,00	100,00
2	Резерве	1.805.290	5,14	1.923.226	5,03	1.923.226	6,44	106,53	100,00
3	Нереализовани губици по осн.ХОВ	-391	0,00	-708	0,00	-371	0,00	94,88	52,40
4	Акумулирана добит/губитак	117.936	0,34	150.000	0,39	-708.484	-2,37	-600,74	-472,32
<b>УКУПАН КАПИТАЛ</b>		<b>6.565.896</b>	<b>18,71</b>	<b>6.715.579</b>	<b>17,55</b>	<b>5.857.432</b>	<b>19,60</b>	<b>89,21</b>	<b>87,22</b>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<b>35.096.577</b>	<b>100,00</b>	<b>38.272.000</b>	<b>100,00</b>	<b>29.877.365</b>	<b>100,00</b>	<b>85,13</b>	<b>78,07</b>

Укупни извори средстава Банке на дан 31.12.2012. године су смањени у односу на претходну годину за 15,81%, и то највише због смањења осталих депозита за 19,71% односно 4.672.845 хиљада РСД и смањења капитала за 10,71% односно за остварени нето губитак Банке у 2012. години.

Однос укупних обавеза и капитала на крају 2012. године је због смањења висине Биланса стања незнатно промењен у корист капитала, па он сада износи 80,4% : 19,6%. И поред тога учешће капитала у укупној пасиви је знатно испод односа утврђеног Стратегијом развоја Банке за период 2011. - 2013. године (22-23%).



## Трансакциони депозити

Трансакциони депозити	РСД хиљада				Индекс
	2011	%	2012	%	
<b>У РСД</b>					
Сектор финансија и осигурања	153.225	4,05%	155.894	4,42%	101,74
Јавна предузећа	330.897	8,74%	146.996	4,17%	44,42
Привреда	1.909.439	50,46%	1.845.761	52,35%	96,67
Јавни сектор	20.142	0,53%	14.094	0,40%	69,97
Становништво	496.070	13,11%	514.034	14,58%	103,62
Страна лица	397	0,01%	467	0,01%	117,63
<b>Укупно у РСД</b>	<b>2.910.170</b>	<b>76,91%</b>	<b>2.677.246</b>	<b>75,94%</b>	<b>92,00</b>
<b>У иностраној валути</b>					
Банкарски сектор	64.115	1,69%	107.622	3,05%	167,86
Јавна предузећа	45.518	1,20%	13.783	0,39%	30,28
Привреда	529.268	13,99%	480.080	13,62%	90,71
Становништво	207.579	5,49%	209.932	5,95%	101,13
Страна правна лица	27.278	0,72%	37.005	1,05%	135,66
<b>Укупно у иностраној валути</b>	<b>873.758</b>	<b>23,09%</b>	<b>848.422</b>	<b>24,06%</b>	<b>97,10</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.783.928</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.525.668</b>	<b>100,00%</b>	<b>93,17</b>

**Трансакциони депозити** на дан 31.12.2012. године износе 3.525.668 хиљада РСД и за 6,83% су мањег обима него на крају претходне године, а за 12,62% испод планираног обима. Просечан обим трансакционих депозита у току 2012. године је био готово на истом нивоу као и на крају године.

Учешће трансакционих депозита у структури пасиве Банке на дан 31.12.2012. године је повећано за 1 п.п., а секторска структура трансакционих депозита је скоро непромењена у поређењу са претходном годином. Најзначајније учешће и даље имају динарски трансакциони депозити предузећа.

## Остали (орочени) депозити

Секторска структура осталих (орочених) депозита

Орочени депозити	РСД хиљада										Индекс
	2011				2012						
	Краткорочно	%	Дугорочно	%	Укупно	Краткорочно	%	Дугорочно	%	Укупно	
<b>У РСД</b>											
Сектор финансија и осигурања	2.150.605	9,07%	0	0,00%	2.150.605	135.495	0,57%	0	0,00%	135.495	1587,22
Јавна предузећа	1.375.000	5,80%	20.050	0,08%	1.395.050	760.000	3,21%	50	0,00%	760.050	183,55
Привреда	6.376.619	26,90%	269.259	1,14%	6.645.878	4.921.165	20,76%	151.063	0,64%	5.072.228	131,02
Јавни сектор	243.200	1,03%	200.000	0,84%	443.200	513.200	2,17%	0	0,00%	513.200	86,36
Становништво	88.426	0,37%	35	0,00%	88.461	89.877	0,38%	354	0,00%	90.231	98,04
Страна лица		0,00%		0,00%	0	150	0,00%	0	0,00%	150	0,00
<b>Укупно у РСД</b>	<b>10.233.850</b>	<b>43,18%</b>	<b>489.344</b>	<b>2,06%</b>	<b>10.723.194</b>	<b>6.419.887</b>	<b>27,09%</b>	<b>151.467</b>	<b>0,64%</b>	<b>6.571.354</b>	<b>163,18</b>
<b>У иностраној валути</b>											
Сектор финансија и осигурања	505.825	2,13%	0	0,00%	505.825	454.874	1,92%	0	0,00%	454.874	111,20
Јавна предузећа	376.706	1,59%	1.460.287	6,16%	1.836.993	1.133.946	4,78%	584.991	2,47%	1.718.937	106,87
Привреда	1.986.859	8,38%	90.016	0,38%	2.076.875	2.838.122	11,97%	54.611	0,23%	2.892.733	71,80
Становништво	6.448.259	27,21%	1.108.855	4,68%	7.557.114	1.974.577	8,33%	5.303.350	22,37%	7.277.927	103,84
Страна банке	994.089	4,19%	0	0,00%	994.089	113.718	0,48%	0	0,00%	113.718	874,17
Страна лица	7.920	0,03%	378	0,00%	8.298	0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>Укупно у иностраној валути</b>	<b>10.319.658</b>	<b>43,54%</b>	<b>2.659.536</b>	<b>11,22%</b>	<b>12.979.194</b>	<b>6.515.237</b>	<b>27,49%</b>	<b>5.942.952</b>	<b>25,07%</b>	<b>12.458.189</b>	<b>104,18</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>20.553.508</b>	<b>86,71%</b>	<b>3.148.880</b>	<b>13,29%</b>	<b>23.702.388</b>	<b>12.935.124</b>	<b>54,57%</b>	<b>6.094.419</b>	<b>25,71%</b>	<b>19.029.543</b>	<b>124,56</b>

**Остали депозити** на дан 31.12.2012. године износе 19.029.543 хиљада РСД и мањи су за 19,71% од стања на крају прошле године, а за 24% од планираног обима. Просечан обим осталих (орочених) депозита у току 2012. године је био на нивоу од око 22,8 милијарди РСД, јер је до високог пада њиховог обима дошло у последња три месеца.

У укупној пасиви, остали (орочени) депозити чине 63,69% што је смањено учешће у односу на претходну годину од 5,69%.

У структури осталих (орочених) депозита највеће учешће има привреда са 50,11% са смањењем учешћа у односу на претходну годину за 2,2 п.п. Становништво учествује са 38,66%, што је повећање од 6,4 п.п., до кога је дошло крајем године због наглог одлива орочених депозита предузећа.

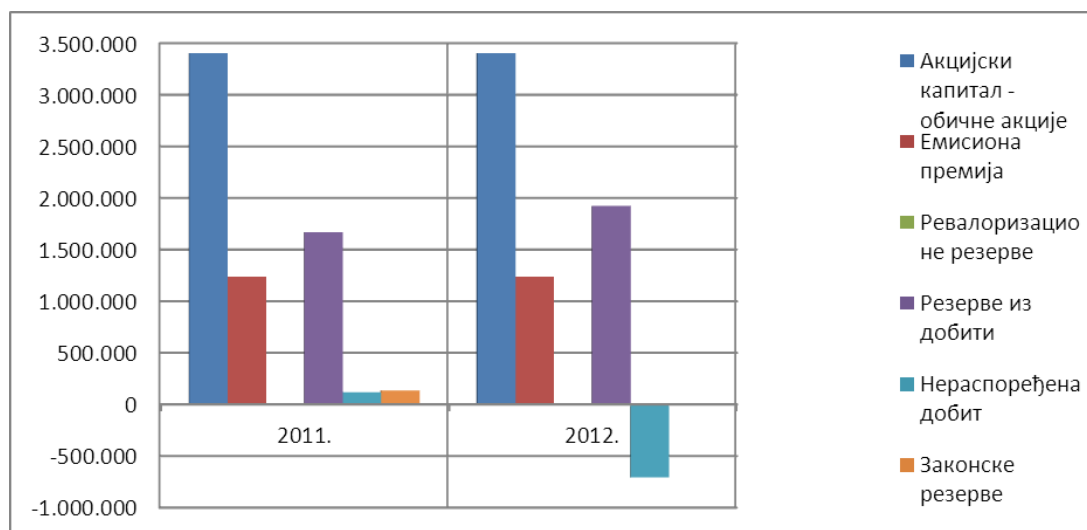
Од укупних осталих (орочених) депозита, 68,86% се односи на девизне депозите, док је 31,14% у динарима. По рочности, 67,96% укупних орочених депозита је краткорочног карактера и доспева у року до једне године, док су претходне године чинили 86,71% орочених депозита, што указује да је дошло до повећања дугорочних орочених депозита и то првенствено код становништва који износе 72,09% свих орочених депозита становништва, што је добар показатељ.

## Капитал

Капитал	РСД хиљада			
	2011	%	2012	%
Акцијски капитал - обичне акције	3.404.886	51,86	3.404.886	100,00
Емисиона премија	1.238.175	18,86	1.238.175	100,00
Ревалоризационе резерве	-391	-0,01	-371	94,88
Резерве из добити	1.669.515	25,43	1.923.226	115,20
Нераспоређена добит	117.936	1,80	-708.485	-600,74
Законске резерве	135.775	2,07	-	-
<b>УКУПАН КАПИТАЛ</b>	<b>6.565.896</b>	<b>100,00</b>	<b>5.857.431</b>	<b>89,21</b>

Капитал Банке је на дан 31.12.2012. године износио **5.857.431** хиљада РСД и у односу на крај претходне године смањен је за 10,79%. Нераспоређена добит за 2011. годину, као и средства законске резерве, су одлуком Скупштине акционара, усмерена у резерве, а смањење укупног капитала у 2012. години је последица оствареног нето губитка текуће 2012. године од 708.485 хиљада РСД.

Као и претходне године, **акцијски капитал** Банке је на дан 31.12.2012. године износио 3.404.886 хиљада РСД и чинило га је **567.481 обична акција** номиналне вредности од **6.000,00 РСД** по акцији.



## ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

Ванбилансне позиције на дан 31.12.2012. године

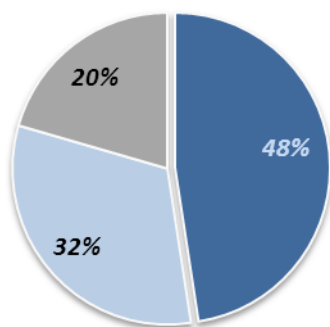
1	Позиција	2011		2012		2012		РСД хиљада	
		Остварено	%	План	%	Остварено	%	Индекс (7/3)	(7/5)
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>ВАНБИЛАНС</b>									
I	Послови у име и за рачун трећих лица	5.346.433	47,58	5.800.000	42,34	4.447.308	33,47	83,18	76,68
1	Студентски и ученички кредити и стипендије	5.337.262	47,50			4.431.718	33,35	83,03	-
2	Краткорочни кредити - пољопривредна газдинства	8.256	0,07			8.115	0,061	98,29	-
3	Пласмани у име и за рач.трећих лица - осигурање	915	0,01			7.475	0,056	816,94	-
II	Преузете будуће обавезе	3.584.741	31,90	5.100.000	37,23	4.165.722	31,35	116,21	81,681
1	Издате плативе гаранције за отплату кредита	880.282	7,83			915.447	6,889	103,99	-
2	Издате друге плативе гаранције	1.699.752	15,13			2.272.152	17,1	133,68	-
3	Чинидбене гаранције	1.004.398	8,94			977.027	7,353	97,27	-
4	Дати авали и акцепти меница	309	0,00			1.096	0,008	354,69	-
III	Друге ванбилансне позиције	2.305.115	20,51	2.800.000	20,44	4.675.289	35,18	202,82	166,97
1	Преузете опозиве обавезе	717.428	6,38			1.491.524	11,22	207,90	-
2	Примљене гаранције од ино банака и других	475.671	4,23			1.594.815	12	335,28	-
3	Суспендована камата	1.082.353	9,63			1.541.124	11,6	142,39	-
4	Остало	29.663	0,26			47.826	0,36	161,23	-
<b>УКУПНО ВАНБИЛАНС</b>		<b>11.236.289</b>	<b>100,00</b>	<b>13.700.000</b>	<b>100,00</b>	<b>13.288.319</b>	<b>100,00</b>	<b>118,26</b>	<b>97,00</b>

Активности Банке по пословима у име и за рачун трећих лица, као и на издавању гаранција, авала, акцепата и других облика јемства за потребе клијената, су биле значајне као и у претходним годинама, и током године су имале раст у односу на остварени обим на крају 2011. године.

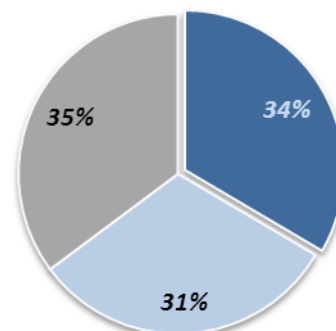
Банка је у току целе године имала раст ванбилансног пословања, па је обим овог пословања на дан 31.12.2012. године износио 13.289.319 хиљада РСД и већи је за 18,26% од стања на крају претходне године. Највећи раст бележе послови других ванбилансних позиција у оквиру којих су примљене гаранције од ино банака имале раст од 235,28% односно за 1.119.144 хиљаде РСД. Преузете будуће обавезе су повећале обим за 16,21% и то највише код послова издатих других плативих гаранција које су имале раст од 33,68% у односу на крај претходне године. Истовремено, послови у име и за рачун трећих лица бележе пад од 16,82%, што се највећим делом односи на послове по основу студентских и ученичких кредита и стипендија.

Оно што је неповољно је да је обим суспендоване камате је на крају 2012. године већи за више од 42% у односу на крај претходне године, што је умањило укупно остварење прихода од камата Банке у 2012. години за 458.771 хиљада РСД.

Ванбилансне позиције 2011



Ванбилансне позиције 2012



### ШТЕДЊА

Укупна штедња у Банци на дан 31.12.2012. године, износи преко 66,5 милиона еура, односно преко 7,6 милијарди динара ( по средњием курсу 113,7183 на дан 31.12.2012).

**Девизна штедња** – Иницијалним планом девизне штедње за 2012. годину је предвиђено 72,5 милиона ЕУР штедње, на крају 2012. године. У октобру 2012. године од стране ИО су разматране и усвојене мере о планском смањењу прилива девизних депозита за цца 10% у циљу смањења трошкова пасивне камате у 2012-ој години. Сагласно овим мерама коригована је каматна политика у периоду конвенционалног месеца штедње, тако да је планирани пад девизне штедње реализован са цца 9% и на дан 31.12.2012. девизна штедња је износила 66 милиона ЕУР.

Паралелно са планираним смањењем орочавања девизних средстава, уведен је нови рок орочавања средстава на 25 месеци у циљу смањења издвајања обавезне резерве на депонована средства за 7 % сагласно важећој регулативи НБС, па је на овај начин обавезна резерва смањена за цца 3 мил еур.

**Динарска штедња** - без обзира на стимулативне каматне стопе на депозите у динарима, због осцилација девизног курса и других разлога, динарска штедња није била предмет интересовања клијената, тако да ниво средстава од 83,3 милиона динара предстваља реализацију од свега 14,6% плана за 2012. годину.

### ТЕКУЋИ РАЧУНИ

Планом у 2012.години, предвиђено је 45.000 текућих рачуна свих типова. План је остварен са 92,5 % тј. 2012. година је завршена са 42.000 текућих рачуна.

Овакво испуњење плана постигнуто је преко организовања исплата примања запослених код клијената Банке, активној кредитној политици, рефинансирању дугова путем кредита и кредитних картица, као и отварању рачуна ученицима и студентима.

Побољшањем услова за одобравања дозвољених позајмица: увођењем одобравања дозвољеног прекорачења до висине три просечна редовна месечна примања, увођењем одобравања прекорачења за запослене на одређено време, повећан је и укупни обим кредита по овом основу.

### СТУДЕНТСКИ И УЧЕНИЧКИ КРЕДИТИ И СТИПЕНДИЈЕ

Реализација плана ових активности у 2012. години је наставак исплате и наплате ученичких и студентских стипендија и кредита, као и исплате стипендија Фондације за развој научног и уметничког подмлатка из претходних година и исплата ученичких стипендија и кредита путем директног преноса на партије текућих рачуна.

Укупан прилив средстава од стране Министарства просвете и Фондације за развој научног и уметничког подмлатка је 2,11 милијарди РСД, а прилив по основу отплате студентских кредита око 390 милиона динара.

У складу са обимом од 66.000 студентских кредита и стипендија који се обрађују у Банци и сагласно великом броју захтева за информацијама и рекламацијама, уведен је савремени начин информисања студентске популације путем специјализованог сајта са свим релевантним информацијама о приступу, коришћењу и враћању студентских кредита, што је утицало на редукацију трошкова оперативних послова.

## ПЛАСМАНИ

Планом кредитног биланса Банке за 2012. предвиђено је 2 милијарде динара пласмана. Остварење од 1,55 милијарди РСД и представља 77,5% испуњења годишњег плана.

Стање пласмана на крају 2012. године у односу на стање на крају 2011. године представља повећање од 236 милиона динара, а број кредитних партија у истом периоду је повећан за 2.576 партија.

Стратешко опредељење у 2012. години је било формирање продајних тимова по филијалама у циљу побољшања продаје кредитних производа и квалитетније аквизиције клијената.

Реализоване активности у 2012. години :

- Увођење повољнијих услова за одобравање дугорочних кредита за куповину аутомобила, пољопривредних машина и других моторних возила,
- Одобравање краткорочних пољопривредних кредита са субвенцијом Министарства трговине, пољопривреде, шумарства и водопривреде.
- Репрограмирање пољопривредних кредита са субвенцијом Министарства трговине, пољопривреде, шумарства и водопривреде одобрених у 2011. И 2012. години (Репрограмирано 100 пољопривредних кредита у износу од 28.267 хиљада РСД)
- Укидање накнада за одобравање и праћење кредита за кредите за рефинансирање - дуговања код других банака,
- Увођење кредитне линије са повлашћеним условима (нижа каматна стопа и смањење накнаде) за пензионере, којима је одобрено 30 краткорочних кредита у износу од 2.400 хиљада РСД и 155 дугорочних кредита у износу од 24.200 хиљада РСД.

## ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ

Издавање платних картица у 2012. години је, у односу на 2011. годину повећано за око 5%.

У 2012. години је издато 320 нових кредитних картица и одобрено револвинг кредита у висини од око 40.000 хиљада РСД. Недовољно повећање броја кредитних картица у Банци на крају 2012. године је слика негативног тржишног тренда раста кредитних картица у Србији.

Наплата доспећа по кредитима, базираним на кредитним картицама у 2012. је била изузетно висока и износила преко 99%.

Висок квалитет оперативног рада и пословања са платним картицама доказује и изузетно мали број рекламација. Од укупно 1,2 милиона трансакција у 2012. години свега је 207 рекламација што представља 0,018%.

Уведен је нови картичарски производ ЕУРО 26 – омладинска картица намењена популацији до 30 година.

## **АТМ И ПОС МРЕЖА**

Континуитет активног приступа развоју аутоматизоване пословне мреже банке је резултирао укупном мрежом од 50 банкомата и 220 ПОС терминала на крају 2012. године.

Промет УББ банкомата је у 2012. години достигао износ од 2,6 милијарде РСД и преко 510.000 трансакција што представља повећање од 20% у односу на 2011. годину.

Ова чињеница указује да је коришћење АТМ мреже процес са високим степеном раста, који уз чињеницу о броју банкомата, сврстава Банку у ред респективних АТМ аcquirer банака у Србији.

Перманентно повећање промета мреже банкомата указује и на пораст прихвата већ инсталираних банкомата од стране корисника, на шта показује и податак да је просечан број трансакција на банкомату порастао са 800 на око 900 месечно, што представља континуално повећање од преко 10%.

## **ЕЛЕКТРОНСКО БАНКАРСТВО И КОРИСНИЧКИ СЕРВИСИ**

У току 2012. године извршено је проширење е-банкинг пасивног сервиса за 5%, на бази сервисног центра 24x7. Истовремено су извршене одређене корекције корисничке апликације и достигнут је ниво од 20.000 е-корисника.

Активан приступ електронским сервисима подразумева измену кадровске и организационе структуре тј. формирање наменског организационог дела са проактивном продајно-технолошком функцијом са циљем профилисања добре позиције Банке у поређењу са великим банкарским системима.

Извршене су припремне радње за увођење најсавременијег вида електронског банкарства тзв. м-банкинг система, (система обављања банкарских трансакција путем мобилног телефона) чија се комерцијална реализација очекује у првој половини 2013. године.

## **ПЛАСМАНИ ПРЕДУЗЕТНИЦИМА**

Планом кредитног биланса Банке за 2012. предвиђено је стање од 200 милиона динара пласмана. Стање на дан 31.12.2012. године износи 165.266 хиљада РСД, што представља 82,63% годишњег плана, односно 107,5% остварења у 2011. години (повећање обима за 11.535 хиљада РСД).

Пласирање средстава предузетницима вршило се клијентима Банке који се по прописима Народне банке Србије класификују у А и Б категорију и са којима постоји успешна пословна сарадња у претходном периоду.

У 2012. години су уведени дугорочни кредити са роком враћања до 36 месеци и краткорочни кредити за ликвидност –дозвољено прекорачење по текућем рачуну са роком враћања до 12 месеци.

У циљу смањења расхода и потенцијалних ризика, Банка је, уз примену интерних процедура за пласирање средстава, вршила селекцију кредитних захтева, користећи интерне рејтинг системе. Активности у домену послова са предузетницима су била усмерене на едукацију и свакодневни мониторинг пословне мреже. Континуалним праћењем пословања клијената и правовременим предузимањем конкретних мера наплате доспелих потраживања за пласмане одобрене у 2012.години остварена је наплата од 91%.



## ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ

Банка је укључена на јединствени SWIFT банкарски телекомуникациони систем платног промета у раду са иностранством, а преко Reuters технологије обавља трговину девизама у земљи и иностранству.

Висина активе исказана у девизном подбилансу на дан 31.12.2012. износила је РСД 14.776.635 хиљада што чини 49,46% укупне билансне активе, док је висина пасиве исказана у девизном подбилансу износила РСД 14.952.224 хиљада што чини 50,05% укупне билансне пасиве.

Током 2012. године Банка је у девизном пословању остварила следеће важније ефекте:

- укупна плаћања су износила ЕУР 141.650.620,10
- девизни приливи су износили ЕУР 170.699.910,84
- укупан бруто промет преко рачуна Банке исказан по курсу на дан 31.12.2012. износио је УСД 6.989.955.380,33 у шта су укључени сви улази и излази са девизног рачуна Банке, односно сва краткорочна орочења, купопродаја девиза, конверзије, уплате и исплате, као и уноси и износи ефективног страног новца из земље и у земљу.

Банка је поменуте ефекте остварила преко мреже контокорентних банака у иностранству, коју је на дан 31.12.2012. године чинило 17 банака, као и преко мреже кореспондентних банака са којима има размењена овлашћења за пријем и слање SWIFT порука, што је на дан 31.12.2012. године чинило 178 банака у свету (укључив и у свим државама бивше СФРЈ).

Структура девизног подбиланса, који укључује и дате динарске кредите са девизном клаузулом, обезбедила је повољну девизну позицију Банке, односно валутну усаглашеност позиција активе и пасиве, јер је показатељ девизног ризика, као однос девизних потраживања и девизних обавеза по валутама, усклађен са прописаним (мах.20%) и на дан 31.12.2012. године износи 7,58%.

## СРЕДСТВА, НОВЧАНО ТРЖИШТЕ, ХОВ И ТРЕЗОР

**Преконоћне позајмице банака** - Банка је по датим међубанкарским преконоћним позајмицама остварила 3,36% учешћа (укупно дате међубанкарске позајмице у 2012. години износиле су 1.887.138 милиона динара, од којих је Банка пласирала 63.360 милиона динара). Банка је ова средства пласирала другим банкама по дневним тржишним ценама, уз остварен приход по основу камата у износу од 30,5 милиона динара.

**Хартије од вредности** – Банка је максимално користила могућност куповине благајничких записа Народне банке Србије на редовним аукцијама и тиме успешно управљала сопственом ликвидношћу, а уједно и остваривала значајне приходе по основу камате (99,6 милиона динара), уз нулти степен ризичности пласмана. Такође се у 2012. години трговало и државним записима РС, како тромесечним тако и шестомесечним, уз нулти степен ризика, и са оствареним приходом по основу камата у износу од 38,0 милиона динара.

**Трезор** – Трезорско пословање обележила је изузетно обимна активност на предаји динарског готовог новца Народној банци Србије у висини од 35,8 милијарди динара (који се у Банку свакодневно предају по основу уплате пазара клијената), што је додатно допринело остварењу високе ликвидности Банке и укамаћивању средстава.

## ПЛАТНИ ПРОМЕТ У ЗЕМЉИ

У 2012. години остварен је укупан дуговни промет преко рачуна Банке у износу од **578.974.743** хиљада динара и потражни промет у износу од **579.367.595** хиљада динара, уз раст од 3,8%. Структура обављеног промета дата је у следећој табели:

	2011		2012	
	Дуговни промет	Потражни промет	Дуговни промет	Потражни промет
Промет Банке	306.025.016	305.396.136	330.390.529	331.054.174
Промет депонената	252.121.167	251.931.604	248.584.214	248.313.421
<b>УКУПАН ПРОМЕТ</b>	<b>558.146.183</b>	<b>557.327.740</b>	<b>578.974.743</b>	<b>579.367.595</b>
ИНТЕРНИ ПРОМЕТ	193.843.383	193.446.655	172.455.649	172.455.649

## МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Маркетинг и “ПР” активности Банке у 2012. су реализоване у значајно нижем обиму од планираног, али је континуитет ангажовања на праћењу става циљних јавности, а пре свега клијената, о Банци уопште, дао одређене резултате и поред негативних екстерних фактора и отежаних услова пословања. Задржан је континуитет унапређења визуелне и симболичке препознатљивости Банке, као и присутност брэнда у претежно Интернет медијима, али и на билбордима, уз максималну флексибилност и прилагођавање актуелним пословним резултатима. Планирано обележавање 20 година Банке није реализовано, што је у новчаном нивоу резултирало кроз искоришћеност плана од само 41,77%. Као маркетиншки значајнија за Банку дешавања у 2012. години, издвајају се огласна кампања кроз НП „Време“, тениски јуниорски турнир „UBB Open“ у Новом Саду, партнерска кампања са Asseco SEE за e-banking, покровитељство изложбе „Арт Салон“, као и две партнерске VISA кампање. На свечаности поводом 134 године постојања, Банка је и добитник годишње награде Коларчеве задужбине за изванредне заслуге у програмској делатности. Израдом презентација према циљним групама континуирано је подржан директан наступ ка потенцијалним клијентима ретаил сектора, филијала Банке, али и Банке у целини за наступ према потенцијалним инвеститорима.

Посебна пажња је посвећена циљним групама – деци и омладини, нарочито у области спорта и рекреације улагањем у непрофитне категорије, али и у сегменту пружања подршке личном унапређењу професионалаца, носилаца друштвено значајних делатности.

Регионална маркетиншка подршка организационим деловима изван Београда је пружена у минималном обиму. Филтрирана су континуирана оглашавања на локалним радио станицама и осталим каналима промоције, при чему се водило рачуна о задржавању добрих односа са локалним срединама.

Банка је међу првима на тржишту регистровала нове, ћириличне домене– универзалбанка.срб; уббад.срб; уббстуденти.срб, као и латинични домен univerzalbanka.rs. Све нове адресе усмеравају се на актуелну адресу [www.ubbad.rs](http://www.ubbad.rs). Од 33 банке на нашем тржишту, поред Универзал банке, у тренутку регистрације само још једна банка је имала два домена којима се улази на једну исту Интернет презентацију. Регистрацијом поменутих домена, обезбеђена је већа прегледност и прихваћеност код претраживача и корисника.

У сегменту односа са јавношћу у 2012. години највећи део активности је обављао надлежни организациони део Банке. Одржавана је редовна кореспонденција са финансијским институцијама, као и активности на публикувању брошура.

## УНАПРЕЂЕЊЕ ИНФОРМАЦИОНИХ ТЕХНОЛОГИЈА

У домену софтвера у току 2012. године завршена је имплементација **Basel2** решења које је започето половином 2011 године. Фазе које су завршене у 2012 години у складу са термин планом су:

- верификација и имплементација III концепта - финансијске трансакције
- реализација, верификација и имплементација IV концепта – амортизациони планови
- интеграција са апликацијом Хипотеке, верификација и имплементација V концепта – колатерали
- финална параметризација и верификација Basel2 калкулатора
- пуштање у продукцију комплетног решења

У складу са Законском регулативом о привредним субјектима, Банка је имплементирала решење за преузимање података из **АПР**-а о правним лицима и предузетницима и интегрисала га са постојећим core системом.

Након имплементације апликативног решења за **колатерале**, унапређена су решења како би се аутоматизовали сви процеси који се користи у овом домену, а самим тим и омогућила интеграција са Basel2 окружењем.

Имплементирани су функционалности у core апликативним решењима које **побољшавају контролу уноса инфо података о клијентима**. Тиме је Банци омогућена боља диференцијација података по разним критеријумима кроз core апликације и Basel2 решење. Након имплементације ових контрола, извршено је прилагођавање постојећих података у складу са новим контролама чиме је **побољшан и квалитет података**.

Како би се испратиле организационе промене а самим тим и процеси у раду, **измештени су кредити и депозити предузетника** у посебан сегмент апликације КДП. Израђени су и нови извештаји који прате ове промене.

У складу са Законском регулативом извршене су **измене обрачуна затезне камате**.

Унапређено је **АМЛ апликативно решење** (решење за праћење трансакција ради спречавања прања новца) у домену аутоматизације индикатора ризика клијената, оптимизације црних листи и листи терориста.

У складу са одлукама НБС, Банка је радила на **изменама постојећих извештаја** који се тичу колатерала и каматних стопа (КЗ и КС).

Имплементирано је **извештавање Пореске управе** о уплатама зарада које клијенти врше преко Банке.

Сходно Одлуци у ближим условима, садржини и начину вођења регистра меница и овлашћења, у модулима апликативног решења за платни промент имплементиран је процес размене података **о меницама и овлашћењима** са регистром у НБС.

У циљу растерећења продукционог окружења, омогућено је коришћење апликативног решења за извештавање базираног на посебном серверу. Апликативно решење **Извештаји** које ово омогућава, доступно је кроз Verrex као и остале core апликације.

Након профилисања функционалности по апликацијама, дефинисани су и **профили за excel извештаје** и исти имплементирани на продукционо и извештајно окружење.

У 2012.-ој години формиран је **Disaster Recovery Site** Банке у складу са Одлуком о управљању ризицима. Усвојен је и **Disaster Recovery Plan** Банке и у складу са истим, извршена су два тестирања.

Први тест у сарадњи са НБС реализован је 30.06.2012.

- Циљ тестирања је био да се успостави функционални рад динарског платног промета у тестном режиму и то у околностима када учесници и оператер за продукциони рад користе своје резервне локације.

Други тест реализован је 01.12.2012. и проверено је следеће:

- Приступ примарној систем сали преко репликационог линка и комуникационе опреме која се налази на Disaster Recovery site-у (DR).
- Функционисање FR+ услуге преко које је решен приступ финансијским институцијама (NBS, Chip Card, UBS, E-banking Asseco SEE, E-banking Halcom) на DR-у
- Провера конзистентности података.
- На DR-у су у току теста активирање апликације платног промета и банкарског шалтера. Извршено је тестно плаћање у изолованом окружењу.
- Извршено је тестирање продукционих сервиса који се реплицирају кроз SRM - Site Recovery Manager тако што је покренут један од планова и активиран DigiSigner (систем за дигитално потписивање и сигурно ревизионо чување извештаја за НБС). Упоређивањем садржаја констатовано је да се исти извештаји налазе и на примарном сајту и на DR-у.
- Функционисање mail сервиса – симулиран је прекид рада на примарној страни и извршена је активација на DR-у, након чега су учесници у тесту разменили mail-ове.

Захваљујући техничком решењу примењеном на DR site-у омогућено је делимично коришћење истог у случају недоступности L3VPN и FR сервиса на примарној страни на следећи начин:

- имплементирана је Frame Relay + услуга захваљујући којој може да се успостави веза ка финансијским институцијама (NBS, UBS, Chip Card, Halcom, Asseco SEE) преко DR site-а
- имплементацијом L3VPN сервиса на DR сајту, побољшана расположивост комуникационих ресурса јер целокупна мрежа примарној систем сали могу да приступе преко DR site-а (делимично активирање DR-а)

У складу са Одлуком о управљању ризицима (Уговарање трансакција, члан 49.) имплементиран је и систем за снимање разговора.

Имплементирана је нова верзија Kaspersky antivirus software. Једна од функционалности која је примењена је Traffic limit. Ова опција омогућује ограничење мрежног саобраћаја ка дефинисаним локацијама.

Успостављена комуникација са Загребачком банком за преузимање аустријских пензија.

## **РАД УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ И КОНТРОЛЕ УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА**

Рад Сектора унутрашње ревизије и Сектора усклађености пословања у 2012. години је реализован у складу са програмима рада ова два сектора које је усвојио Управни одбор и потребама Банке које су захтевале непланиране активности ових организационих делова.

Обављене контроле унутрашње ревизије и контроле усклађености пословања су се односиле на увид у усклађеност банчних аката и процедура са законском регулативом и увид у њихову оперативну примену. Записнике о извршеним контролама са налазима и препорукама за отклањање констатованих неусаглашености, пропуста и неправилности су разматрали и усвојили надлежни органи управљања, а у складу са банчним актима и процедурама.

У 2012. години пословање Банке са становишта бонитета и законитости у управљању ризицима било је предмет и посебне контроле од стране Народне банке Србије. Записником су констатовани и одређени недостаци и пропусти у смислу нормативног и оперативног управљања ризицима, као и у предметном систему унутрашњих контрола. Решењем су дати налози за њихово отклањање са утврђеним роковима за извршење. У складу са истим израђен је План активности који је Управни одбор разматрао и усвојио. Банка у складу са тим реализује планиране активности и отклања констатоване пропусте и недостатке .

Изменама и допунама нормативних аката, Банка је процедурално унапредила не само идентификовање, мерење, процену и праћење основних ризика којима је изложена у свом пословању, већ и систем унутрашњих контрола и то у смислу мониторинга, доследне примене тих аката и сталне процене њихове ефикасности и адекватности. Све поменуто је учињено у циљу побољшања управљања ризицима. У том смислу је такође реализована измена и допуна унутрашње организације рада Банке на нивоу Извршног одбора, а до планираног рока (31.03.2013. године) ће ступити на снагу унутрашња организација Банке којом ће се обезбедити адекватнија подела дужности, надлежности и одговорности на свим нивоима, а у смислу одвајања активности управљања и активности подршке од активности преузимања ризика којима је Банка у свом пословању изложена.

## **УНАПРЕЂЕЊЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ РАДА И НАДЗОР СИСТЕМА КВАЛИТЕТА**

Банка је током 2012. године у складу са Одлуком о управљању ризицима радила на усаглашавању унутрашње организације, односно организационе структуре којом се активности управљања ризицима (middle office) и активности подршке (back office) функционално и организационо одвајају од преузимања ризика (front office), с јасно утврђеном поделом послова и дужности запослених којим се спречава сукоб интереса.

У том смислу, Сектор система квалитета и организације рада је израдио Предлоге правилника, а Управни одбор усвојио Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији УББ.

Банка је успешно прошла II (други) надзор система квалитета, од стране сертификационог тела DAS које је потврдило да је Банка достигла висок степен развоја система квалитета.

У последњем кварталу 2012. године извршене су припреме за ресертификацију система квалитета од стране сертификационог тела DAS, а у току израде овог извештаја успешно је урађена ресертификација и добијена је потврда сертификационог тела о испуњености свих услова за стицање сертификата који ће у наредном периоду бити уручен Банци.

## **РАД НА ПОСЛОВИМА СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА**

Идентификујући значај борбе против финансијског криминала и прања новца, као и финансијског губитка који могу да проистекну због пропуста у спречавању ризика од прања новца и финансирања тероризма (репутациони, правни и оперативни ризик), а у циљу минимизирања самог ризика од прања новца и финансирања тероризма, Банка је успоставила и имплементирала ефикасни АМЛ систем за коришћење посебних извештаја за анализу сумњивих трансакција.

АМЛ систем обезбеђује аутоматизован, свеобухватан и конзистентан надзор свих рачуна, клијената и трећих лица у трансакцијама у свим производним линијама, односно представља платформу за детекцију понашања клијента и пружа најкомплетнији увид у финансијско пословање, затим омогућава усклађеност процеса управљања и надзора, интегришући све кључне димензије, укључујући откривање, спречавање, истрагу и раслојавање на више канала, надлежности и пословних линија.

Банка је у циљу смањења ризика од прања новца и финансирања тероризма донела интерна акта чијом применом се у значајној мери ублажавају могуће последице ове врста ризика.

Као континуирану активност, Банка посвећује велику пажњу обуци запослених током године, јер повећано искуство запослених везано за рад са клијентима и трансакцијама, значајно доприноси ефикасности у раду и примени законске регулативе.

## IV ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ И ДРУГИ ИНДИКАТОРИ ПОСЛОВАЊА

### ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРЕМА ЗАКОНУ

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности
Коефицијент адекватност капитала	Min. 12%	9,55
Улагања Банке	Max. 60%	48,20
Изложеност према лицима повезаним са Банком	Max. 20%	2,02
Збир великих изложености Банке	400%	509,5
<b>Просечни месечни показатељ ликвидности</b>		
У првом месецу извештајног периода	Min. 1	1,32
У другом месецу извештајног периода	Min. 1	1,71
У трећем месецу извештајног периода	Min. 1	1,84
Показатељ девизног ризика	Max. 20%	7,59
Изложеност према групи повезаних лица	25%	32,57
Улагања банке у лица која нису у финансијском сектору	10%	6,6

Показатељи су остварени у складу са прописаним величинама, осим показатеља адекватности капитала и показатеља збира великих изложености Банке и изложености према групи повезаних лица.

### ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ

Компаративно посматрано у односу на претходну годину и план за 2012. годину, Банка је остварила следеће показатеље профитабилности:

Параметри профитабилности	2011	2012	2012
	Остварено	План	Остварено
РОА (Добит пре пореза/прос. актива)	0,45%	0,56%	-2,18%
РОЕ (Добит пре пореза/прос. капитал)	2,46%	2,63%	-11,41%
Приходи од камата/Просечна актива	10,31%	10,23%	9,42%
Приходи од камата/Просечан капитал	56,08%	48,10%	49,28%
Оперативни трошкови/Нето приходи од камата и накнада	79,00%	72,84%	85,72%
Број запослених	482	482	448
Нето актива по запосленом (РСД)	72,814	73,213	66,691

Негативни показатељи профитабилности односно њихов пад у односу на 2011. годину је исказан због оствареног губитка.

### АДЕКВАТНОСТ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Ризици су карактеристични за банкарско пословање, а са њима се управља посредством процеса непрекидног идентификовања, мерења, процене, праћења и ублажавања. Процеси управљања ризицима су пресудни за профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци је, у свом домену, одговоран за изложеност ризицима. Управљање ризицима Банка је ускладила са величином и организационом структуром банке, обимом активности и врстама послова које обавља. Банка управља ризицима у складу са захтевима регулаторних органа и у складу са интерним методама уведеним ради ефикаснијег управљања ризицима, који произилазе из природе, обима и сложености пословања Банке, односно њеног ризичног профила.

У том смислу Банка је:

- донела акта којима су прописане процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика и управљање ризицима;
- прописала процедуре и носиоце редовног извештавања органа Банке и регулаторних органа;
- формирала је посебну организациону јединицу Банке у чијем је делокругу управљање ризицима и која своје основне функције спроводи на основу усвојених процедура.

Структура управљања ризицима обухвата Управни одбор, Извршни одбор, Одбор за ревизију и Сектор за бонитет и управљање ризицима, као и остале организационе делове Банке у појединим фазама процеса управљања ризицима, чије су надлежности и одговорности у управљању ризицима Банке дефинисане законским и подзаконским прописима, као и интерним актима Банке.

Систем унутрашњих контрола за управљање ризицима обухвата:

- контролне активности које спроводе Извршни одбор, лица одговорна за управљање ризицима и запослени у Банци,
- редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима коју врши Сектор унутрашње ревизије и Одбор за ревизију.

У току 2012. године Банка је ускладила интерна акта, која регулишу управљање ризицима, са измењеном регулативом Народне банке Србије у области контроле банака. У домену управљања ризицима измењене су Политика за управљање ризицима и Стратегија управљања капиталом и у складу с тим измењене су и процедуре за управљање појединачним ризицима, као предуслови за управљање ризицима у наредном периоду.

Политика управљања ризицима садржи као основне сегменте:

- начин организовања процеса управљања ризицима Банке и јасне линије одговорности за све фазе тог процеса;
- начин процене ризичног профила Банке, тј. методологију за идентификовање и мерење, односно процену појединачних ризика;
- начин праћења и контроле појединачних ризика и успостављање система лимита ризика Банке, односно врста лимита ризика које Банка користи и њихове структуре;
- начин одлучивања о пословним трансакцијама које доводе до прекорачења успостављених лимита ризика, као и дефинисање изузетних околности у којима је њихово одобрење могуће;
- мере за ублажавање појединачних ризика и правила за примену тих мера;
- начин и методологију за спровођење процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- принципе функционисања система унутрашњих контрола Банке;
- учесталост стрес тестирања, као и поступање у случајевима неповољних резултата стрес тестова.

Процедура за управљање појединачним ризицима као основне сегменте садржи идентификовање, мерење, процену, ублажавање и праћење ризика и систем унутрашњих контрола за управљање ризицима.

Управљање кредитним ризицима, ризицима ликвидности, каматним ризицима, девизним ризицима, ризицима концентрације, ризицима улагања, ризицима земље и оперативним ризицима Банка реализује применом процедура којима се обухвата:

- сагледавање одређеног појединачног ризика и његовог утицаја на укупне ризике којима је Банка изложена
- контролу спровођења од стране надлежних организационих делова Банке процедуре за идентификовање, мерење и процену одређеног појединачног ризика, у домену њиховог пословања.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати.

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Периодично, у складу са усвојеним процедурама, Одељење за управљање ризицима сачињава извештаје о ризицима који садрже све неопходне информације за извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена и за оцену у вези са управљањем њима, и доставља га Извршном одбору, Одбору за ревизију, Управном одбору и Сектору унутрашње ревизије Банке.

Банка је првенствено била изложена, ризицима ликвидности, кредитном ризицима, каматном ризицима, девизном ризицима и оперативном ризицима.

## **РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ И УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ СРЕДСТВИМА**

У складу са усвојеном процедуром за управљање ризицима ликвидности, Банка је у 2012. години континуирано мерила и исказивала ризик ликвидности:

- на начин прописан од стране Народне банке Србије, кроз праћење дневних и месечних извештаја о показатељу ликвидности
- у складу са интерном методологијом кроз:
  - a. праћење структуре биланса Банке на дан,
  - b. праћење просечних вредности биланса Банке за период,
  - c. ГАП анализу,
  - d. рачуна ликвидности и
  - e. анализу осетљивости.

Банка је утврђивала показатељ ликвидности за све радне дане, као и за сваки месец у 2012. години. Осим што је континуирано пратила и контролисала усаглашеност показатеља ликвидности са прописаним минималним вредностима, Банка је пратила кретање и процењивала стабилност депозита и резерви ликвидности, као и повезаност ризика ликвидности са осталим ризицима којима је Банка изложена, а првенствено са кредитним ризицима.

## **КРЕДИТНИ РИЗИК**

Банка управља кредитним ризицима на нивоу потраживања, клијента, односно групе повезаних лица, и на нивоу укупног кредитног портфолиа.

Банка врши праћење кредитног ризика путем континуираних анализа могућности дужника и потенцијалних дужника да измирују своје обавезе према Банци. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризицима, Банка оцењује бонитет, односно кредитну способности



сваког клијента, како у моменту подношење захтева за одобрење одређеног пласмана, тако и накнадном анализом у току трајања пласмана.

У току године Банка прати стање и структуру кредитног портфолиа и врши његове пројекције. Структура кредитног портфолиа приказује се и анализира по:

- врсти пласмана
- врсти клијента
- категоризацији (квалитету пласмана)
- степену покривености појединим врстама инструмената обезбеђења
- територијалној припадности
- гранској структури
- величини клијента
- концентрацији пласмана
- степену обезвређености пласмана

Структура кредитног портфолиа се прати у континуитету, за више узастопних периода, уз утврђивање узрока промене и предлагање благовременог предузимања корективних мера како би се избегле евентуалне негативне последице на остале врсте ризика којима је Банка изложена и висина преузетог кредитног ризика ускладила са висином капитала и планираног финансијског резултата Банке.

Процена кредитног ризика, извршена у складу са процедуром за управљање кредитним ризиком, исказује се категоризацијом потраживања од клијената, на основу које се обрачунава резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки.

Категорија	РСД 000			Учешће у %		
	Биланс	Ванбиланс	Укупно	Биланс	Ванбиланс	Укупно
1	2	3	4	5	6	7
А	4.971.773	4.253.659	9.225.432	20,65	75,19	31,02
Б	7.642.546	945.965	8.588.511	31,74	16,72	28,88
В	3.071.493	337.828	3.409.321	12,76	5,97	11,46
Г	1.286.303	116.432	1.402.735	5,34	2,06	4,72
Д	7.108.561	3.362	7.111.923	29,52	0,06	23,92
<b>Укупно</b>	<b>24.080.676</b>	<b>5.657.246</b>	<b>29.737.922</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Табеларни приказ категоризације потраживања од клијената на дан 31.12.2012. године

Квалитет кредитног портфолиа Банке у току 2012. године промењен је у односу на 2011. годину. На дан 31.12.2012. године повећано је учешће лоше активе у укупној класификованој активи обухваћеној кредитним портфолиом за 8,22 процентних поена у односу на то учешће на дан 31.12.2011. године. Ова промена резултат је повећања доцње у измиривању обавеза клијената према Банци, као и погорошања билансних показатеља клијената, а додатно је условљена и враћањем дела пласмана од стране клијената који су у 2012.години пословали и сервисирали своје обавезе према Банци, тако да се обим лоших пласмана у укупном кредитном портфолију у процентуалном смислу и због тога увећао.

Анализа 20 највећих изложености Банке класификованих у Д категорију указује на следећу структуру тих пласмана:

-потраживања од клијената у стечају (ЕЛП, Николас, Џерси, Застава промет- Арена моторс, Елтим, чланице АБС Минела, чланице Велефарма, Минекс трејд, НК груп) су 2.690 милиона динара

-потраживања од клијената у ретструктурирању узрокованом раскидом приватизације (ФАМ, Икарбус АД, МК Рудник АД) су 750 милиона динара

-потраживања од клијената у реорганизацији узрокована стечајем (ТП Атако, Трансјуг) су 442 милиона динара

-потраживања од осталих клијената (ЈП Дирекција Прокупље, Зекстра, Универзал трговина) су 607 милиона.

Укупна потраживања Банке од горе наведених клијената су 4.488 милиона динара. Даљом анализом укупних задужења ових клијената (подаци из последње достављених финансијских извештаја) долази се до података да је Банка имала учешће у укупној изложености клијента преко 80% код четири клијента (ЈП Дирекција Прокупље (98,59%), Џерси ДОО (88,01%), Трансјуг (99,99%), Минекс трејд (93,31%); код једног клијента 42%-НК груп, код шест клијената између 20 и 30% (ФАМ, Николас, Застава промет –Арена моторс, Велефарм пролек, Минел електроопрема и Минел контактне мреже); четири клијента имају изложености између 10 и 20% (ЕЛП, ТП Атако, Универзал трговина, МК Рудник); и пет клијената испод 10% (Елтим, АБС Минел трафо, Велефарм ВФБ, Зекстра, Икарбус АД). Учешће Банке код ових клијената је просечно 17% у њиховој укупној изложености.

### **РИЗИК ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА**

Банка конитунируано прати ниво каматног ризика, с обзиром на значај овог ризика који произилази из учешћа каматних позиција у билансу успеха и испољених флукуација на финансијском тржишту. Банка прати кретање каматних стопа на финансијском тржишту, као и факторе који могу утицати на њихове промене.

Банка утврђује рочност пласмана и обавеза са становишта каматног ризика имајући у виду могућност вршења промене каматних стопа активе и пасиве, мери утицај гепова у позицијама активе и пасиве на финансијски резултат Банке, утврђује пондерисане каматне стопе укупне и каматносноне активе и пасиве, анализира преовлађујући утицај појединих каматносноних и некаматносноних позиција на ове стопе и прати динамички промене ових стопа. Банка врши симулације промена каматних стопа и мери промену финансијског резултата Банке на основу утицаја промене каматних стопа. На значајан део пласираних средстава, односно прикупљених извора средстава Банка уговара променљиве каматне стопе чија је динамика промене на месечном нивоу што смањује изложеност Банке каматном ризику.

### **ДЕВИЗНИ РИЗИК**

Девизни ризик је ризик да ће доћи до негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки банке које настају услед промене девизног курса. Девизне позиције се прате свакодневно како би се осигурало да вредности датих позиција остану у висини утврђених лимита. У складу са усвојеном процедуром за управљање девизним ризиком Банке, Банка је у току 2012. године континуируано мерила и исказивала девизни ризик путем показатеља девизног ризика, на начин прописан од стране Народне банке Србије.

Банка је утврђивала и пратила:

- показатељ девизног ризика на дан и његову структуру,
- просечну вредност и структуру девизне имовине и обавеза,
- висину девизних курсева,
- утицај валутних позиција у билансу успеха на финансијских резултат Банке,
- повезаност са осталим ризицима којима је Банка изложена, а првенствено са кредитним ризиком Банке.

С обзиром да су у структури девизне активе најзначајније учешће имала потраживања по кредитима остварење уговорене динамике наплате тих кредита била је битна компонента ограничавања девизног ризика Банке.

## ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуста (ненамерних и намерених) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик може да наруши углед банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може очекивати да елиминише све оперативне ризике, али увођењем система контрола, праћењем и ублажавањем испољених и потенцијалних ризика, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Контрола укључује усаглашавање процедура, ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У складу са усвојеном процедуром за управљање оперативним ризиком, Банка континурано предузима активности на благовременом идентификовању, мерењу и процени оперативних ризика и њиховом евидентирању у базу података о оперативним ризицима, која је доступна на нивоу свих организационих делова Банке. Ради ограничавања оперативног ризика, Банка прати реализацију планираних мера за отклањање идентификованих и евидентираних оперативних ризика.

## VI РАЗВОЈ ПОСЛОВНЕ МРЕЖЕ И ЉУДСКИ РЕСУРСИ

### РАЗВОЈ ПОСЛОВНЕ МРЕЖЕ

Иако је планом развоја пословне мреже за 2012. годину је било предвиђено ширење мреже за:

- експозитуру на подручју Републике, у местима у којима Банка до сада није присутна, које би пословале у саставу неке од постојећих филијала.
- експозитуру у Београду, Булевар краља Александра на потезу Ташмајдан – Вуков споменик, план због испољавања кризе у пословању није реализован, већ је само почетком 2012. године филијала у Новом Саду са експозитуром у оквиру ње пресељена у адекватнији простор. Међутим, у току 2012. године, због константно недовољних резултата, угашене су експозитуре Суботица и Грделица као и шалтер Сајам, док су филијале Панчево и Горњи Милановац организоване као експозитуре у саставу филијале Београд односно филијале Чачак, а експозитура Бојник је постала шалтер у филијали Лесковац.

На дан 31.12.2012. године пословну мрежу Банке чине 13 филијала и 49 експозитура и шалтера.

### ЉУДСКИ РЕСУРСИ

Банка је на дан 31.12.2012.године запошљавала 448 радника, следеће квалификационе структуре и динамике у односу на претходну годину:

Степен стручне спреме	Године старости							2012		2011		Индекси (7/9)
	до 30	30 - 40	40 - 50	50 - 60	преко 60	Укупно	%	Укупно	%			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
НК	0	1	0	0	0	1	0,22	0	0,00	-		
ПК	0	0	0	0	0	0	0,00	1	0,21	0,00		
КВ	0	4	5	1	0	10	2,23	11	2,28	90,91		
ССС	8	43	45	57	3	156	34,82	163	33,82	95,71		
ВКВ	0	0	0	1	0	1	0,22	1	0,21	100,00		
ВС	7	34	16	28	2	87	19,42	92	19,09	94,57		
ВСС	21	72	32	51	9	185	41,29	206	42,74	89,81		
Магистар	0	2	1	4	1	8	1,79	8	1,66	100,00		
Доктор наука	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00	-		
Укупно	36	156	99	142	15	448	100,00	482	100,00			

Укупан број запослених на крају 2012. године је смањен за 34 радника односно за 7,1%.

## VII РАД ОРГАНА БАНКЕ

У 2012. години активности органа управљања Банком карактерише интензиван рад током целе године. Осим Скупштине акционара, која је одржала Редовну годишњу и две Ванредне седнице, сви остали органи управљања су активност обављали континуирано, током целе године, одржавајући седнице када год се указала потреба, често практично заседајући свакодневно, чиме се обезбеђивало да се све потребне одлуке доносе благовремено, што је посебно важно имајући у виду актуелне услове пословања.

Одржан је велики број седница и разматран велики број питања из надлежности појединих органа и благовремено су доношене све потребне одлуке, закључци и упутства за рад стручних служби и спровођење пословне политике. Редовно је праћено остваривање задатака и планова рада и предузимане потребне оперативне мере за реализацију планова. Посебна пажња је посвећена контроли, праћењу и управљању свим ризицима и предузимању неопходних мера за њихово свођење на прихватљив ниво.

Такође, органи Банке су редовно о својим активностима и резултатима рада и пословања информисали стручну и ширу јавност, тј. инвеститоре (акционаре и друге заинтересоване), као и регулаторне органе (Народна банка Србије, Комисија за ХОВ, Београдска берза и др.) о активностима органа и доношењу одлука који се сматрају "битним догађајима". Истовремено ови догађаји су објављивани на веб сајту Банке и у дневном листу Политика, што је све и у функцији трговања акцијама Банке као отвореног акционарског друштва на Београдској берзи. Током 2012. године је објављено 9 "битних догађаја".

**Скупштина Банке** је током 2012. године, одржала Редовну годишњу Скупштину акционара 27.04.2012. године, на којој су усвојени годишњи финансијски извештаји за 2011. годину, Извештаји о пословању за 2011. годину, акти пословне политике за 2012. годину, Одлука о расподели добити и друге потребне одлуке. Такође, одржане су и две Ванредне седнице Скупштине акционара на којима су усвојене Информација о мерама за повећање капитала Банке и кадровске промене у Управном одбору Банке.

**Управни одбор Банке** је одржао 15 седница. Управни одбор је поред утврђивања предлога дневних редова, аката и свих одлука за седницу Скупштине акционара, доносио низ одлука из области пословне политике између две седнице Скупштине, конкретне одлуке о одобравању пласмана и изложености Банке према одређеним клијентима, редовно разматрао и усвајао Извештаје о управљању ризицима, пратио остваривање Пословног плана Банке за 2012. годину, утврдио предлог Пословног плана Банке за 2013. годину и свих аката за спровођење пословне политике Банке, који су у примени од 01.01.2013. године као и низ других оперативних одлука, усвојио и одлуке о годишњем попису на дан 31.12.2012. године и приходовању, односно расходовању и отпису средстава.

**Одбор за ревизију** је током 2012. године одржао 13 седница. Посебна пажња је посвећена питањима из области управљања ризицима, законитости пословања Банке, резултатима пословања, тј. остваривању планова, биланса стања, биланса успеха, валутној структури биланса, структури и промени структуре Кредитног портфолија и друго. Такође је разматрао налазе Сектора унутрашње ревизије и Сектора контроле усклађености и законитости пословања, предлог годишњих финансијских извештаја за 2012. годину, годишњи попис имовине, потраживања и обавеза, извештај спољног ревизора за 2012. годину и друго.

**Извршни одбор** је у 2012. години одржао 108 седница. Поред оперативног руковођења пословањем Банке, Извршни одбор је припремао предлоге аката, докумената и других материјала који су разматрани на Управном одбору и Скупштини акционара Банке, доносио одлуке из своје надлежности, као и одлуке о одобравању пласмана, спровођењу плана улагања и др, усвајао дневне, недељне, месечне и тромесечне извештаје, као и посебне информације о појединим питањима са одговарајућим предлозима мера. Извршни одбор је оперативно координирао све активности организационих делова, преко извршних директора, регионалних менаџера, директора филијала и директора сектора на реализацији Пословног плана, контролишући све ризике којима је пословање Банке изложено.

**Кредитни одбор** је одржао 210 седница (од тога 105 - привреда, 105 - физичка лица и предузетници) током 2012. године по захтевима клијената и одобрио кредита у износу преко 7,5 милијарди РСД, односно гаранција и других јемстава у висини преко 2,1 милијарде РСД. Истовремено је Извршном одбору Банке са образложеним предлозима проследио већи број реферата за одобрење кредита у износу од преко 25,1 милијарди односно гаранција у износу од преко 4,3 милијарде динара, у случајевима предвиђеним Статутом Банке и Пословником о раду кредитног одбора.

**Одбор за ликвидност** - одржава седнице свакодневно и прати динарску и девизну ликвидност Банке са аспекта могућности извршавања обавеза Банке; прати и контролише степен наплативости потраживања Банке по свим основама; доноси одлуке о: куповини или продаји девиза; куповини ХОВ које издаје НБС; пласирању средстава банкама за ноћно покриће; прикупља и разматра информације о кретањима на новчаним тржиштима те иницира покретање мера на нивоу Банке.

**Одбор за управљање активом и пасивом** прати остваривање Биланса стања, Биланса успеха и Токова готовине, потребну пажњу поклања праћењу дневне ликвидности Банке и о томе писмено извештава Управни и Извршни одбор Банке. У току 2012. године Одбор за управљање активом и пасивом је у наведеном смислу сачинио и доставио органима Банке четири извештаја.

**Одбор за информационе технологије** је одржао 6 седница.

**Одбор за квалитет** је у досадашњем раду одржао 1 седницу. Одбор се бавио преиспитивањем циљева квалитета, преиспитивањем Политике квалитета, преиспитивањем документа система квалитета, анализирао је извештаје по питању задовољства клијената, рекламација и приговора клијената, интерне провере и унутрашње ревизије.

Током 2012. године односно након првог квартала, од априла месеца када је Банка исказала адекватност капитала испод прописаног нивоа, сви органи Банке, а посебно Извршни одбор, Одбор за ревизију, Управни одбор, па и Скупштина акционара су се интезивно бавили питањем решавања поткапитализованости Банке и предузимања мера за повећање капитала Банке. Одржана је Ванредна седница Скупштине акционара на којој је усвојена Информација о мерама за повећање капитала, као и План повећања капитала, који су достављени Народној банци Србије, обезбеђено је субординираних обавеза као допунског капитала у висини од 6,250 милиона евра, Извршни одбор је организовао Радну групу (тим) за свакодневно праћење обима ризичне активе, висине капитала и дневни обрачун адекватности капитала, предузимане су мере за наплату доспелих потраживања и спречавање смањивања висине капитала због повећања потребне резерве за губитке, контактирани су потенцијални инвеститори за улагање капитала и др. Нажалост, органи и менаџмент Банке није успео да обезбеди планираних још 6 милиона евра субординираних обавеза до краја 2012. године, што је било планирано Мерама за повећање капитала, па Банка услед тога и због даљег погоршања квалитета кредитног портфолија и губитка у пословању није успела да изађе из поткапитализованости на крају 2012. године.

У сусрет примени нових прописа Basel II, крајем 2011. године, Банка је покушала да изврши докапитализацију, што су већ урадиле већина других банака у Србији, али у томе није успела. Због таквих околности у пословању 2012. године доминирале су негативне, следеће карактеристике: исказан високи губитак, поткапитализованост тј. значајан недостатак капитала и осетан пад обима aktive (Биланса стања). Мере које су органи и менаџмент у 2012. години планирали да реализују ради повећања капитала и наплате доспелих потраживања су само делимично остварене, што је уз појачано присуство репутационог ризика, допринело да се исказу презентирани резултати пословања и пробију прописани показатељи адекватности капитала и показатељи изложености према највећим комитентима. Међутим, и поред тога у 2012. години је током целе године очувана висока ликвидност и солвентност, у основи је очувана постојећа база клијената, повећани су приходи од накнада и посебно по основу девизног пословања и прилива, а реално су смањени и оперативни трошкови пословања.

Проблеми, код комитената од којих нису успешно наплаћена доспела потраживања, су последица погоршања њиховог положаја (неликвидност, блокада рачуна, високи губици и др.), услед опште кризе која је захватила целу економију, при чему је њихов економски положај у моменту одобравања пласмана био добар и неспоран, а инструменти обезбеђења адекватни. Са друге стране, ограничење пласмана због поткапитализованости, уз касније смањење и депозитног потенцијала, су условили смањивање прихода и настајање нових губитака који додатно умањују капитал.

У постојећим условима све активности и мере морају бити усмерене на повећање капитала, наплату доспелих потраживања, активирање имобилисаних средстава у некретнинама, повећање депозитног и другог потенцијала и раст пласмана ради повећања прихода како би се изашло из зоне пословања са губитком.

**Председник Управног одбора**

---

На основу члана 36. Став 1. тачка 3. Статута УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд и Одлуке о утврђивању Предлога Извештаја Управног одбора о пословању УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд за 2012. годину са мишљењем спољног ревизора донете од стране Управног одбора УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд дана 25.03.2013.године, Скупштина акционара УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд, на седници одржаној дана 26.04.2013. године, доноси

**О Д Л У К У**  
**О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА УПРАВНОГ ОДБОРА О ПОСЛОВАЊУ**  
**УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД ЗА 2012. ГОДИНУ**  
**СА МИШЉЕЊЕМ СПОЉНОГ РЕВИЗОРА**

1. Усваја се Извештај Управног одбора о пословању УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд за 2012. годину са мишљењем спољног ревизора

Извештај Управног одбора о пословању УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд за 2012. годину, са пратећим прилозима и мишљењем спољног ревизора, чини саставни део ове Одлуке.

2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

**ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ АКЦИОНАРА**  
**УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд**





## ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Циљеви Пословног плана Универзала банке а.д. Београд у 2013. години су:

1. Одржавање потребног нивоа ликвидности и солвентности,
2. Обезбеђење докапитализације и адекватности капитала у складу са прописима,
3. Остваривање обима пословања са неопходним растом ради обезбеђења позитивног резултата.

Пројекција биланса стања и кредитног биланса је сачињена полазећи од процене да ће у 2013. години доћи до повећања укупног потенцијала Банке за 14,5% у односу на 2012. годину, да ће се то повећање обезбедити кроз планирану докапитализацију и пораст депозита од 9,84%. Овакав пораст извора омогућиће да се на крају године укупни пласмани Банке повећају за 18,46%, и то кредити за 17,20%, пласмани у хартије од вредности укључујући и улагања у књигу трговања за 43,25%.

Пословне политике Банке у наредном периоду неће се мењати већ само усклађивати са променама на тржишту банкарског сектора Србије. Банка ће настојати да и поред отежаних услова пословања постојеће производе усаврши и побољша.

Повећање капитала треба да обезбеди да висина капитала буде примерена величини кредитног портфолија и ризицима које Банка преузима у вези са портфолијом, па се планира да повећање капитала по свом обиму обезбеди адекватност капитала у складу са прописима, као и да изложеност Банке према највећим коминтентима буде на дозвољеном нивоу. При томе се рачуна и на мере које ће се у континуитету предузимати на одржавању и побољшавању квалитета кредитног портфолија, његове структуре и дисперзије.

Доминантни ризици у ризичном профилу банке и у 2013. години биће кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик који су међусобно у корелацији, као и у корелацији са осталим ризицима у пословању Банке, а коначно, и у корелацији са капиталом и финансијским резултатом банке.


У складу са законском регулативом, утврђеним политикама управљања ризицима и управљања капиталом и унутрашњим процедурама, предвиђено је перманентно унапређивање поступака управљања ризицима од њиховог идентификовања, мерења, процењивања и праћења у секторима који се оперативно баве пословним активностима Банке, до поступака идентификације, мерења, процењивања, праћења и управљања у Сектору за управљање ризицима и оцену бонитета, као и поступака контроле од стране Унутрашње ревизије и Органа управљања Банком.

Појачана контрола ризика биће и у функцији што реалније процене капитала у складу са захтевима стуба II Bazel II регулативе, што је имплементација нове законске регулативе у домену праћења адекватности капитала.

Стрес тестирање кредитног ризика портфолиа Банке спроводиће се перманентним пројекцијама стања портфолиа и утврђивањем висине и структуре портфолиа и њиховог утицаја на висину капитала и финансијског резултата Банке.


Правних послова са лицима која су повезана са Банком, а који би за последицу могли имати имовинску корист за та лица, нису остварена у материјално значајним износивама у току 2012. године. У 2013. години се не планира било каква промена по овом питању.

Директор Одељења:

  
Срђан Драгањац



Директор Сектора:

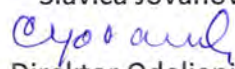
  
Бранка Ћумић



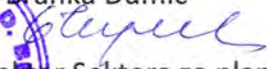
## IZJAVA

Godišnji finansijski izveštaji Univerzal banke AD Beograd za 2012.godinu sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i važećim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, MRS i MSFI koji su prevedeni i objavljeni u Sl.Glasniku RS do oktobra 2010. god. Prema našem mišljenju, godišnji finansijski izveštaji za 2012.godinu u svim materijalno značajnim pitanjima daju istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu i finansijskom položaju Univerzal banke AD.

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

Slavica Jovanović  
  
Direktor Odeljenja za  
finan.računovodstvene  
poslove



Branka Đumić  
  
Direktor Sektora za plan,  
računovodstvo i izveštavanje



Na osnovu člana 368. Zakona o privrednim društvima (Službeni glasnik RS br.36/2011, 99/2011), Upravni odbor Univerzal banke a.d. Beograd dana 29.04.2013.godine daje sledeće obaveštenje i

## **IZJAVU O PRIMENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA**

Kodeks korporativnog upravljanja Univerzal banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), donet je i usvojen od strane Upravnog odbora na sednici koja je održana 25.03.2013.godine i objavljen na internet stranici Banke [www.ubbad.rs](http://www.ubbad.rs).

Kodeksom korporativnog upravljanja utvrđuju se osnovni principi dobre korporativne prakse Univerzal banke a.d. Beograd kao javnog akcionarskog društva i organizacioni principi koji će predstavljati smernice za postupanje nosioca korporativnog upravljanja u Banci posebno kada su u pitanju prava akcionara, okviri i načini postupanja nosilaca korporativnog upravljanja, obelodanjivanje informacija i javnost rada Banke.

Univerzal banka a.d. Beograd je i u periodu do donošenja i usvajanja kodeksa korporativnog upravljanja, u praksi i svakodnevnom poslovanju primenjivala načela na kojima je zasnovan Kodeks.

Predsednik Izvršnog odbora

Dragan Tomić

Predsednik Upravnog odbora


Budimir Jovković

На основу члана 36. Став 1. тачка 4. Статута УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд и Одлуке о утврђивању Предлога за усвајање годишњих финансијских извештаја УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд донете од стране Управног одбора УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд дана 25.03.2013.године, Скупштина акционара Универзал банке ад. Београд, на седници одржаној 26.04.2013. годне, д о н е л а

**ОДЛУКУ**  
**О УСВАЈАЊУ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ**  
**ИЗВЕШТАЈА ЗА 2012. ГОДИНУ**

1. Усвајају се Годишњи финансијски извештаји УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд за 2012. годину :
  - Биланс стања на дан 31.12.2012. године
  - Биланс успеха у периоду 01.01.2012. до 31.12.2012.године
  - Извештај о токовима готовине у периоду 01.01.2012. до 31.12.2012.године
  - Извештај о променама на капиталу у периоду 01.01.2012. до 31.12.2012.год.
  - Статистички анекс за 2012.годину
  
2. Ова одлука ступа на снагу даном доношења.

**ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ АКЦИОНАРА**  
**УНИВЕРЗАЛ БАНКЕ А.Д. Београд**

  
\_\_\_\_\_

