



ДУНАВ БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН

**ЈЕДИНСТВЕНИ ПРОСПЕКТ
ЗА ЈАВНУ ПОНУДУ И
УКЉУЧЕЊЕ АКЦИЈА НА МТП**

Дунав банка а.д. Звечан (У даљем тексту: Банка) издаје 350.000 комада обичних акција V емисије, укупне номиналне вредности 350.000.000,00 динара. Акције носе ознаку ЦФИ код ЕСВУФР и ИСИН број РСКМБАЕ89493, номинална вредност једне акције износи 1.000,00 динара, акције се продају по емисионој цени од 1.050,00 динара. Агент ове емисије је брокерско-дилерско друштво „Dunav Stockbroker“ а.д. Београд, а уплатна банка Комерцијална банка а.д. Београд.

Проспект је одобрен од стране Комисије за хартије од вредности и у електронском облику биће објављен на интернет страници Банке www.dunavbanka.com и агента www.dunavstockbroker.com.

ВАЖНЕ НАПОМЕНЕ

Закон о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 47/2011) одредбама члана 11 и 27. утврђује обавезу издаваоца да пре јавне понуде хартија од вредности објави проспект у вези са јавном понудом, а који претходно мора бити одобрен од стране Комисије за хартије од вредности.

Банка прихвата одговорност за истинитост и потпуност овог Проспекта односно информација садржаних у њему. Сходно подацима којима Банка располаже, њеном уверењу и сазнањима, информације у Проспекту представљају истинит и потпун приказ њене имовине и обавеза, њен финансијски положај као и права и обвезе која произлазе из или су везане за акције Банке. Према сазнању Банке, ни једна чињеница која би могла утицати на истинитост и/или потпуност овог Проспекта није изостављена, укључујући али не ограничавајући се на податке који би могли значајно утицати на доношење одлуке о улагању у акције Банке и са тиме повезаним ризицима.

Искључиво информације садржане у овом Проспекту меродавне су за доношење одлуке о улагању у акције Банке. Банка није овластила ни једно физичку и/или правно лице за давање информација везаних за акције Банке те се све информације трећих особа, које се разликују од информација садржаних у овом Проспекту, не сматрају меродавним.

Банка је до информација које су наведене у Проспекту, а које су везане за делатност коју Банка обавља у оквиру свог редовног пословања, дошла искључиво унутрашњим истраживањима, затим коришћењем извора информација посредно или непосредно везаних уз њену редовну делатност, као и коришћењем јавно доступних информација. Банка прихвата одговорност за истинит и потпун приказ јавно доступних информација, с тим што према најбољим сазнањима Банке не постоји ни једна чињеница због које би се јавно доступне информације требале сматрати нетачним односно непотпуним.

САДРЖАЈ

I СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ	7
1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	7
1.1. Основни подаци и развој издаваоца	7
1.2. Опис предмета пословања	8
1.3. Подаци о основном капиталу на дан 31.12.2011. године	9
1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја	9
1.5. Изабране финансијске информације	9
1.6. Положај на тржишту	12
1.7. Фактори ризика у вези са издаваоцем	14
2. ПОДАЦИ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ ЈАВНЕ ПОНУДЕ И УКЉУЧЕЊА НА МТП	15
2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет јавне понуде и укључења на МТП	16
2.2. Начин објављивања проспекта	17
2.3. Рок важења проспекта	17
3. ОДГОВОРНА ЛИЦА	17
3.1 Лица одговорна за тачност и потпуност информацијама у скраћеном проспекту	17
II ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ	19
1. ЛИЦА ОДГОВОРНА ЗА САДРЖИНУ ПРОСПЕКТА	19
2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА	19
3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	19
4. ФАКТОРИ РИЗИКА	22
4.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК	22
4.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ	25
4.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ	27
4.4. КАМАТНИ РИЗИК	29
4.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ	30
4.6. РИЗИК УЛАГАЊА	31
4.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ	31
4.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	32
4.9. РИЗИК УСЛКАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА	32
4.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК	33
5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	34
5.1. Основни подаци и развој издаваоца	34

5.2.	Значајна улагања	34
6.	ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА	35
6.1.	Основне делатности	35
6.2.	Ванредне чињенице и околности које су утицале на информације из тачке 6.1... 36	36
7.	ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА	37
8.	НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА.....	37
8.1.	Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини.....	37
9.	ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД.....	38
9.1	Финансијско стање.....	39
9.2	Пословни резултати	39
10.	ИЗВОРИ СРЕДСТАВА.....	43
10.1.	Информације о изворима средстава	43
	Остали депозити приказани су како следи:	44
10.2.	Информације о бонитету и структури финансирања.....	45
11.	ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ.....	46
12.	ТРЕНДОВИ.....	46
13.	ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ.....	47
14.	УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ	47
14.1.	Подаци о члановим Управног и Извршног одбора Банке	49
14.2.	Сукоб интереса управних, руководећих и надзорних органа и вишег руководства Банке	51
15.	НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ	51
16.	ПРАКСА УПРАВЕ.....	51
16.1.	Информације о комисији за ревизију и комисији за накнаде.....	52
17.	ЗАПОСЛЕНИ.....	53
17.1.	Просечан број запослених	53
17.2.	Информације о власништву чланова управе над акцијама Банке.....	55
18.	ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ.....	55
19.	ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА.....	55
20.	ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА	56
20.1.	Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2009 до 31.12.2009. године	57
20.2.	Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2010. до 31.12.2010. године	118

20.3.	Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године	223
20.4.	Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године	364
20.5.	Политика дивиденде	368
20.6.	Судски, управни и арбитражни поступци.....	368
20.7.	Значајна промена финансијског или тржишног положаја.....	368
21.	ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.....	368
21.1.	Основни капитал на дан 31.12.2011. године	368
21.2.	Приказ промена вредности основног капитала у претходном периоду.....	369
21.2.	СТАТУТ ДРУШТВА.....	369
21.2.1.	Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано	369
21.2.2.	Кратки приказ одредаба Статута о органима Банке.....	369
21.2.3.	Опис права, посебних погодности и ограничења који важе за сваку врсту и класу већ издатих акција.....	370
21.2.4.	Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција	370
21.2.5.	Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара	370
22.	ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ.....	372
23.	ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА	372
24.	ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД.....	372
25.	ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА.....	372
III ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ ЋЕ БИТИ ПОНУЂЕНЕ И УКЉУЧЕНЕ НА МТП		
26.	ФАКТОРИ РИЗИКА	373
27.	КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.....	374
27.1.	Изјава о капиталу.....	374
27.2.	Капитализација и задуженост	374
27.3.	Интереси правних/физичких лица у вези са издавањем/понудом	375
27.4.	Разлози за понуду и коришћење средстава	375
28.	ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ИЗДАЈУ И УКЉУЧУЈУ НА МТП.....	375
28.1	Порези и друга давања у вези са акцијама	376
29.	УСЛОВИ ПОНУДЕ.....	376
29.1.	Услови понуде	376

29.2.	План дистрибуције и алокације	378
29.3.	Цена	378
29.4.	Спровођење понуде/продаје (пласман и покровитељство)	378
30.	УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ	378
30.1.	Стабилизација	379
31.	ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ	379
31.1.	Име и презиме или пословно име и седиште лица која нуде акције издаваоца, опис и природу односа тог лица са издаваоцем у претходне три године	379
31.2.	Врста, класа и број акција које нуди сваки појединачни имаоца акција у поступку јавне понуде	379
31.3.	„Lock-up“ споразуми	379
32.	ТРОШКОВИ ИЗДАЊА	379
33.	РАЗВОДЊАВАЊЕ (промене процента учешћа имаоца акција након понуде)	380
34.	ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	380
	Изјава лица одговорних за информације у проспекту	381

I СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

Упозорење

На основу члана 16. Закона о тришту капитала („Службени гласник РС“ бр. 47/2011) Дунав банка а.д. Звечан даје следеће упозорење:

- Овај скраћени проспекат се сматра уводом у проспекат;
- Свака одлука инвеститора о улагању у хартије од вредности треба да буде заснована на целокупном садржају проспеката;
- Дунав банка а.д. Звечан и лица која су саставила скраћени проспекат солидарно одговарају за насталу штету у случајевима када скраћени проспекат доводи у заблуду и када је нетачан или недоследан у односу на друге делове проспеката.
- Лице које непосредно или посредно, самостално или заједнички делујући, стекне акције Банке са правом гласа, тако да заједно са акцијама које је већ стекло, пређе праг од 25% акција с правом гласа циљног друштва (контролни праг) има обавезу да објави понуду за преузимање.
- Ниједно лице не може без претходне сагласности Народне банке Србије стећи директно или индиректно власништво у банци које му омогућава од 5% до 20%, више од 20% до 33%, више од 33% до 50% и више од 50% гласачких права.

1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

1.1. Основни подаци и развој издаваоца.

Пословно име:	Дунав Банка а.д. Звечан
Седиште:	Звечан
Адреса:	Звечан, Краља Милутина б.б.
Матични број:	09081488
ПИБ:	100017720
Решење Агенцији за привредне регистре:	БД 59853 од 16.12.2005. године.
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	Седиште 028/664 730, Централа 011/655 7338
Е- mail:	office@dunavbanka.com
Шифра делатности:	6419

Решењем О. Број 329 од 26.12.1990. године Народна банка Србије дала је сагласност на оснивање Банке. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво Решењем Округног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

У регистар привредних субјеката код АПР-а уписана је дана 16.12.2005. године под бројем ВД 59853.

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

Банка је у последње две године реализовала три емисије акција и то две у 2010. години и једну у 2011. години, којима је повећала свој капитал за 1.305.499.850,00 динара. У мају 2010.године након успешно реализоване друге емисије акција добија већинског власника Компанију Дунав осигурање а.д.о. Београд. То је значајно утицало на развој Банке који се огледа кроз раст свих билансних позиција, увођење нових производа, ширење пословне мреже, раст прихода из пословања и добити.

1.2. Опис предмета пословања.

Уговором о оснивању регулисано је да се Банка у складу са законом бави следећим пословима:

- депозитним пословима (примање и полагање депозита);
- кредитним пословима (давање и узимање кредита);
- девизним, девизно-валутним и мењачким пословима;
- пословима платног промета;
- издавањем платних картица;
- пословима с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- брокерско-дилерским пословима;
- издавањем гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);
- куповином, продајом и наплатом потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- пословима заступања у осигурању по добијању овлашћења НБС у складу са законом;
- пословима за које је овлашћена законом;
- пословима платног промета са иностранством и кредитним пословима са иностранством по добијању овлашћења НБС у складу са законом који уређује девизно пословање;
- другим пословима чија је природа сродна или повезана са наведеним пословима из а у складу са овим Уговором о оснивању и Статутом банке.

У периоду 2009 – 2011. година Банка је највеће приходе остварила по основу камата на одобрене кредите, по основу накнада на одобрене кредите и издате гаранције и по основу провизија по пословима платног промета што је приказано у наредној табели.

Редни број	Врста прихода	2009.год. у 000 динара	2010.год. у 000 динара	2010/2009 повећање/ смањење у %	2011.год. у 000 динара	2011/2010 повећање у %
1.	Приходи од камата	49.467	114.428	131,32	277.252	142,29
2.	Приходи од накнада и провизија	33.430	30.881	-7,62	70.562	128,50
3.	Остали пословни приходи	1.710	13.727	702,75	31.512	129,56

1.3. Подаци о основном капиталу на дан 31.12.2011. године

Укупан основни капитал:	1.452.053.000,00 динара
Број акција:	1.452.053
Номинална вредност акције:	1.000,00 динара
Врста акција:	Обичне акције
ЦФИ код:	ESVUFR
ИСИН број:	RSKMBAE89493

Укупан основни капитал Банке у потпуности је уплаћен.

Акције су уписане у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности а.д. Београд.

Банка нема одобрене акције.

Банка нема сопствене акције.

Банка је од 1999. године па до маја 2010. године пословала под отежаним условима услед губитка значајног дела имовине након ратних дешавања на Косову и Метохији и смањења билансне суме. То је проузроковало значајан пад пословне активности.. Након докапитализације у мају 2010. године, када Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд постаје већински власник Банке, долази до позитивних промена у пословању Банке што се одражава кроз вишеструко повећање прихода од пословања, посебно у 2011. години, увођење нових производа, као и боље позиционирање Банке на финансијском тржишту.

1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја.

Моге Степхенс Ревизија и рачуноводство д.о.о. Београд, Макензијева 41, одговоран је за ревизију финансијских извештаја за пословну 2009. годину. Ревизију финансијских извештаја банака обављају на основу Решења Народне Банке Србије број Г. бр. 1122 од 16.01.2007. године. У име Моге Степхенс Ревизија и рачуноводство д.о.о. Београд извештај независног ревизора са мишљењем за пословну 2009. годину потписао је овлашћени ревизор Богољуб Алексић.

КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11, одговоран је за ревизију финансијских извештаја за пословне 2010. и 2011. годину. Ревизију финансијских извештаја банака обављају на основу Решења Народне Банке Србије број Г.бр. 1140 од 16.01.2007. године. У име КПМГ д.о.о. Београд извештај независног ревизора са мишљењем за пословну 2010. годину потписао је овлашћени ревизор Стана Јовановић, а за пословну 2011. годину овлашћени ревизор Душан Томић.

1.5. Изабране финансијске информације.

Изабране финансијске информације које су дате у наставку документа изведене су из трогодишњих ревидираних финансијских извештаја Издаваоца. Изабране финансијске информације детаљно су обрађене у делу овог документа под тачком 20. – Финансијски подаци о прошлом пословању.

Изабрани подаци из Биланса стања:

АКТИВА:	31.12.2009. у 000 динара	31.12.2010. у 000 динара	2010/2009 повећање/ смањење у %	31.12.2011. у 000 динара	2011/2010 повећање/ смањење у %
УКУПНА АКТИВА	577.831	2.829.877	389,6	4.646.377	64,2
Готовина и готовински еквиваленти	65.507	293.345	347,8	406.533	38,6
Опозиви депозити и кредити	84.905	249.213	193,5	1.191.081	377,9
Дати кредити и депозити	99.949	1.326.086	1.226,8	2.279.935	71,9
Хартије од вредности (без сопствених акција)	149.784	579.141	286,7	270.256	-53,3
Удели (учешћа)	122.579	122.657	0,1	115.415	-5,9
Нематеријална улагања	12.394	13.496	8,9	216.796	1.506,4
Основна средства и инвестиционе некретнине	31.545	79.634	152,4	96.448	21,1
Остала средства	8.444	148.855	1.662,8	19.006	-87,2
ПАСИВА	31.12.2009.	31.12.2010.		31.12.2011.	
УКУПНА ПАСИВА	577.831	2.829.877	389,6	4.646.377	64,2
Трансакциони депозити	344.442	484.425	40,6	1.839.269	279,7
Остали депозити	2.521	846.809	33.490,2	1.208.754	42,7
Примљени кредити	2.016	1.344	-33,3	1.109	-17,5
Резервисања	2.162	5.639	160,8	9.280	64,6
Остале обавезе	6.743	12.819	90,1	28.066	118,9
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	357.884	1.351.581	277,7	3.088.822	128,5
Капитал	208.720	1.452.399	595,9	1.514.220	4,3
Резерве из добити	10.545	11.227	6,5	25.897	130,7
Добитак	682	16.565	2.328,9	17.438	5,3
Губитак до нивоа капитала		1.895	100,0		
УКУПНО КАПИТАЛ	219.947	1.478.296	572,1	1.557.555	5,4
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	36.650	215.347	487,6	1.493.863	593,7

Изабрани подаци из Биланса успеха:

ПРИХОДИ И РАСХОДИ	31.12.2009. у 000 динара	31.12.2010. у 000 динара	2010/2009 повећање/ смањење у %	31.12.2011. у 000 динара	2011/2010 повећање/ смањење у %
Приходи од камата	49.467	114.428	131,3	277.252	142,3
Расходи од камата	(16)	(9.788)	61.075,0	(78.685)	703,9
Приходи од накнада и провизија	33.430	30.881	-7,6	70.562	128,5
Расходи од накнада и провизија	(2.710)	(3.068)	13,2	(6.182)	101,5
Остали пословни приходи	1.710	13.727	702,7	31.512	129,6
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(46.828)	(77.218)	64,9	(136.324)	76,5
Трошкови амортизације	(6.140)	(7.713)	25,6	(49.444)	541,0
Оперативни и остали пословни расходи	(32.276)	(50.507)	56,5	(91.629)	81,4
ДОБИТАК	682	16.565	2.328,9	17.438	5,3

Токови готовине за 2009, 2010 и 2011. годину

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	2009.	2010.	2011.
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Нето прилив готовине из пословних активности	159.687		189.302
Нето одлив готовине из пословних активности		398.343	
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Нето прилив готовине из активности инвестирања			
Нето одлив готовине из активности инвестирања	13.230	188.757	141.750
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето прилив готовине из активности финансирања		813.650	61.149
Нето одлив готовине из активности финансирања	150.456		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	244.394	2.379.843	2.449.535
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	248.393	2.153.293	2.340.834
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	-	226.550	108.701
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	3.999		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	68.715	65.507	293.345
З. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	65.507	293.345	406.533

Преглед промена на капиталу током 2009., 2010. и 2011. године

У 000 РСД	Акцијски Капитал	Емисиона премија	Резерве	Добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
Стање 01.01.2009. година	208.720		9.743	802		219.265
Укупно повећање у 2009. години			802	682		1.484
Укупно смањење у 2009. години				802		802
Стање на дан 31.12.2009. године	208.720		10.545	682		219.947
Стање 01.01.2010. година	208.720		10.545	682		219.947
Укупно повећање у 2010. години	1.184.456	59.223	682	16.565	1.895	1.259.031
Укупно смањење у 2010. години				682		682
Стање на дан 31.12.2010. године	1.393.176	59.223	11.227	16.565	1.895	1.478.296
Стање 01.01.2011. година	1.393.176	59.223	11.227	16.565	1.895	1.478.296
Укупно повећање у 2011. години	58.877	2.944	22.448	17.438		101.707
Укупно смањење у 2011. години			7.778	16.565	1.895	22.448
Стање на дан 31.12.2011. године	1.452.053	62.167	25.897	17.438		1.557.555

Повећање на капиталу у 2009. години везано је за пренос остварене добити у резерве.

Повећање капитала у 2010. години настало је по основу успешно реализоване две емисије акција у укупном износу од 1.243.679 хиљада динара, као и по основу добити. Приликом корекције рачуноводствене грешке настале у претходном периоду због непримењивања МРС 19, Банка је извршила резервисање износа од 1.895 хиљада динара који се односи на претходне године на терет губитка ранијих година. Банка није кориговала упоредне податке због грешке настале у претходним периодима због нематеријалног износа утврђеног ефекта који је настао у претходним периодима.

Повећање капитала у 2011. години настало је по основу успешно реализоване емисије акција у укупном износу од 61.821 хиљаде динара, као и по основу добити.

1.6. Положај на тржишту.

Светска финансијска криза започета 2008. године и поред опоравка у 2011. години оставила је траг на финансијски сектор у Србији. Смањене могућности за прибављање капитала, висок степен задужености и неликвидност привреде и становништва, као и нови регулаторни захтеви, утицали су на пословање банкарског сектора у Србији.

У банкарском сектору Србије на крају 2011. године укупно послују 33 банке, од чега у власништву страних лица налази се 21 банка, у власништву домаћих лица 12 банака, и то 8 у власништву државе као већинског или највећег појединачног акционара и 4 у власништву приватних лица. Дунав банка је банка у власништву домаћих лица.

Укупна нето актива банкарског сектора Србије на крају 2011. године износи 2.649,9 млрд РСД и порасла је за 116,4 млрд РСД (4,59%) од почетка године. Према висини активе у износу од 4,6

млрд РСД на дан 31.12.2011. године, Банка заузима 32 место и учествује у укупној билансној нето активи банкарског сектора Србије са 0,17% (у 2010. години учешће је износило 0,11%, а у 2009. години 0,03%). Банка је остварила раст нето активе у односу на претходну годину од 64,19%, што је значајно изнад стопе раста укупног банкарског сектора Србије.

Банке су исказале укупне приходе у износу од 507,7 млрд РСД, који су у односу на претходну годину повећани за 11,0%, и укупне расходе од 506,4 млрд РСД, који су у односу на претходну годину повећани за 16,9%.

Током 2011. године банкарски сектор, и поред очуване стабилности, ипак бележи погоршање резултата пословања и тако, после седам година, исказује негативан нето финансијски резултат у износу од 2 млрд РСД. Такав резултат је, пре свега, последица губитака које је исказала само једна банка, којој је НБС увела привремене мере. При томе, посебно је важно напоменути да када би се искључили губици те банке, све остале банке на укупном нивоу бележе позитиван финансијски резултат од 27,4 млрд РСД.

У 2011. години укупно је 21 банка остварила добитак у укупном износу од 37 млрд РСД, 12 банака је остварило губитак у укупном износу од 39 млрд РСД. По висини оствареног резултата пословања у 2011. години Дунав банка заузима 20 место са оствареном добити у износу од 17,1 милиона РСД.

У структури билансне активе банкарског сектора највећи део чине дати кредити и депозити са учешћем од 60,1% (у активи Банке 49,07%), затим следе опозиви депозити и кредити са 19,3% (у активи Банке 25,63%) и хартије од вредности и остали пласмани са 8,5% (у активи Банке 5,82%).

Дати кредити и депозити банкарског сектора на крају 2011. године износе 1.591,6 млрд РСД и мањи су за 2,4% у односу на претходну годину. Дати кредити и депозити Банке на крају 2011. године износе 2,3 млрд РСД и чине 0,14% у односу на цео банкарски сектор, и остварен је пораст у односу на претходну годину за 71,93%.

У структури билансне пасиве банкарског сектора позајмљена средства, односно укупне обавезе учествују са 79,40% (у пасиви Банке 67,4%) и на крају 2011. године износе 2.104,2 млрд РСД и веће су за 3,4% у односу на претходну годину. Укупне обавезе Дунав банке на дан 31.12.2011. године износе 3,1 млрд РСД и веће су за 128,53% у односу на претходну годину, а у укупним обавезама банкарског сектора учествују са 0,15%.

Укупан капитал банкарског сектора Србије на крају 2011. године износи 545,8 млрд РСД и у укупној пасиви учествује са 20,60% (у пасиви Банке 32,60%) и већи је за 9,9%. Капитал Банке у износу од 1,5 млрд РСД у укупном капиталу банкарског сектора учествује са 0,27%. По висини капитала Банка је на 29 месту. Банка је остварила раст укупног капитала за 5,36%.

Ванбилансне позиције банака на крају 2011. године износе 2.926,7 млрд РСД и веће су за 18,2% у односу на претходну годину. Ванбилансне ставке Дунав банке на крају 2011. године износе 1,5 млрд РСД и веће су за 593,7% у односу на претходну годину.

Смањење броја запослених у српском банкарском сектору настављено је већ другу годину, тако да су банке у 2011. години запошљавале 29.653 радника, што је 2,6% или 801 радник мање у односу на претходну годину. Број запослених Дунав банке у 2011. години је повећан за 25 радника или 18,8% и на крају године Банка има 158 запослена радника, што представља 0,53% укупно запослених у банкарском сектору.

*Извор: Народна банка Србије и Агенција за привредне регистре

1.7. Фактори ризика у вези са издаваоцем.

Банка је у свом редовном пословању изложена бројним ризицима, који су везани како за њену унутрашњу организацију пословања на које може да утиче, тако и за пословно окружење на које нема утицаја. Најбитнији ризици који утичу на пословање Банке детаљно су образложени у наставку Проспекта у тачки 3. Ови ризици осим што утичу на пословање Банке, утичу и на потенцијалне инвестиуре излажући њихово улагање неизвесности у смислу остварења добити односно ризику од настанка губитка.

Уз све овде изложене ризике кључно је да потенцијални инвеститори самостално процене финансијско стање, потенцијал и ризике везане уз Банку и тек на основу тога да донесу одлуку о евентуалном упису акција.

Кредитни ризик укључујући резидуални ризик

Кредитни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.

Резидуални ризик је ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да њихово коришћење неадекватно утиче на умањење свих ризика којима је Банка изложена.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик од могућег настанка негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе, и то због:

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

Девизни ризик и остали тржишни ризици

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

Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у билансу Банке.

Ризик концентрације

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

Ризик улагања

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

Ризик земље

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

Оперативни ризик

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

Ризик усклађености пословања

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

Стратешки ризик

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

Ризици везани за издаваоца су детаљно описани тачки 4. проспекта.

2. ПОДАЦИ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ ЈАВНЕ ПОНУДЕ И УКЉУЧЕЊА НА МТП

Предмет јавне понуде је 350.000 комада обичних акција V емисије, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара.

Укупна номинална вредност акција које се издају износи 350.000.000,00 динара

Акције су ближе одређене ЦФИ кодом ЕСВУФР и ИСИН бројем РСКМБАЕ89493 које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности а.д. Београд.

Акције се издају на основу Одлуке о издавању јавном понудом обичних акција V емисије ради повећања основног капитала коју је донела Скупштина акционара Банке на седници одржаној дана 20. априла 2012. Године.

Право пречег уписа акција V емисије имају постојећи акционари сразмерно номиналној вредности поседованих акција на дан доношења одлуке.

Датум почетка уписа и уплате акција за акционаре са правом пречег уписа почиње 28. маја 2012. године и завршава се 17. јуна 2012. године.

Датум почетка уписа и уплате акција за акционаре који су искористили право пречег уписа и за остала заинтересована лица је 18. јун 2012. године и траје до 26. јуна 2012. године.

Издавање акција V емисије ће се сматрати успешним ако се у напред наведеном року упише и уплати најмање 40% понуђених акција.

Емисиона цена акција у понуди је 1.050,00 динара и одређена је Одлуком о утврђивању емисионе цене обичних акција V емисије коју је 26.04.2012. године донео Управни одбор Банке.

Понуђене акције ће бити предмет захтева за укључење у трговање на Мултилатералној трговачкој платформи Београдске берзе а.д. Београд (МТР Belex) Београдске берзе а.д. Београд, где су већ укључене претходно издате акције Банке.

Београдска берза а.д. Београд је издала потврду о спремности да акције V емисије укључи у трговање на МТР Belex.

2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет јавне понуде и укључења на МТП

Тржишна вредност акција може бити изузетно волатилног карактера под утицајем волатилности целог тржишта капитала, макроекономских кретања на тржишту на ком Банка послује, разлике између очекивања финансијских аналитичара у односу на остварене резултате, потенцијалних потреса код повезаних страна, нестабилности пословног модела друштва као и цикличности сектора у ком послује. Уколико наведени фактори имају негативну конотацију, постоји значајан ризик од пада тржишне вредности акција.

Такође, сваки инвеститор мора бити свестан да на тржишту постоји ризик да неће моћи да прода своје акције у било које вријеме по фер тржишној цени.

Акције Банке имају јако слабу ликвидност, а последње трговање на Београдској берзи је било 26.01.2011 године када је истрговано 466 комада акција по цени од 1000,00 динара за акцију.

Одлуком о разврставању хартија од вредности укључених на ванберзанско тржиште на сегменте и тржишне сегменте Београдске берзе а.д. Београд акције Банке су од 7. маја 2012. године укључене у трговање на Мултилатералну трговачку платформу (МТР Belex) пошто није било закључених трансакција у периоду од 180 дана који претходи дану пресека (26.04.2012. године) те због тога оне нису могле бити укључене на регулисано тржиште.

Пре доношења одлуке о улагању, потенцијални инвеститори би морали да се ослоне на сопствену процену, односно оцену финансијског положаја и пословање Банке, узимајући у обзир објављене финансијске извештаје и остале објављене информације сагласно томе проценити ризике улагања.

Инвеститори не би требали да цену акција из ове понуде сматрају ценом која ће преовладати на тржишту. Не може се са сигурношћу рећи да ће се формирати или задржати ликвидност акција Банке након издавања акција V емисије.

Финансијска тржишта су последњих година прошла кроз значајне флукуације цена, које су често биле неповезане са самим резултатима пословања друштава. Такве тржишне флукуације као и општи економски услови могу утицати на цену акција Банке

Цена акција Банке могла би бити врло нестабилна и под утицајем разних фактора који делују на Банку, њене конкуренте или финансијска тржишта генерално. На цену акција Банке би могли значајно утицати интерни догађаји у Банци као нпр. резултати пословања Банке, промене

организационе структуре Банке, промене у структури акционара Банке и/или екстерни фактори као, стање на финансијском тржишту у земљи, фактори везани уз политичке и регулаторне ризике и сл.

Уз све овде изложене ризике кључно је да потенцијални инвеститори самостално процене финансијско стање, потенцијал и ризике везане уз Банку и тек на основу тога да донесу одлуку о евентуалном упису и уплати акција.

2.2. Начин објављивања проспекта

Обавештење о начину на који је проспект стављен на располагање јавности са подацима о временском плану понуде биће објављен наредног радног дана од дана објављивања проспекта у најмање једном дневном листу који се дистрибуира на целој територији Републике.

Овај јединствени проспект за јавну понуду акција и укључење акција у трговање биће у електронском облику објављен на интернет страници Банке www.dunavbanka.com и агента www.dunavstockbroker.com.

2.3. Рок важења проспекта

Јединствени проспект за јавну понуду акција и укључење акција у трговање је валидан у периоду од 12 месеци након објављивања, под условом да је проспект допуњен информацијама о хртијама након понуде и, по потреби, додатком проспекта с новим информацијама о издаваоцу и хартијама од вредности које ће бити у јавној понуди и укључене на тржиште.

3. ОДГОВОРНА ЛИЦА

3.1 Лица одговорна за тачност и потпуност информацијама у скраћеном проспекту

Чланови Управног одбора:


Др Миленка Јездимировић	Председник Управног Одбора
Љубодраг Марковић	Члан Управног Одбора
Др Рајко Тепавац	Члан Управног Одбора
Милица Девећ	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
Милан Мекић	Члан Управног Одбора
Мр Дејан Раденковић	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајовић	Председник Извршног одбора
Мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора

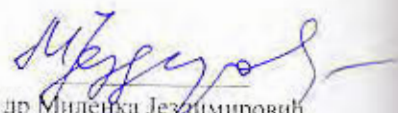
Лица одговорна за информације садржане у скраћеном проспекту дају следећу изјаву:


„Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у скраћеном проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност проспекта“.

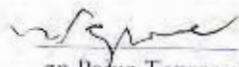

Срђан Брајовић
Председник Извршног одбора



мр Соња Лукић
Члан Извршног одбора






др Милешка Јездимировић
Председник Управног Одбора

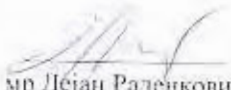

Љубодраг Марковић
Члан Управног Одбора


др Рашко Тепавец
Члан Управног Одбора


Милица Девић
Члан Управног Одбора


Славница Стефановић
Члан Управног Одбора


Милан Меквић
Члан Управног Одбора


мр Дејан Раденковић
Члан Управног Одбора

II ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ

1. ЛИЦА ОДГОВОРНА ЗА САДРЖИНУ ПРОСПЕКТА

ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан, Краља Милутина б.б. Звечан, регистрована у АПР-у Решењем бр. ВД 59853 од 16.12.2005.године, матични број: 09081488, ПИБ: 100017720.

Чланови Управног одбора:

Др Миленка Јездимировић	Председник Управног Одбора
Љубодраг Марковић	Члан Управног Одбора
Др Рајко Тепавац	Члан Управног Одбора
Милица Девећ	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
Милан Мекић	Члан Управног Одбора
Мр Дејан Раденковић	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајовић	Председник Извршног одбора
Мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора

2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

More Stephens Ревизија и рачуноводство д.о.о. Београд, Макензијева 41, одговоран је за ревизију финансијских извештаја за пословну 2009. годину. Ревизију финансијских извештаја банака обављају на основу Решења Народне Банке Србије број Г. бр. 1122 од 16.01.2007. године. У име Moore Stephens Ревизија и рачуноводство д.о.о. Београд извештај независног ревизора са мишљењем за пословну 2009. годину потписао је овлашћени ревизор Богољуб Алексић.

КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11, одговоран је за ревизију финансијских извештаја за пословне 2010. и 2011. годину. Ревизију финансијских извештаја банака обављају на основу Решења Народне Банке Србије број Г.бр. 1140 од 16.01.2007. године. У име КПМГ д.о.о. Београд извештај независног ревизора са мишљењем за пословну 2010. годину потписао је овлашћени ревизор Стана Јовановић, а за пословну 2011. годину овлашћени ревизор Душан Томић.

3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.

Изабране финансијске информације које су дате у наставку документа изведене су из трогодишњих ревидираних финансијских извештаја Издаваоца. Изабране финансијске информације детаљно су обрађене у делу овог документа под тачком 20. – Финансијски подаци о прошлом пословању.

Изабрани подаци из Биланса стања:

АКТИВА:	31.12.2009. у 000 динара	31.12.2010. у 000 динара	2010/2009 повећање/ смањење у %	31.12.2011. у 000 динара	2011/2010 повећање/ смањење у %
УКУПНА АКТИВА	577.831	2.829.877	389,6	4.646.377	64,2
Готовина и готовински еквиваленти	65.507	293.345	347,8	406.533	38,6
Опозиви депозити и кредити	84.905	249.213	193,5	1.191.081	377,9
Дати кредити и депозити	99.949	1.326.086	1.226,8	2.279.935	71,9
Хартије од вредности (без сопствених акција)	149.784	579.141	286,7	270.256	-53,3
Удели (учешћа)	122.579	122.657	0,1	115.415	-5,9
Нематеријална улагања	12.394	13.496	8,9	216.796	1.506,4
Основна средства и инвестиционе некретнине	31.545	79.634	152,4	96.448	21,1
Остала средства	8.444	148.855	1.662,8	19.006	-87,2
ПАСИВА	31.12.2009.	31.12.2010.		31.12.2011.	
УКУПНА ПАСИВА	577.831	2.829.877	389,6	4.646.377	64,2
Трансакциони депозити	344.442	484.425	40,6	1.839.269	279,7
Остали депозити	2.521	846.809	33.490,2	1.208.754	42,7
Примљени кредити	2.016	1.344	-33,3	1.109	-17,5
Резервисања	2.162	5.639	160,8	9.280	64,6
Остале обавезе	6.743	12.819	90,1	28.066	118,9
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	357.884	1.351.581	277,7	3.088.822	128,5
Капитал	208.720	1.452.399	595,9	1.514.220	4,3
Резерве из добити	10.545	11.227	6,5	25.897	130,7
Добитак	682	16.565	2.328,9	17.438	5,3
Губитак до нивоа капитала		1.895	100,0		
УКУПНО КАПИТАЛ	219.947	1.478.296	572,1	1.557.555	5,4
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	36.650	215.347	487,6	1.493.863	593,7

Изабрани подаци из Биланса успеха:

ПРИХОДИ И РАСХОДИ	31.12.2009. у 000 динара	31.12.2010. у 000 динара	2010/2009 повећање/ смањење у %	31.12.2011. у 000 динара	2011/2010 повећање/ смањење у %
Приходи од камата	49.467	114.428	131,3	277.252	142,3
Расходи од камата	(16)	(9.788)	61.075,0	(78.685)	703,9
Приходи од накнада и провизија	33.430	30.881	-7,6	70.562	128,5
Расходи од накнада и провизија	(2.710)	(3.068)	13,2	(6.182)	101,5
Остали пословни приходи	1.710	13.727	702,7	31.512	129,6
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(46.828)	(77.218)	64,9	(136.324)	76,5
Трошкови амортизације	(6.140)	(7.713)	25,6	(49.444)	541,0
Оперативни и остали пословни расходи	(32.276)	(50.507)	56,5	(91.629)	81,4
ДОБИТАК	682	16.565	2.328,9	17.438	5,3

Токови готовине за 2009, 2010 и 2011. годину

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	2009.	2010.	2011.
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Нето прилив готовине из пословних активности	159.687		189.302
Нето одлив готовине из пословних активности		398.343	
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Нето прилив готовине из активности инвестирања			
Нето одлив готовине из активности инвестирања	13.230	188.757	141.750
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето прилив готовине из активности финансирања		813.650	61.149
Нето одлив готовине из активности финансирања	150.456		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	244.394	2.379.843	2.449.535
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	248.393	2.153.293	2.340.834
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	-	226.550	108.701
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	3.999		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	68.715	65.507	293.345
З. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	65.507	293.345	406.533

Преглед промена на капиталу током 2009., 2010. и 2011. године

У 000 РСД	Акцијски Капитал	Емисиона премија	Резерве	Добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
Стање 01.01.2009. година	208.720		9.743	802		219.265
Укупно повећање у 2009. години			802	682		1.484
Укупно смањење у 2009. години				802		802
Стање на дан 31.12.2009. године	208.720		10.545	682		219.947
Стање 01.01.2010. година	208.720		10.545	682		219.947
Укупно повећање у 2010.	1.184.456	59.223	682	16.565	1.895	1.259.031

години						
Укупно смањење у 2010. години				682		682
Стање на дан 31.12.2010. године	1.393.176	59.223	11.227	16.565	1.895	1.478.296
Стање 01.01.2011. година	1.393.176	59.223	11.227	16.565	1.895	1.478.296
Укупно повећање у 2011. години	58.877	2.944	22.448	17.438		101.707
Укупно смањење у 2011. години			7.778	16.565	1.895	22.448
Стање на дан 31.12.2011. године	1.452.053	62.167	25.897	17.438		1.557.555

Повећање на капиталу у 2009. години везано је за пренос остварене добити у резерве.

Повећање капитала у 2010. години настало је по основу успешно реализоване две емисије акција у укупном износу од 1.243.679 хиљада динара, као и по основу добити. Приликом корекције рачуноводствене грешке настале у претходном периоду због непримењивања МРС 19, Банка је извршила резервисање износа од 1.895 хиљада динара који се односи на претходне године на терет губитка ранијих година. Банка није кориговала упоредне податке због грешке настале у претходним периодима због нематеријалног износа утврђеног ефекта који је настао у претходним периодима.

Повећање капитала у 2011. години настало је по основу успешно реализоване емисије акција у укупном износу од 61.821 хиљаде динара, као и по основу добити.

4. ФАКТОРИ РИЗИКА

Улагањем у акције Издаваоца инвеститори се излажу бројним ризицима те би пре улагања сваки инвеститор требао детаљно проучити све информације о предметним ризицима, заједно с осталим информацијама које су наведене у Проспекту, обзиром да би такво улагање могло значајно утицати на остварену добит односно губитак инвеститора.

У наставку овог поглавља наведени су ризици којима је изложен Издаваоц и његово подручје пословања, а који представљају минимум информација које потенцијални инвеститори требају узети у обзир приликом доношења одлуке о евентуалном упису акција. Наведени ризици представљају искључиво најважније ризике који су својствени Издаваоцу, међутим исти не обухватају оне додатне ризике који у тренутку састављања Проспекта нису били познати или их Издаваоц тренутно сматра неважнима, а који би могли значајно или штетно утицати на пословање Издаваоца, његово финансијско стање и резултате пословања, а самим тим и на пад тржишне вредности акција.

Уз све овде изложене ризике кључно је да потенцијални инвеститори самостално процене финансијско стање, потенцијал и ризике везане уз Издаваоца и тек на основу тога да донесу одлуку о евентуалном упису акција.

4.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.

Резидуални ризик је ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да њихово коришћење неадекватно утиче на умањење свих ризика којима је Банка изложена.

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања Банке. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако,

лица повезаних са Банком и на нивоу укупног портфолија. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолија.

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

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

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

Банка идентификује кредитни ризик и резидуални ризик којима се обезбеђује:

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

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

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

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

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

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

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

У хиљадама РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	862.585	-	862.585	(1.971)	(54)	860.560
Привреда	1.832.431	388.458	1.443.973	(29.131)	(3.723)	1.799.577
Предузетници	29.868	2.422	27.446	(813)	(1)	29.054
Становништво	206.125	205.687	438	-	(82)	206.043
Остали	372	-	372	(1)	-	371
Укупно	2.931.381	596.567	2.334.814	(31.916)	(3.860)	2.895.605

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

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	Изражавање у кашњењу					Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали примљени за потраживања која су у кашњењу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана					
Банке	860.614	-	-	-	-	1.971	860.560	(1.971)	(54)	-	-
Привреда	1.540.388	26.390	205.003	8.224	29.717	22.709	1.799.577	(29.131)	(3.723)	294.807	199.528
Предузетници	26.033	642	516	11	23	2.644	29.055	(813)	(1)	1.503	416
Становништво	204.713	1.321	51	17	-	22	206.042	-	(82)	-	9
Остали	360	12	-	-	-	-	371	(1)	-	-	-
Укупно	2.632.108	28.365	205.570	8.252	29.740	27.346	2.895.605	(31.916)	(3.860)	296.310	199.953

4.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

Банка има:

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

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

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

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

- ГАП анализу и
- Рацио анализу.

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

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

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

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

Показатељ ликвидности током 2011. године	2011.	2010.
На дан 31. децембра	3,14	2,58
Просек током периода	3,02	3,44
Максималан за период	3,59	9,6
Минимална за период	2,28	2,32

Показатељ ликвидности се током 2011. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Рочна структура активе и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД		од 3 месеца до годину			Прекло 5	Укупно
На дан 31. децембар 2011. године	до 3 месеца	дана	од 1 до 5 година	година		
Готовина и готовински еквиваленти	406.533	-	-	-		406.533
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	-	-	-		1.191.081
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	23.370	-	-	-		23.370
Дати кредити и депозити	1.403.428	375.653	392.269	108.585		2.279.935
Хартије од вредности без сопствених акција	235.077	35.179	-	-		270.256
Удели –учешћа				115.415		115.415
Остали пласмани	18.440	-	-	-		18.440
Нематеријална улагања	-	-	216.796	-		216.796
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	96.448		96.448
Одложена пореска средства	-	-	-	9.097		9.097
Остала средства	19.006	-	-	-		19.006
	3.296.935	410.832	609.065	329.545		4.646.377
Трансакциони депозити	1.839.269	-	-	-		1.839.269
Остали депозити	803.830	355.432	49.174	318		1.208.754
Примљени кредити	437	-	672	-		1.109
Обавезе по основу камата и накнада	2.231	-	-	-		2.231
Резервисања	4.873	2.788	1.483	136		9.280
Обавезе за порезе	113	-	-	-		113
Обавезе из добитка	-	-	-	-		-
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-		-
Остале обавезе	28.066	-	-	-		28.066
Укупни капитал	-	-	-	1.557.555		1.557.555
	2.678.819	358.220	51.329	1.558.009		4.646.377
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2011. године	618.116	52.612	557.736	1.228.464		
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2010. године	1.135.796	(9.306)	98.174	(1.224.664)		

Извештај о рочној структури активе и пасиве садржи билансне позиције које у распоређене у одређене рокове доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа односно позиције се распоређују према преосталом року до доспећа. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

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

4.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

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

настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена вредности портфолиа финансијских инструмената.

Циљ управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима је:

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

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

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

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

Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке. Контрола процеса управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима остварује се као перманентан процес и односи се и на идентификацију и континуирану процену ефеката пословних одлука надлежних органа Банке, а спроводе је организациони делови Банке надлежни за контролу спровођења ове Политике. У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле девизног ризика, Банка је успоставила систем лимита девизног ризика. Изложеност девизном ризику Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2011.

године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	201.623	6.364	48.513	150.033	406.533
Опозиви депозити и кредити	714.581	-	-	476.500	1.191.081
Потраживања за камату, накнаду и друга потраживања	6.649	-	-	16.721	23.370
Дати кредити и депозити	839.399	-	-	1.440.536	2.279.935
Хартије од вредности без сопствених акција	-	-	-	270.256	270.256
Удели (учешћа)	-	-	-	115.415	115.415
Остали пласмани	1.774	-	-	16.666	18.440
Нематеријална улагања	-	-	-	216.796	216.796
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	96.448	96.448
Одложена пореска средства	-	-	-	9.097	9.097
Остала актива	62	-	-	18.944	19.006
Укупно актива	1.764.088	6.364	48.513	2.827.412	4.646.377
Трансакциони депозити	1.040.689	4.097	41.660	752.823	1.839.269
Остали депозити	791.945	3.728	-	413.081	1.208.754
Примљени кредити	0	437	-	672	1.109
Обавеза по основу камата, накнада	1.384	-	-	847	2.231
Резервисања	-	-	-	9.280	9.280
Обавезе за порезе	-	-	-	113	113

Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	0
Остале обавезе	4.122	90	-	23.854	28.066
Капитал	-	-	-	1.557.555	1.557.555
Укупно пасива	1.838.140	8.352	41.660	2.758.225	4.646.377
Девизна позиција 31. децембар 2011	(74.052)	(1.988)	6.853	69.187	-
Девизна позиција 31. децембра 2010	81.430	5.345	5.568	(92.343)	-

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

4.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у билансу Банке.

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

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

Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:

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

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

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2011 године У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2010. године	Од 3 месеца до				Некаматносно	Укупно
	До 3 месеца	једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година		
Активна						
Готовина и готовински еквиваленти	226.467	-	-	-	180.066	406.533
Опозиви депозити и кредити	476.500	-	-	-	714.581	1.191.081
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	23.370	-	-	-	-	23.370
Дати кредити и депозити	1.403.428	375.653	392.269	108.585	-	2.279.935
Хартије од вредности без сопствених акција	235.077	35.179	-	-	-	270.256
Удели -учешћа	-	-	-	-	115.415	115.415
Остали пласмани	18.440	-	-	-	-	18.440
Нематеријална улагања	-	-	-	-	216.796	216.796

Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	96.448	96.448
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	28.103	28.103
Укупно актива (I)	2.383.282	410.832	392.269	108.585	1.351.409	4.646.377
Пасива						
Трансакциони депозити	1.839.269	-	-	-	-	1.839.269
Остали депозити	803.830	355.432	49.174	318	-	1.208.754
Примљени кредити	437	-	672	-	-	1.109
Обавезе по основу камата и накнада	2.231	-	-	-	-	2.231
Резервисања	-	-	-	-	9.280	9.280
Обавезе за порезе	-	-	-	-	113	113
Остале обавезе	-	-	-	-	28.066	28.066
Укупни капитал	-	-	-	-	1.557.555	1.557.555
Укупно пасива (II)	2.645.767	355.432	49.846	318	1.595.014	4.646.377
Нето каматоносна неусклађеност на дан 31. децембар 2011. године	(262.485)	55.400	342.423	108.267	(243.605)	
Нето каматоносна неусклађеност на дан 31. децембар 2010. године	810.079	(7.389)	90.961	42.767	(936.418)	

4.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

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

Циљ управљања ризиком концентрације је:

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

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

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

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

Идентификовање ризика концентрације на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

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

Мерење, односно процена ризика концентрације се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и

ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфолиа у односу на капитал и/или у односу на укупну билансну и ванбилансну изложеност Банке.

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

Концентрација по регионима

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

4.6. РИЗИК УЛАГАЊА

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

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

Ризик улагања у основна средства представља могућност остваривања негативних ефеката на резултат и капитал Банке услед:

неадекватне структуре улагања у основна средства у односу на висину активе и капитал Банке и промене вредности основних средстава.

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

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

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

4.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

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

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

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

Идентификовање ризика земље на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

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

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

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

4.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

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

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

Циљ управљања оперативним ризиком је:

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

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

4.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА

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

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

У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance, Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују, размењују извештаје о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

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

4.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК

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

Циљ управљања стратешким ризиком је:

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

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

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

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

Банка мери изложеност стратешком ризику кроз примену квантитативних и квалитативних мера за утврђивање утицаја промена у окружењу и интерних фактора на дефинисану стратегију и пословну политику Банке.

5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

5.1. Основни подаци и развој издаваоца

Пословно име:	Дунав Банка а.д. Звечан
Седиште:	Звечан
Адреса:	Звечан, Краља Милутина б.б.
Матични број:	09081488
ПИБ:	100017720
Решење Агенцији за привредне регистре:	БД 59853 од 16.12.2005. године.
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	Седиште 028/664 730, Централа 011/655 7338
Е- mail:	office@dunavbanka.com
Шифра делатности:	6419

Решењем О. Број 329 од 26.12.1990. године Народна банка Србије дала је сагласност на оснивање Банке. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

У регистар привредних субјеката код АПР-а уписана је дана 16.12.2005. године под бројем ВД 59853.

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

Банка је у последње две године реализовала три емисије акција и то две у 2010. години и једну у 2011. години, којима је повећала свој капитал за 1.305.499.850,00 динара. У мају 2010. године након успешно реализоване друге емисије акција добија већинског власника Компанију Дунав осигурање а.д.о. Београд. То је значајно утицало на развој Банке који се огледа кроз раст свих билансних позиција, увођење нових производа, ширење пословне мреже, раст прихода из пословања и добити.

5.2. Значајна улагања

У току 2009. године најзначајнија улагања Банке односе се на куповину појединих софтверских модула у износу од 11.087 хиљада динара и куповину опреме у износу од 3.785 хиљада динара.

У 2010. години најзначајнија улагања односе се на куповину рачунарске опреме у износу од 47.122 хиљаде динара и улагања у куповину новог софтвера ASSECO у износу од 132.071 хиљаду динара.

У 2011. години Банка је улагала у куповину рачунарске опреме и опреме за уређење нових експозитура Банке у износу од 30.801 хиљада динара, као и у нове софтвере и лиценце у износу 110.247 хиљада динара.

У тренутку састављања проспекта Банка нема значајних текућих инвестиција.

Не постоје будуће инвестиције за које је управа, односно Банка већ преузела чврсте обавезе.

6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА

6.1. Основне делатности

Уговором о оснивању регулисано је да се Банка у складу са законом бави следећим пословима:

- депозитним пословима (примање и полагање депозита);
- кредитним пословима (давање и узимање кредита);
- девизним, девизно-валутним и мењачким пословима;
- пословима платног промета;
- издавањем платних картица;
- пословима с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- брокерско-дилерским пословима;
- издавањем гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);
- куповином, продајом и наплатом потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- пословима заступања у осигурању по добијању овлашћења НБС у складу са законом;
- пословима за које је овлашћена законом;
- пословима платног промета са иностранством и кредитним пословима са иностранством по добијању овлашћења НБС у складу са законом који уређује девизно пословање;
- другим пословима чија је природа сродна или повезана са наведеним пословима из а у складу са овим Уговором о оснивању и Статутом банке.

У периоду 2009 – 2011. година Банка је највеће приходе остварила по основу камата на одобрене кредите, по основу накнада на одобрене кредите и издате гаранције и по основу провизија по пословима платног промета што је приказано у наредној табели.

(у 000 динара)

Редни број	Врста прихода	2009. год. у 000 динара	2010. год. у 000 динара	2010/2009 повећање/ смањење у %	2011. год. у 000 динара	2011/2010 повећање у %
1.	Приходи од камата	49.467	114.428	131,32	277.252	142,29
2.	Приходи од накнада и провизија	33.430	30.881	-7,62	70.562	128,50
3.	Остали пословни приходи	1.710	13.727	702,75	31.512	129,56

У структури прихода од камата у 2011. години највеће учешће са 44,5% имају приходи од камата по пласманима одобреним правним лицима, као и у 2009. години када су износили 45,9%, док у 2010. години највеће учешће имају приходи од камата по пласманима од банака са 47,2%.

Структура прихода од камата за период од 2009 – 2011. године

(у 000 динара)

Категорија	2009.год.	%	2010.год.	%	2011.год.	%
Пласмани НБС	16.515	33,4	9.020	7,9	27.766	10,0
Пласмани банкама	-	-	53.964	47,2	71.402	25,8
Пласмани у ХОВ	9.356	18,9	15.674	13,7	45.317	16,3
Пласмани правним лицима	22.698	45,9	34.912	30,5	123.469	44,5
Пласмани предузетницима	-	-	-	-	2.249	0,8
Пласмани становништву	898	1,8	858	0,7	6.454	2,3
Остали	-	-	-	-	595	0,2
Укупно	49.467	100	114.428	100	277.252	100

Након спроведене докапитализације Банка је од краја 2010. године отпочела процес увођења нових производа у својој понуди. Уведени су дугорочни кредити становништву и то за: куповину станова, адаптацију и доградњу стамбеног простора, куповину аутомобила, уведени су и дугорочни кредити правним лицима, а као најновији производи уведене су платне и кредитне картице.

У посматраном периоду Банка је целокупну своју делатност обављала на територији Републике Србије на ком послује укупно 33 банке. Банка је највеће приходе остварила по основу камата на одобрене кредите, по основу накнада на одобрене кредите и издате гаранције и по основу провизија по пословима платног промета.

6.2. Ванредне чињенице и околности које су утицале на информације из тачке 6.1.

Банка је од 1999. године па до маја 2010. године пословала под отежаним условима услед губитка значајног дела имовине након ратних дешавања на Косову и Метохији и смањења билансне суме. То је проузроковало значајан пад пословне активности. Након докапитализације у мају 2010. године, када Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд постаје већински власник Банке, долази до позитивних промена у пословању Банке што се одражава кроз вишеструко повећање прихода од пословања, посебно у 2011. години, увођење нових производа, као и боље позиционирање Банке на финансијском тржишту.

У моменту састављања Документа о регистрацији не постоје патенти, лиценце, значајни уговори или нови производни процеси, који су од битног значаја за профитабилност пословања Банке.

У банкарском сектору Србије на крају 2011. године укупно послују 33 банке.

У 2011. години укупно је 21 банка остварила добитак у укупном износу од 37 млрд РСД, 12 банака је остварило губитак у укупном износу од 39 млрд РСД. По висини оствареног резултата пословања у 2011. години Дунав банка заузима 20 место са оствареном добити у износу од 17,1 милиона РСД.

Укупан капитал банкарског сектора Србије на крају 2011. године износи 545,8 млрд РСД и у укупној пасиви учествује са 20,60% (у пасиви Банке 32,60%) и већи је за 9,9%. Капитал Банке у износу од 1,5 млрд РСД у укупном капиталу банкарског сектора учествује са 0,27%. По висини капитала Банка је на 29 месту.

7. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка самостално послује и није део ни једне банкарске групације.

Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд, која поседује 1.013.128 акција (69,77% гласова), је контролни акционар Банке.

Поред Банке Компанија „Дунав осигурање“ има контролно учешће у следећим друштвима:

- Дунав Ре а.д.о. Београд (88.41%)
- Дунав Турист д.о.о. Београд (68,82%)
- Дунав ауто д.о.о. Београд (100%)
- Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд (100%)
- Брокерско-дилерско друштво“Dunav Stockbroker“ а.д. Београд (100%)
- Дунав осигурање а.д. Бања Лука (76.34%)

Банка нема зависних друштва.

8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини

Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2011. године износило је 138.368 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 112.303 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 6.456 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 41.920 хиљада динара, и нето садашња вредност у износу од 96.448 хиљада динара.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 17.745 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није немогуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања руководства Банке да то уради.

Планирана инвестициона улагања првенствено се односе на додатна улагања у ИС Банке (на основу плана развоја ИС). Укупно планирана средства за ове, а и друге намене, у 2011. години износе 50,0 мил. динара У наредне две године ова издвајања ће бити значајно мања и износиће по 35,0 мил. динара.

Структура планираних инвестиционих улагања у 2012. години је следећа:

	у динарима
Информациони систем (унифицирање радних станица, повећање капацитета репродукционе базе података, архивирање корисничких и серверских података, контрола мреже, виртуелизација, маил сервер итд..	15.500.000
Нови модули Би апликације	16.000.000
Опрема (замена и опремање пословница банке)	10.000.000
Остало	8.500.000
Свега:	50.000.000

У наредној табели приказан је пословни простор у власништву Банке на дан 31.12.2011.године:

Назив и врста објекта	Намена објекта	Површина објекта (м2)	Садашња вредност непокретности у 000 динара
Некретнине у власништву			
Краљево, Југ Богданова 52	пословни простор	32,00	1.946
Краљево, Београдска ББ	пословни простор	36,40	2.096
Косовска Митровица, Ослобођења 7	пословни простор	62,40	2.804
Лепосавић, 24 Новембра бб	пословни простор	385,00	8.935
Нови Пазар, Осаоница	За издавање	58,00	1.963
УКУПНО:			17.744
Некретнине узете у закуп за обављање делатности			

Пословни простор узет у закуп на дан 31.12.2011.године:

Назив објекта	Површина у м2
Београд, Франша Д'Епера бр.88	1046,49
Београд, Македонска бр. 4	127,72
Београд, Макензијева бр. 65	51,28
Београд, Добрачина бр. 1	12,60
Крагујевац, Бранка Радичевића бр.3	25,00
Краљево, Октобарских жртава бр. 14	150,70
Ниш, Николе Пашића бр. 32	25,00
Чачак, Скадарска бр. 15	33,88
Звечан, Краља Милутина бб	125,00
Лепосавић, Немањина бб	56,50
Београд, Кнеза Милоша бр.80	177,21
Нови Сад, Булевар ослободјења бр. 3	68,00
Крушевац, Трг Фонтана бр. 4	39,60
Рашка, Карађорђева бр. 6	42,00
Зубин Поток, Колашинских Кнежева б	30,00
Грачаница, Грачаница бб	73,00
Кусце, Кусце бб	45,00

На дан 31. децембар 2011. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу заложену имовину ради обезбеђења обавеза.

Не постоје проблеми у вези заштите животне средине који би утицали на коришћење материјалне имовине Банке.

9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД

Пословни и финансијски преглед анализира финансијске резултате Банке за 2009., 2010. и 2011. годину. Детаљније образложење података датих у наредним под тачкама ове тачке садржано је у делу документа у оквиру тачке 20.

9.1 Финансијско стање

Банка је у последње три пословне године остварила следеће резултате:

- Остварена је добит у 2011. години укупном износу од 17.160 хиљада динара. У односу на исти период 2010. године, добит је већа за 110,7% или 9.016 хиљада динара, а у односу на 2009. годину за 16.478 хиљада динара.
- Нето приходи од камата у 2011. години остварени су у износу од 198.567 хиљада динара и у односу на исти период 2010. године већи су за 89,8%, а у односу на 2009. годину већи су за 301,54%. Нето приходи од накнада у 2011. години остварени су у износу од 64.380 хиљада динара и већи су у односу на исти период претходне године за 131,5%, а у односу на 2009. годину за 109,57%.
- Билансна актива на дан 31.12.2011. године износила је 4.646.377 хиљада динара и бележи повећање у односу на 31.12.2010. године за 64,2%, а у односу на 31.12.2009. године за 704,11%.
- Дати кредити и депозити на дан 31.12.2011. године износили су 2.279.935 хиљада динара и повећани су у односу на 31.12.2010. године за 71,9%, а у односу на 31.12.2009. године вишеструко су већи односно за 2.179.986 хиљада динара.
- Трансакциони депозити на дан 31.12.2011. године износили су 1.839.269 хиљада динара и повећани су за око 279,7% у односу на 2010. годину док су у односу на 2009. годину повећани за 433,98
- Нето актива по запосленом на дан 31.12.2011. године износила је 29.407 хиљада динара док је на дан 31.12.2010. године износила 21.277 хиљада динара. Остварен је раст од 38,2%.
- Стопа добити у односу на просечан капитал РОЕ у 2011. години износи 1,1 %, у 2010. износила је 0,96%, а у 2009.г одини 0,31%.
- Стопа добити у односу на укупну просечну активу РОА у 2011. години износи 0,48% , у 2010. износила је 0,59%, а у 2009. години 0,12%.

Након докапитализације Косовско Метохијске банке од стране Компаније Дунав осигурање у јуну 2010. године, приступило се успостављању нове организације рада и пословања у Банци.

Увођење нових производа, конкурентна политика камата и накнада, повезивање са каналима осигурања и ширење пословне мреже, омогућило је Банци да унапреди своје пословање, што се одразило на раст билансних позиција и побољшање резултата пословања у 2010. години, а посебно у 2011. години.

9.2 Пословни резултати

Приходи по основу камата

	у 000 динара		
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Депозити код Народне банке Србије	27.765	9.020	16.515
Пласмани банкама	71.402	53.964	-
Пласмани клијентима правним лицима	123.458	34.912	22.698
Пласмани становништву	6.454	858	898
ХОВ Републике Србије	24.593	15.352	935
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	20.724	322	-
Предузетници	2.249	-	-
Јавни сектор и јавна предузећа	595	-	-
Повезана лица	12	-	-
Укупно	277.252	114.428	49.467

Расходи по основу камата

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Односи са Народном банком Србије	6	9	13
Депозити клијената правних лица	30.849	2.617	-
Депозити становништва	2.032	66	3
Депозити повезаних правних лица	29.906	7.096	-
Предузетници	45	-	-
Јавни сектор и јавна предузећа	9.493	-	-
Острале финансијске организације	2.083	-	-
Друга правна лица	4.271	-	-
Укупно	78.685	9.788	16

Приходи од накнада и провизија

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Накнаде за услуге платног промета	32.127	25.189	29.250
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	23.245	2.055	1.062
Остале накнаде и провизије	15.190	3.637	3.118
Укупно	70.562	30.881	33.430

Расходи од накнада и провизија

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Накнаде за услуге платног промета	789	180	212
Накнаде и провизије Народне банке Србије	5.042	2.053	2.028
Остале накнаде и провизије	351	835	470
Укупно	6.182	3.068	2.710

Нето приходи/расходи од курсних разлика

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Позитивне курсне разлика	208.112	18.406	3.166
Негативне курсне разлике	(209.944)	(17.118)	(2.376)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	(1.832)	1.288	790

Остали пословни приходи

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
У хиљадама РСД			
Остали приходи оперативног пословања	31.078	7.500	1.710
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	22	5.915	-
Остали приходи	412	312	-
Укупно остали пословни приходи	31.512	13.727	1.710

Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	31.998	37.403	4.274
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	7.483	2.367	4.022
Наплаћена суспендована камата	125	15	59
Укупно	39.606	39.785	8.355

Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Расходи индиректних отписа билансних позиција	34.976	39.563	5.042
Расходи резервсања ванбилансних позиција	11.245	1.415	1
Расходи резервсања за остала дугорочна примања запослених	1.294	1.166	-
Расходи за резервсања за судске спорове	58	1.368	-
Расходи по основу суспендоване камате	1.151	-	57
Укупно	48.724	43.512	5.100

Остали пословни расходи

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови зарада, накнада зарада и остали расх.	136.324	77.218	46.828
Трошкови амортизације	49.444	7.713	6.140
Оперативни и остали пословни расходи	91.629	50.507	32.276
Укупно	277.397	135.438	85.244

Трошкови зарада и накнада зарада повећани су у односу на 2010. Годину због повећања броја запослених. Банка је у 2010. години имала 133 запослених радника, а у 2011. години 158. У 2009. години Банка је имала 98 запослена.

У 2011. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 81% у односу на 2010. годину. Највеће повећање односи се на трошкове доприноса на терет Банке, због повећања броја запослених у току 2011. године, трошкова закупнине пословног простора због повећања новостворених пословних јединица као и трошкови одржавања основних средстава (односи се на одржавање информационог система).

Приходи од промене вредности имовине и обавеза

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Приходи од промене вредности имовине	50.817	851	-
Приходи од промене вредности обавеза	8.787	1.163	-
Укупно	59.604	2.014	-

Расходи од промене вредности имовине и обавеза

у 000 динара

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Расходи од промене вредности имовине	36.938	2.148	-
Расходи од промене вредности обавеза	11.618	25	-
Укупно	48.556	2.173	-

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

Порез на добит

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

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Порез на добит	-	397	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	278	8.818	-
Укупно	278	9.215	-

У складу са пореским билансом Банке, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Добитак пре опорезивања	17.160	8.144	682
Трошкови који се не признају у пореском билансу	12.819	2.641	276
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	49.444	7.713	6.140
Амортизација за пореске сврхе	97.265	10.552	5.792
(Порески губитак)/опорезива добит	(17.842)	7.946	1.306
Пореска основица	-	7.946	1.306
Обрачунат порез по стопи од 10%	-	794	130
Умањење (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	-	397	130
Порез на добит	-	397	-

Обрачун одложеног пореског средства је приказан као што следи:

	2011			2010			2009		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
У хиљадама РСД									
Некретнине, опрема и софтвер		(5.279)	(5.279)	-	(439)	(439)	-	-	-
Порески кредит за улагања у основна средства	5.471	-	5.471	8.951	-	8.951	-	-	-
Остало	86	-	86	306	-	306	-	-	-
Одложено пореско средство/(обавеза)	5.557	(5.279)	278	9.257	(439)	8.818	-	-	-

Монетарна политика Народне банке Србије која се односи на кретање курса динара и референтну каматну стопу директно утиче на приходе и расходе Банке па самим и на пословни резултат.

10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА

10.1. Информације о изворима средстава

Структура извора средстава дата је у наредној табели и исказана је у 000 динара:

	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2009.
Трансакциони депозити	1.839.269	484.425	344.442
Остали депозити	1.208.754	846.809	2.521
Обавезе за примљене кредите	1.109	1.344	2.016
Остале обавезе	39.690	19.003	8.905
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	3.088.822	1.351.581	357.884
Акцијски капитал и емисиона премија	1.514.220	1.452.399	208.720
Резерве	25.897	11.227	10.545
Губитак ранијих година		(1.895)	
Добит текуће године	17.438	16.565	682
УКУПАН КАПИТАЛ	1.557.555	1.478.296	219.947
УКУПНИ ИЗВОРИ СРЕДСТАВА	4.646.377	2.829.877	577.831

У 2010. години, а посебно у 2011. години приметан је значајан раст трансакционих депозита, осталих депозита и капитала.

У структури извора средстава дугорочни извори учествују са око 34%, а краткорочни извори са 66%. У дугорочним изворима са 96,8% учествује укупан капитал, док је његово учешће у укупним изворима 33,52% и смањено је у односу на претходну годину када је његово учешће износило 52,23%.

Извори средстава са рочношћу до 3 месеца учествују са 57,66% у укупним изворима Банке, где доминантно учешће имају трансакциони депозити који са 39,58% учествују у укупним изворима и њихово учешће је порасло у односу на 2010. годину када је износило 17,12%, а у 2009. години износило је 59,61% укупних извора.

Структура трансакционих депозита приказана је како следи:

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Финансијске организације	1.408.687	113.439	-
У динарима	412.153	84.130	-
У иностраној валути	996.534	29.309	-
Јавна предузећа	106.157	163.848	14.010
У динарима	106.157	163.848	14.010
Привреда	168.806	102.567	68.495
У динарима	156.460	98.179	65.195
У иностраној валути	12.346	4.388	3.300
Предузетници	9.716	-	-
У динарима	9.705	-	-
у иностраној валути	11	-	-
Становништво	28.291	29.440	11.005
У динарима	13.542	19.344	6.733
у иностраној валути	14.749	10.096	4.272

Страна лица	52.724	44.730	2
У динарима	67	91	2
у иностраној валути	52.657	44.639	-
Остали комитенти	64.888	30.401	250.932
У динарима	54.741	30.401	250.932
У иностраној валути	10.147	-	-
Стање на дан 31. децембар	1.839.269	484.425	344.442

Остали депозити приказани су како следи:

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Финансијске организације	606.676	588.391	-
У динарима	81.500	161.759	-
У иностраној валути	525.176	426.632	-
Јавна предузећа	79.742	56.507	1.507
У динарима	79.742	56.507	1.507
Привреда	319.682	179.363	-
У динарима	273.276	163.369	-
у иностраној валути	46.406	15.994	-
Становништво	89.115	19.083	961
У динарима	355	258	783
у иностраној валути	88.760	18.825	178
Остали комитенти	113.539	3.465	53
У динарима	108.307	3.465	53
У иностраној валути	5.232	-	-
Стање на дан 31. децембар	1.208.754	846.809	2.521

Банка је тек од 2010. године променила политику прикупљања орочених средстава што се види из раста истих у 2010. години, као и у 2011. години, док је њихов износ у 2009. години био миноран.

Примљени кредити обухватају дугорочни динарски кредит из примарне емисије Народне банке Србије. Кредит је одобрен у 2000. години са грејс периодом од две године, роком отплате од десет година и каматном стопом 0,50% на годишњем нивоу. Отплата кредита се врши у две полугодишње рате, а камата једном годишње.

Структура осталих обавеза приказана је како следи:

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2.231	41	-
Резервисања	9.280	5.639	2.162
Обавезе према добављачима	1.112	890	2.064
Разграничене обавезе за обрачунате камате	7.276	2.402	-
Разграничени приходи	14.940	4.022	-
Остало	4.851	6.009	4.679
УКУПНО:	39.690	19.003	8.905

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ за 2009, 2010 и 2011 .годину

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	2011.	2010.	2009.
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Нето прилив готовине из пословних активности	189.302		159.687
Нето одлив готовине из пословних активности		398.343	
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
Нето прилив готовине из активности инвестирања			
Нето одлив готовине из активности инвестирања	141.750	188.757	13.230
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Нето прилив готовине из активности финансирања	61.149	813.650	
Нето одлив готовине из активности финансирања			150.456
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.449.535	2.379.843	244.394
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.340.834	2.153.293	248.393
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	108.701	226.550	-
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ			3.999
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	293.345	65.507	68.715
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	406.533	293.345	65.507

Докапитализација Банке средином 2010. године позитивно се одразила и на повећање токова готовине.

Токови готовине из пословних активности су из позитивних у 2009. години прешли у негативне у 2010. години. Разлог је промена пословне политике Банке од друге половине 2010. године, посебно у делу прикупљања нових депозита, што је резултирало повећањем пасивних камата на трансакционе и орочене депозите, обзиром да у претходном периоду Банка није обрачунавала камату на трансакционе депозите и није имала орочених депозита у својим изворима. Међутим, у 2011. години токови готовине из пословних активности су позитивни.

Токови готовине из активности инвестирања су за све три посматране године негативни, а разлог су нематеријална улагања и основна средства, конкретно улагања у набавку рачунарске опреме и лиценцираних софтвера.

Токови готовине из активности финансирања су у 2009. години негативни као резултат улагања Банке у краткорочне трезорске записе Републике Србије. У 2010. и 2011. години су позитивни услед спроведених нових емисија акција.

У 2009. години остварени су негативни новчани токови, док су у 2010. и 2011. години остварени позитивни новчани токови.

10.2. Информације о бонитету и структури финансирања.

Народна банка Србије је прописала обавезу банака да ниво ликвидности одржавају у складу са постављеним лимитима да:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца износи 1,0;
- Минимални дневни показатељ ликвидности износи 0,8;
- Минимални показатеља ликвидности у три узастопна дана износи 0,9.

Банка се у посматраном периоду од 2009. до 2011. године придржавала прописаних лимита, а приказани остварени показатељи ликвидности упућују да је Банка бонитетна са квалитетном структуром финансирања.

Показатељ ликвидности	2011.	2010.	2009.
На дан 31. децембра	3,14	2,58	4,11
Просек током периода	3,02	3,44	4,14
Максималан за период	3,59	9,60	4,23
Минимална за период	2,28	2,32	4,06

Банка је у посматраном трогодишњем периоду редовно измиривала своје обавезе и није користила обавезну резерву и кредите за ликвидност.

Не постоје ограничења коришћења капиталних средстава Банке.

Улагања која Банка планира да реализује у наредне три године, а приказана су у тачки 8.1. Банка ће да финансира из сопствених извора.

11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ

Не постоје програми истраживања и развоја који су од значаја за пословање и приходе Банке.

Банка нема регистроване патенте и лиценце.

12. ТРЕНДОВИ

У првом кварталу 2012. години на пословање Банке значајно су утицала одређена привредна кретања, а пре свега следеће:

- У првом кварталу динар је номинално депрецирао у односу на евро за 6%;
- Међугодишња инфлација је, у складу са очекивањима Народне банке Србије, наставила пад и у марту је износила 3,2%;
- Народна банка Србије није мењала референтну каматну стопу и она је задржана на нивоу од 9,5% годишње.

(у хиљадама динара)

Опис	31.03.2012	31.12.2011
Билансна актива	4.311.043	4.646.377
Дати кредити и депозити	1.808.635	2.279.935
Дати кредити и депозити становништву	229.271	205.614
Дати кредити и депозити правним лицима	1.579.364	2.074.321
Опозиви депозити и кредити	1.158.637	1.191.081
Депозити комитената	2.690.638	3.048.023
Депозити становништва	172.665	108.383
Депозити правних лица	2.517.973	2.939.640

Билансна актива на дан 31.03.2012. године износила је 4.311.043 хиљада динара и у односу на децембар 2011. године смањена за 7,2%.

Дати кредити и депозити на дан 31.03.2012. године износили су 1.808.635 хиљада динара и мањи су у односу на 31.12.2011. године за 20,7%.

Депозити комитената Банке на дан 31.03.2012. године износили су 2.690.638 хиљада динара и смањени су за 11,7% у односу на децембар претходне године.

Опис	31.03.2012	31.03.2011
Добитак	969	6.592
Нето приходи од камата	51.213	46.529
Нето приходи од накнада	21.105	10.849

Нето приходи од камата износили су 57.213 хиљада динара и у односу на исти период претходне године већи за 10,1%. Нето приходи од накнада износили су 21.105 хиљада динара и већи су за 94,5% у односу на исти период претходне године.

Очекивања Банке су да ће се у наредном периоду наставити са започетим трендом раста пласмана, па самим тим и прихода из пословања.

*Подаци су дати на основу званичних података Народне банке Србије и неревидираних кварталних извештаја Банке.

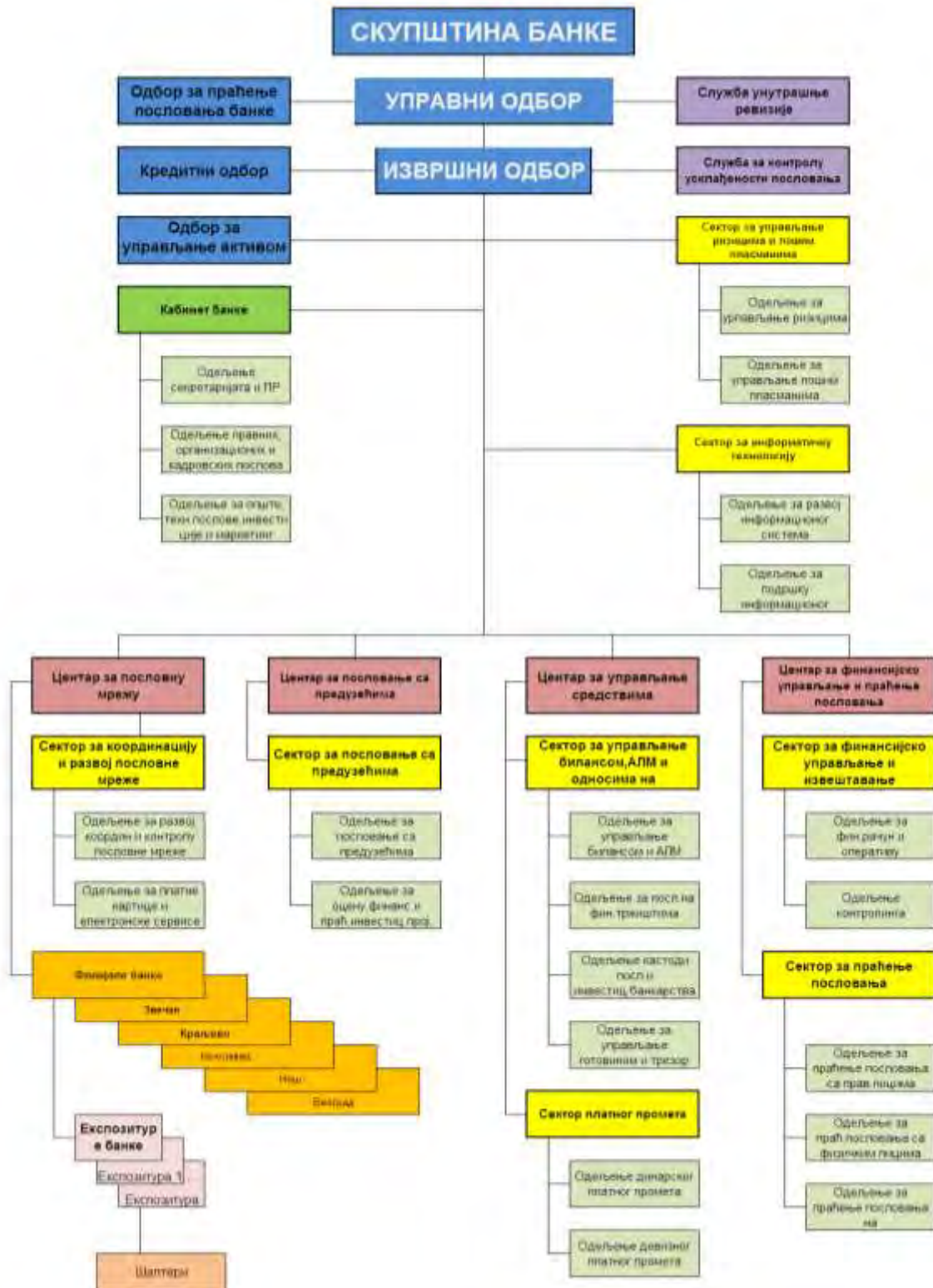
Не постоје сазнања о трендовима, неизвесностима, захтевима, обавезама или догађајима, који би вероватно могли да имају значајан утицај на могућности развоја Банке.

13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ

Банка у Проспект није укључила процену или предвиђање добити.

14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ

Организациона шема банке на дан израде проспекта



14.1. Подаци о члановим Управног и Извршног одбора Банке

Управни одбор Банке:

1. др Миленка Јездимировић, Председник:
 - Пословна адреса: Компанија Дунав осигурање а.д.о. ,Македонска 4, Београд;
 - Руководеће функције: од 2007. до 2009.године Саветник председника Извршног одбора Комерцијалне банке а.д. Београд, а од 03.02.2009.године и даље генерални директор Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд;
 - Чланство у управним органима: од 2010.године Председник Управног одбора Дунав Бања Лука, члан Управног одбора Компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд, члан Управног одбора Удружења осигуравача Србије;
 - Чланство у надзорним органима: члан Надзорног одбора Компаније Интеркомерц АД Београд.

2. Милица Девих, члан:
 - Пословна адреса: Компанија Дунав осигурање а.д.о. ,Македонска 4, Београд;
 - Руководеће функције: од 2006. до .2009.године Директор Сектора за праћење пословања у банци НЛБ а.д. Београд, а од 2009. и даље Извршни директор за финансијске послове у Компанији Дунав осигурање а.д.о. Београд;
 - Чланство у управним органима: члан Управног одбора Дунав Стокброкер а.д. Београд од 09.06.2009. године до 17.05.2010. године, од 2010.године члан у Управним одборима Дунав а.д.о. Бања Лука и Дунав добровољни пензијски фонд а.д. Београд.

3. др Рајко Тепавац, члан:
 - Пословна адреса: Компанија Дунав осигурање а.д.о. ,Македонска 4, Београд;
 - Руководеће функције: од 2007. до .2009.године Регионални директор продаје Чачанске банке а.д. Чачак, а од 2009. и даље Извршни директор за стратегију, развој и корпоративно управљање у Компанији Дунав осигурање а.д.о. Београд;
 - Чланство у управним органима: од 2005. до 2008. године члан Управног одбора ЈП СРБИЈАШУМЕ Београд, од 2005. до 2008. године члан Управног одбора Енергопројект холдинг а.д. Београд, од 2010.године члан Управног одбора Дунав осигурање а.д.о. Бања Лука, од 2011.године члан Управног одбора Металац а.д. Горњи Милановац;
 - Чланство у надзорним органима: од 2005. до 2011. године председник Надзорног одбора Металац а.д. Горњи Милановац.

4. Љубодраг Марковић:
 - Пословна адреса: Компанија Дунав осигурање а.д.о. ,Македонска 4, Београд;
 - Руководеће функције: од 2007. до .2009. године Специјални саветник за правне послове и људске ресурсе, а од јула 2009. и даље Извршни директор за правне послове, људске ресурсе, опште послове и маркетинг у Компанији Дунав осигурање а.д.о. Београд;
 - Чланство у управним органима: од 2010.године председник Управног одбора Дунав РЕ а.д. Београд;
 - Чланство у надзорним органима: од 2010.године члан Одбора за ревизију Дунав а.д.о. Бања Лука.

5. Славица Стефановић, члан:
 - Пословна адреса: Републичка агенција за телекомуникације (РАТЕЛ), Вишњићева 8, Београд;

- Руководеће функције: од 2006.године и даље шеф Одсека за правне процедуре издавања дозвола при Републичкој агенцији за телекомуникације (РАТЕЛ).
6. Милан Мекић, члан:
- Пословна адреса: Предузеће за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд, Таковска 2, Београд;
 - Руководеће функције: од 2007. до 2009.године заменик директора Центра за консалтинг и члан Извршног одбора директора при Економском институту а.д. Београд, од 2009.године и даље директор Дирекције за корпоративне послове при Предузећу за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд.
7. мр Дејан Раденковић, члан:
- Пословна адреса: Компанија Ратко Митровић а.д. Београд, Јурија Гагарина 177, Нови Београд;
 - Руководеће функције: од 01.04.2010.године и даље Извршни директор у Компанији Ратко Митровић а.д. Београд;
 - Чланство у управним органима: од 2010.године и даље члан Управног одбора у Компанији Ратко Митровић а.д. Београд.

Извршни одбор Банке:

1. Срђан Брајовић, председник:
- Пословна адреса: Дунав банка а.д. Звечан, Централа Београд, Франша д'Епера 88, Београд;
 - Руководеће функције: од 2007. до 2008.године председник Извршног одбора НЛБ ЛХБ банке а.д. Београд, од 2008. до 2010.године члан Извршног одбора НЛБ банке а.д. Београд, а од 28.06.2010.године и даље председник Извршног одбора Дунав банке а.д. Звечан;
 - Чланство у управним органима: од 2008. до јуна 2010.године члан Управног одбора НЛБ нова пензија Београд.
2. мр Соња Лукић, члан:
- Пословна адреса: Дунав банка а.д. Звечан, Централа Београд, Франша д'Епера 88, Београд;
 - Руководеће функције: од 30.09.2006.године до 30.09.2010.године заменик председника Извршног одбора Косовско Метохијске банке а.д. Звечан, од 26.10.2010.године и даље члан Извршног одбора Дунав банке а.д. Звечан;
 - Чланство у управним органима: од 2006.године и даље члан Управног одбора Фонда за стипендирање талентованих студената САНУ Београд.
3. *др Рајко Перић, члан:
- Пословна адреса: Министарство за инфраструктуру Владе Републике Србије, Немањина 22 -26, Београд;
 - Руководеће функције: од 2005. до .2008.године помоћник директора Филијале у банци Поштанска штедионица а.д. Београд, од 2008.године и даље Државни секретар у Министарству за инфраструктуру Владе Републике Србије;
 - Чланство у управним органима: од 25.06.2010.године до 25.04.2012.године члан Управног одбора Дунав банка а.д. Звечан.

***НАПОМЕНА:** др Рајко Перић ће функцију члана Извршног одбора банке започети након разрешења од стране Владе Републике Србије на месту Државног секретара при Министарству за инфраструктуру.

Између чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке не постоји никаква родбинска повезаност.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису имали пресуде за кривична дела против привреде.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису обављали функције нити су на било који начин повезане са неким друштвом над којим је покренут поступак стечаја или ликвидације.

Члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година није изречена никаква службена оптужба или санкција од стране правосудних или регулаторних органа.

14.2. Сукоб интереса управних, руководећих и надзорних органа и вишег руководства Банке

Између чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке не постоји сукоб интереса у погледу њихових личних и њихових обавеза и дужности према Издаваоцу.

Не постоје споразуми ни договори са највећим акционарима, клијентима, добављачима или другим лицима, на основу којих је било које лице из тачке 14.1. изабрано за члана управних, руководећих или надзорних органа или члана вишег руководства Издаваоца.

Не постоје ограничења која су договорили лица из тачке 14.1. о уступању њиховог учешћа у хартијама од вредности Издаваоца за одређено временско раздобље.

15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ

Износи накнада и примања чланова Управног одбора и Извршног одбора у 2011. години у динарима:

	Бруто	Нето
Управни одбор	1.897.596	1.260.000
Извршни одбор	11.894.320	9.281.230

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2011. године и резервисала 3.924 хиљада динара, а сходно захтевима међународних рачуноводствених стандарда МРС-19. Издвојени износ резервисања укључује и резервисања за чланове Извршног одбора, али не и за чланове Управног одбора.

16. ПРАКСА УПРАВЕ

Управни одбор Банке

Одлуком Скупштине акционара Банке број 427/4-2 од 18.06.2010. године именован је Управни одбор у саставу наведеном у тачки 14.1. (за чланове од редног броја 1. закључно са редним бројем 6.), а сагласност Народне банке Србије на њихово именовање дата је Решењем број 10945 од 25.06.2010. године. Четворогодишњи мандат им истиче 25.06.2014. године.

Одлуком Скупштине акционара Банке број 16-ХП/12 од 20.04.2012. године мр Дејан Раденковић именован је за члана Управног одбора, а сагласност Народне банке Србије на његово именовање дата је Решењем број 2477 од 25.04.2012. године. Четворогодишњи мандат му истиче 25.04.2016. године.

Извршни одбор Банке

Одлуком Управног одбора Банке број 1/2 од 28.06.2010. године на место председника Извршног одбора Банке са четворогодишњим мандатом именован је Срђан Брајовић, а сагласност Народне банке Србије на његово именовање дата је Решењем број 11917 од 23.07.2010. године. Четворогодишњи мандат истиче 28.06.2014. године.

Одлуком Управног одбора Банке број 3/3 од 26.10.2010. године на место члана Извршног одбора Банке са четворогодишњим мандатом именована је мр Соња Лукић, а сагласност Народне банке Србије на њено именовање дата је Решењем број 14269 од 19.11.2010. године. Четворогодишњи мандат истиче 26.10.2014. године.

Одлуком Управног одбора Банке број 13/4/12 од 14.02.2012.године на место члана Извршног одбора Банке са четворогодишњим мандатом именован је др Рајко Перић, а сагласност Народне банке Србије на његово именовање дата је Решењем број 2473 од 25.04.2012. године. Четворогодишњи мандат истиче 25.04.2016. године. др Рајко Перић ће функцију члана Извршног одбора Банке започети по добијању разрешења од стране Владе Републике Србије на место Државног секретара при Министарству за инфраструктуру.

Не постоје уговори о делу које је Банка закључила са члановима управних, руководећих и надзорних органа, који предвиђају погодности по раскиду радног односа.

16.1. Информације о комисији за ревизију и комисији за накнаде.

Сходно Закону о банкама у оквиру Банке постоји Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију) састављен од три члана:

1. Др Рајко Перић, председник Одбора,
2. Милица Девећ, члан и
3. Др Миле Самарцић, члан.

Чланом 29. Статута Банке прецизирано је следеће:

„Одбор за праћење пословања Банке чине три члана (најмање три члана), од којих су најмање два чланови Управног одбора Банке који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Најмање један члан Одбора за праћење пословања Банке мора бити лице независно од Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору Банке или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Одбор за праћење пословања Банке помаже Управном одбору Банке у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци.

Одбор за праћење пословања Банке дужан је да:

- 1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге политика и процедура Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;

- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених политика и процедура за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 4) најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима, као и да предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 5) на предлог Управног или Извршног одбора Банке или спољњег ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
- 6) Управном одбору и Скупштини Банке предлаже спољњег ревизора Банке;
- 7) Разматра, са спољњим ревизором Банке, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
- 8) Предлаже Управном одбору Банке да се одређена питања у вези са спољњом и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине;
- 9) Доноси пословник о свом раду.

Одбор је дужан да Управном одбору Банке предложи отклањање уочених неправилности и заказује седнице Скупштине кад оцени да Банка послује супротно закон, другом пропису, Статуту или другом акту Банке или то закључи на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности које могу имати теже последице на пословање Банке.“

Банка нема комисију за накнаде.

Банке је ускладила своје пословање са стандардима корпоративног управљања.

17. ЗАПОСЛЕНИ

17.1. Просечан број запослених

ПРОСЕЧАН БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ ЗА 2009.
ГОДИНУ

Редни број	Организациони облик	Назив	Број запослених
1	Пословна јединица	Београд	7
2	Пословна јединица	Звечан	20
3	Пословна јединица	Косовска Митровица	10
4	Пословна јединица	Грачаница	8
5	Пословна јединица	Лепосавић	2
6	Пословна јединица	Зубин Поток	3
7	Пословна јединица	Штрпце	4
8	Пословна јединица	Ранилуг / Куце	2
9	Пословна јединица	Прилужје	1
10	Пословна јединица	Краљево	19
11	Пословна јединица	Рашка	3
12	Пословна јединица	Чачак	3
13	Пословна јединица	Крагујевац	4
14	Експозитура	Ердеч	1
15	Пословна јединица	Ниш	4
	Укупан просек		91

ПРОСЕЧАН БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ ЗА
2010.ГОДИНУ

Редни број	Организациони облик	Назив	Број запослених
1	Филијала	Београд	29
2	Филијала	Звечан	13
3	Експозитура	Косовска Митровица	7
4	Експозитура	Грачаница	8
5	Експозитура	Лепосавић	3
6	Експозитура	Зубин Поток	3
7	Експозитура	Штрпце	4
8	Експозитура	Кусце	2
9	Филијала	Краљево	19
10	Експозитура	Рашка	2
11	Експозитура	Чачак	3
12	Филијала	Крагујевац	6
13	Филијала	Ниш	5
	Укупан просек		104

ПРОСЕЧАН БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ ЗА
2011.ГОДИНУ

Редни број	Организациони облик	Назив	Број запослених
1	Филијала	Београд	70
2	Филијала	Звечан	10
3	Експозитура	Косовска Митровица	7
4	Експозитура	Грачаница	6
5	Експозитура	Лепосавић	4
6	Експозитура	Зубин Поток	3
7	Експозитура	Штрпце	3
8	Експозитура	Кусце	2
9	Експозитура	Нови Сад	2
10	Филијала	Краљево	18
11	Експозитура	Рашка	2
12	Експозитура	Чачак	4
13	Филијала	Крагујевац	5
14	Филијала	Ниш	6
15	Експозитура	Крушевац	4
	Укупан просек		146

17.2. Информације о власништву чланова управе над акцијама Банке

Чланови Извршног одбора на дан 07.05.2012. године:

- Срђан Брајовић, председник поседује 700 комада акција Банке;

- мр Соња Лукић, члан поседује 5 комада акција Банке;

Не постоје аранжмани у вези са могућношћу стицања акција Издаваоца од стране запослених.

18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ

Списак лица која непосредно поседују учешће у капиталу Банке већем од 5% према евиденцији Централног регистра на дан 07.05.2012. године:

Р.б.	Назив акционара	Број акција	% учешћа
1.	Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд	1.013.128	69,7721
2.	Дунав РЕ а.д. Београд	238.095	16,3971
	УКУПНО:	1.251.223	86,1692

Банка је до сада емитовала обичне даје акционару иста права, у складу са законом, уговором и статутом, а која укључују:

- право приступа правним актима и другим документима и информацијама банке;
- право учешћа у раду Скупштине банке;
- право гласа у Скупштини банке тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденди у складу са законом;
- право у расподели ликвидационог вишка по ликвидацији банке у складу са прописима;
- право пречег стицања акција из нових емисија и заменљивих обвезница;
- право располагања акцијама свих врста у складу са законом.

Контролни положај у издаваоцу има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 69,77% акција Издаваоца. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 16,3971% акција Издаваоца, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција Издаваоца са 86,1692%.

Не постоје мере којима се спречава коришћење контролног положаја на штету Банке.

Не постоје споразуми познати Банци, чије би спровођење, накнадно, могло да резултира променом контролног положаја у Банци.

19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА

Од трећег квартала 2010. године када је већински власник Банке постала Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд Банка обавља пословне трансакције са својим већинским власником и другим чланицама групе и остварује приходе и расходе. У наредној табели биће приказана структура прихода и расхода са повезаним лицима за 2011. и 2010. годину. У 2009. години није било послова са повезаним лицима.

	31.12.2011.					31.12.2010.	
У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање адо	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно	Укупно
31. децембар 2011. године							
Потраживања							
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	50	-	-	-	-	50	548
Остала потраживања из оперативног пословања	5.553	-	-	-	-	5.553	7.500
Укупно актива	5.603	-	-	-	-	5.603	8.048
Обавезе							
Обавезе по депозитима	1.680.558	10.280	324.459	3.771	1.410	2.020.478	701.825
Остале обавезе	4.085	16	1.268	-	-	5.369	223
Укупно обавезе	1.684.643	10.296	325.727	3.771	1.410	2.025.847	702.048
Нето билансне позиције	(1.679.040)	(10.296)	(325.727)	(3.771)	(1.410)	(2.020.244)	(694.000)
Приходи							
Приходи од камата	12	-	-	-	-	12	-
Приходи од накнада	12.732	8	154	332	25	13.251	528
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	605	-	-	-	-	605	152
Позитивне курсне разлике	54.091	-	-	-	-	54.091	6.247
Остали оперативни приходи	31.735	17	-	-	-	31.752	7.500
Укупно приходи	99.175	25	154	332	25	99.711	14.427
Расходи							
Расходи од камата	27.736	533	11474	19	1	39.763	7.182
Расходи од накнада	5	288	-	-	-	293	441
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	4	-	-	-	-	4	-
Негативне курсне разлике	41.821	-	-	-	-	41.821	3.695
Расходи резервисања	539	-	-	-	-	539	138
Остали оперативни расходи	17.237	64	-	26	-	17.327	2.194
Укупно расходи	87.342	885	11.474	45	1	99.747	13.650
Нето приходи/расходи	11.833	(860)	(11.320)	287	24	(36)	777

Банка од Дунав групе остварује приходе по основу накнада за издате гаранције, провизија по пословима динарског и девизног платног промета. У укупним приходима од накнада и провизија у 2010. години приходи од Дунав групе учествују са 1,77%, а у 2011. години са 18,78%.

Банка има расходе везано за послове са Дунав групом и то по основу камата на трансакционе и орочене динарске и девизне депозите и закуп пословног простора.

20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА

20.1. Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2009 до 31.12.2009. године

"KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5.1.	49.467	50.420
60	Rashodi kamata	202	5.2.	16	39
	Dobitak po osnovu kamata	203		49.451	50.381
	Gubitak po osnovu kamata	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5.3.	33.430	34.286
61	Rashodi od naknada i provizija	206	5.4.	2.710	2.947
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	207		30.720	31.339
	Gubitak po osnovu naknada i provizija	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	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 prihod od kursnih razlika	219	6.	790	2.203
68 - 78	Neto rashod od kursnih razlika	220			
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	7.		602
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8.	1.710	1.165
75 - 65	Neto prihod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223	9.	3.255	
65 - 75	Neto rashod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9.		4.260
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	10.	46.828	41.810
642	Troškovi amortizacije	226	3.5, 11.	6.140	4.688
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali rashodi	227	12.	32.276	34.729
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	228	13.		600
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229			
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	230	14.	682	802
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	234	14.	682	802
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	235			
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	237			
860	Gubitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK	239	14.	682	802
	GUBITAK	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

"KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

**BILANS STANJA
na dan 31. 12. 2009. godine**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
	A K T I V A				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	215.291	68.715
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	84.905	155.201
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	003	17	2.724	2.383
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	99.949	128.307
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005			
13, 23	Udeći (učešća)	006	19	122.579	122.579
16, 26	Ostali plasmani	007			
33	Nematerijalna ulaganja	008	20	12.394	8.467
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	20	31.545	28.389
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	21	8.444	8.159
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA	014		577.831	522.200

"KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

BILANS STANJA
na dan 31. 12. 2009. godine - nastavak

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
	P A S I V A				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	22	344.442	282.262
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	23	2.521	4.724
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	24	2.016	2.688
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105			
od 450 do 454	Rezervisanja	106	25	2.162	6.183
456, 457	Obaveze za poreze	107			
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava nemenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	26	6.743	7.078
	UKUPNO OBAVEZE	112		357.884	302.935
	KAPITAL				
80 (osim 803) minus 128	Kapital	113	27	208.720	208.720
81	Rezerve iz dobiti	114		10.545	9.743
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	14	682	802
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL	119	27	219.947	219.265
	UKUPNO PASIVA	120		577.831	522.200
	VANBILANSNE POZICIJE	121	28	36.650	37.130
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122			
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	28	35.466	34.341
911,916,932, odnosno 961,966,982		124			
92, odnosno 97	Derivati	125			0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	28	1.184	2.789

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

"KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine**

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	301	84.607	86.678
1. Prihodi od kamata	302	49.467	50.626
2. Prilivi od naknada	303	33.430	34.285
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	1.710	1.165
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305		602
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	306	81.831	79.524
5. Odlivi po osnovu kamate	307	16	39
6. Odlivi po osnovu naknada	308	2.710	2.947
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	43.361	38.568
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	7.778	6.826
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	27.966	31.144
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	312	2.776	7.154
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	313		
V. Smanjenja plasmana i povećanja uzetih depozita	314	159.787	121.101
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	97.609	121.101
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		
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	317	62.178	
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	318	2.876	111.460
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319		64.540
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		
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	2.876	46.920
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	322	159.687	16.795
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	323		
16. Plaćeni porez na dobit	324		
17. Isplaćene dividende	325		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	326	159.687	16.795
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	328		660
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		660
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	334	13.230	11.145
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	13.230	11.145
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	340		
IV. Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	341	13.230	10.485

"KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine - nastavak**

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	342		
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	349	672	672
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	672	672
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	355		
IV. Neto odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	356	672	672
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE	336	244.394	208.439
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE	337	98.609	202.801
B. NETO PRILIV GOTOVINE	338	145.785	5.638
E. NETO ODLIV GOTOVINE	339		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	340	68.715	60.874
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	341	3.166	7.291
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	342	2.375	5.088
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	343	215.291	68.715

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

"KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01. do 31.12. 2009. godine**

Redni	OPIS	Statistički kapital (odnos 100)	Opšti kapital (od 101)	Uprisan i neuplatasti akcijski kapital (od 101)	Emisija povratila (od 102)	Rezerva iz dobiti i ostali neregulirani odnosi 11)	Revalutirana vrednost novca (prema m. 12, stavak m. 12.3)	Dobitak (prema m. 13)	Dobitak ili gubitak kapitalka (m. 140,14.1)	Supremena doba (gubitak 128)	Neretovisnani gubici po osnovu HOV nepokretnih za- pisa (m. 17.1)	UKUPNO
1	AOB	401	414	427	440	453	466	479	492	505	518	531
	Stanje na dan 01.01. prethodne godine 2008	208.720				0.001		002				218.46
	AOB	402	413	426	441	454	467	480	493	506	519	532
2	Ispisnica materijalne vrijednosti potiska i promena računovodstvenih poželika u prethodnoj godini - prerasijanje											
	AOB	403	416	429	442	455	468	481	494	507	520	533
3	Ispisnica materijalne vrijednosti potiska i promena računovodstvenih poželika u prethodnoj godini - smanjenje											
	AOB	404	417	430	443	456	469	482	495	508	521	534
4	Korigovana polovna stanja na dan 01.01. prethodne godine 2008 (m. 1 i 2-3)	208.720				0.001		002				218.46
	AOB	405	418	431	444	457	470	483	496	509	522	535
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini							002				0.00
	AOB	406	419	432	445	458	471	484	497	510	523	536
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini							002				0.00
	AOB	407	420	433	446	459	472	485	498	511	524	537
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine 2009a (m. 4 i 5-6)	208.720				0.743		002				219.26
	AOB	408	421	434	447	460	473	486	499	512	525	538
8	Ispisnica materijalne vrijednosti potiska i promena računovodstvenih poželika u tekućoj godini - povećanje											
	AOB	409	422	435	448	461	474	487	500	513	526	539
9	Ispisnica materijalne vrijednosti potiska i promena računovodstvenih poželika u tekućoj godini - smanjenje											
	AOB	410	423	436	449	462	475	488	501	514	527	540
10	Korigovana polovna stanja na dan 01.01. tekuće godine 2009 (m. 7 i 8-9)	208.720				0.743		002				219.26
	AOB	411	424	437	450	463	476	489	502	515	528	541
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini							002				0.00
	AOB	412	425	438	451	464	477	490	503	516	529	542
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini							002				0.00
	AOB	413	426	439	452	465	478	491	504	517	530	543
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine 2009 (i hr. 10 i 11-12)	208.720				10.545		002				219.94

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

"KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA" AD, ZVEČAN

**STATISTIČKI ANEKS
za 2009. godinu**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
630	Troškovi zarada	601	31.130	27.854
631	Troškovi naknada zarada	602	3.467	3.241
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	4.453	3.889
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	7.778	6.826
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali lični rashodi	606		
642	Troškovi amortizacije	607	6.140	4.688
deo 643	Troškovi premije osiguranja	608	50	72
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	8.543	11.905
deo 641	Troškovi zakupnina	610	4.640	4.192
644	Troškovi poreza	611	62	17
645	Troškovi doprinosa	612	7.778	6.826
deo 746	Prihodi od zakupnina	613		
68	Negativne kursne razlike	614	2.376	5.088
78	Pozitivne kursne razlike	615	3.166	7.291
30	Zalihe	616		
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen po osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	91	85
	Broj običnih akcija	618	208.720	208.720
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	208.720	208.720
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke



1. ОСНИВАЊЕ БАНКЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА

КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д., Звечан (у даљем тексту: Банка) је основана као акционарско друштво дана 03. Јануара 1991. године у складу са Одлуком оснивању Банке и Одлуком оснивачке скупштине.

Банка је регистрована у Републици Србији, решењем Трговинског суда у Приштини под бројем Fi 1181/91, за обављање платног промета, кредитних и депозитних послова у земљи и платног промета са иностранством, у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама. У току 2005. године Банка је извршила пререгистрацију код Агенције за привредне регистре Београд, сходно Закону о привредним друштвима.

Основ пословања су принципи ликвидности, сигурности и профитабилности. У току 2009. године Банка је доследно спроводила пословну политику донету од стране Органа банке.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка се састојала од централе са седиштем у Звечану, у улици Краља Милутина 66 и организационим деловима које чине 14 пословних јединица од којих 8 су на подручју Косова и Метохије у Грачаници, Штрпцу, Прилужју, Ранилугу, Косовској Митровици, Лепосавићу, Зубином Потоку, Звечану, док се 6 налазе у Републици Србији у Београду, Крагујевцу, Нишу, Чачку, Краљеву и Рашки.

Банка је на дан 31. децембра 2009. године има 91, а на дан 31.12.2008. године 89 запослених радника.

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

Управни одбор усвојио је финансијске извештаје на седници од 25.02.2010.

2. РЕГУЛАТОРНИ ЗАХТЕВИ

Финансијски извештаји за 2009. годину састављени су на основу законске регулативе у Републици Србији чији је основ Закон о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр. 46/06, 111/09), Закон о банкама (Службени гласник РС бр. 107/05), остали Закони и пратећа подзаконска регулатива Народне банке Србије.

Закон о рачуноводству и ревизији и Закон о банкама захтевају да финансијски извештаји буду припремљени у складу са Међународним Стандардима Финансијског Извештавања (МСФИ) и рачуноводственом регулативом Народне банке Србије. Међутим, имајући у виду разлике између захтева МСФИ и одређених захтева рачуноводствених прописа Републике Србије и регулативе НБС, руководство Банке не изражава безрезервни исказ о усаглашености финансијских извештаја са захтевима свих стандарда и интерпретација издатих од стране Одбора за МРС, који чине МСФИ.

Финансијски извештаји су приказани у формату прописаним Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (Службени гласник РС број 98/2007, 57/2008 и 3/2009).

Ови финансијски извештаји представљају појединачне неконсолидоване финансијске извештаје Банке.

Банка не врши израду консолидованих финансијских извештаја.



2. РЕГУЛАТОРНИ ЗАХТЕВИ (наставак)

2.1. Рачуноводствени метод

Финансијски извештаји Банке обухватају активности банкарског пословања за годину која се завршила на дан 31. децембра 2009. године.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара.

Динар представља званичну функционалну и извештајну валуту у Р. Србији.

2.2. Поштена (фер) вредност

Финансијско тржиште у Републици Србији обухвата трговања са основним финансијским инструментима у виду акција, записа, краткорочних и дугорочних обвезница, те не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза.

Стога, поштену (фер) вредност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтевају МСФИ.

Ради утврђивања поштене вредности будући новчани токови су сведени на садашњу вредност применом дисконтне стопе једнаке уговореној каматној стопи, која садашњу вредност своди на номиналну вредност.

За износ процењених ризика да књиговодствена вредност неће бити реализована врши се исправка вредности.

2.3. Упоредни подаци

Банка обелодањује финансијске извештаје на дан 31. децембра 2009. године са упоредним подацима на дан 31. децембар 2008. године који представљају почетно стање за текућу 2009. годину.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камате

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматносна активу, односно каматорасходну пасиву исказани су по начелу обрачунатих износа, за које се сматрало да ће са великом извесношћу бити наплаћени односно плаћени, а сходно Уговору са корисницима и власницима средстава, и Пословном политиком Банке.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија исказани су по начелу обрачунатих и наплаћених износа, на основу Пословне политике Банке.

3.3. Приходи по основу хартија од вредности

Хартије од вредности којима се тргује се исказују по набавној вредности. Сви реализовани или нереализовани добити по основу промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода односно на терет расхода, уколико тржишна вредност постоји.

Хартије од вредности које се држе до доспећа и хартије од вредности намењене продаји исказују се по набавној или тржишној вредности, зависно од тога која је нижа. Сви реализовани или нереализовани добити по основу промене тржишне вредности тих хартија од вредности се признају у корист прихода односно на терет расхода. За процењене износе ризика да пласмани у хартије од вредности неће бити наплаћени Банка врши исправку вредности.



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у инострану валути су прерачунате у динаре по курсу утврђеном од стране Народне банке Србије, који је важио на дан пословне промене.

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у инострану валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у инострану валути књиже се у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика.

Девизни курсеви утврђени од стране Народне банке Србије примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2009. по средњем курсу, за поједине значајне валуте су:

У динарима		
За годину која се завршава 31. децембра		
	2009.	2008.
USD	66.7285	62.9000
EUR	95.8888	88.6010
CHF	64.4631	59.4040

3.5. Некретнине, постројења и опрема и нематеријална улагања

Некретнине, постројења и опрема и нематеријална улагања на дан 31. децембра 2009. године су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Амортизација је равномерно обрачунава на набавну вредност некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања, применом следећих од Банке усвојених годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Средство	Износ амортизације	Процент
Грађевински објекти	269.389,80	1.3%-1.8%
Компјутерска опрема	1.765.578,22	20%
Намештај и друга опрема	2.047.510,03	10%-15.5%
Нематеријална улагања	2.057.583,30	20%
УКУПНО амортизација	6.140.061,35	

Нематеријална улагања обухватају апликациони софтвер за послове Банке, електронско банкарство, реализацију чекова грађана, лиценци оперативни систем Windows.

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања почиње да се врши када се средства ставе у употребу.



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу, као и за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију.

У процени наведених ризика руководство примењује Правилник о критеријумима и методологији за утарђивање посебне резерве за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

Банка у оквиру свог кредитног потенцијала, а у складу са законским прописима одобравала све врсте динарских кредита који су предвиђени Пословном политиком. Пошто тржишна каматна стопа није позната, за сврхе одређивања амортизоване вредности, односно поштене вредности у складу са МСФИ, коришћена је уговорена каматна стопа, која нето садашњу вредност будућих готовинских токова своди на номиналну вредност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате.

3.7. Исправка вредности ненаплативих потраживања и резерве

Банка врши исправку вредности доспелих потраживања по основу главнице и камате која нису наплаћена у року од 90 дана од дана доспећа, ако руководство Банке процени да су потраживања ненаплатива.

Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

На дан 31. децембра 2009. Године износ резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 25% на пласмане категорије В, 40-50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

3.8. Хартije од вредности расположиве за продају

Хартije од вредности расположиве за продају се састоје од комерцијалних записа домаћих предузећа и акција и осталих хартija од вредности других банака и предузећа.

Хартije од вредности расположиве за продају исказане су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

3.9. Хартije од вредности које се држе до доспећа

Хартije од вредности које се држе до доспећа иницијално се евидентирају по набавној вредности, а на дан биланса стања се исказују по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих готовинских токова, уз примену уговорене каматне стопе.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У Билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина, средства на рачунима код других банака, пласмани и депозити банкама са роком доспећа до 30 дана, као и слободна средства код НБС.



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Порез на добит

Порез на добит представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања исказаног у складу са МСФИ, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу.

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

3.12. Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.13. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионих фондове, нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. Децембра 2009. Године. Садашња вредност осталих обавеза, као што су Јубиларне награде за навршених десет година рада и отпремина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна за почетни биланс стања састављен на основу стања на дан 31. Децембар 2009. Године.

3.14. Информације по сегментима

Банка највећи део свог пословања обавља на подручју АР Косово и Метохија и територији Републике Србије. Концентрација пласмана по кредитима по привредним делатностима је приказана у напомени 18.



4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у свом пословању и управља тим ризицима у складу са Законом о банкама, другим прописима и интерним актима.

Од 01.07.2008.године ступиле су на снагу нове одлуке НБС које се односе на управљање ризицима којима је банка изложена у свом пословању. Примена истих у Банци је пропраћена израдом адекватних интерних аката, одређеним променама у информационом систему Банке, куповином нових апликативних решења и обуком запослених у Банци.

Банка је усвојила акте који се односе на идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима, полазећи у њиховом дефинисању од своје величине, организационе структуре, обима активности и врста послова које обавља.

Банка је усвојила *Приручник за управљање ризицима* којим је дефинисана процедура која се примењује са циљем отклањања свих врста ризика који могу да настану у току пословања банке и то као последица неусклађености пословања Банке и недовољне кохерентности са прописима који су референтни за све области пословања. Процедура описује глобалне принципе за управљање свим врстама ризика, као и њихову идентификацију, каснију селекцију, мерење, процену, ублажавање и праћење.

4.1. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски и капитал банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Банка је усвојила *Процедуру за управљање ризиком ликвидности*.

Праћење и континуирано управљање ликвидношћу Банка спроводи:

- планирањем прилива и одлива новчаних средстава,
- утврђивањем, праћењем и мерењем показатеља ликвидности на дневној основи,
- мерењем и праћењем ликвидности за сваку валуту значајну за укупну ликвидност банке,
- праћењем усклађености пословања са успостављеним лимитима банке за управљање ризиком ликвидности,
- анализом кретања и процене стабилности депозита,
- анализом билансних и ванбилансних позиција у односу на будуће новчане токове,
- израдом извештаја за потребе органа банке.

Ниво ликвидности банке исказује се показатељем ликвидности, који представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране.

Поступајући у складу са дефинисаним процедурама за идентификовање, мерење и процену ризика ликвидности, менаџмент Банке је управљао тим ризиком на задовољавајући начин обзиром да је просечан месечни показатељ ликвидности за 2009.годину износи 3,37 што је изнад прописаног од 1,0.

Банка током 2009.године није ниједном користила обавезну резерву те самим тим није користила ни кредите за ликвидност од НБС.



4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Кредитни ризик

Банка кредитни ризик идентификује, мери и процењује на основу кредитне способности дужника, на основу његове уредности у извршавању обавеза према банци и на основу квалитета инструмената обезбеђивања потраживања банке.

Поступци и процедуре одобравања и наплате потраживања Банке, као и идентификовање, праћење и мерење кредитног ризика Банка је дефинисала усвајањем следећих процедура:

- > Процедура за управљање кредитним ризиком,
- > Процедура кредитни послови,
- > Процедура за мониторинг и
- > Процедура за надгледање клијената.

Народна Банка Србије је, својом Одлуком о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки, прописала да банке, ради адекватног и ефикасног управљања ризицима којима су изложене, своја укупна потраживања, која носе кредитни ризик, квартално, зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, класификују у пет категорија. То значи да банке класификују део потраживања који представља тзв. Ризичну билансну и ванбилансну активу (ј. не само кредите него и друге ставке билансне aktive, као и одређене ванбилансне ставке дефинисане поменутом одлуком. Измене ове одлуке НБС у 2009. години односе се на могућност продужења доспелих потраживања код клијената који испуњавају прописане услове, што је банка искористила код појединих клијената.

Изложеност кредитном ризику који се испољава као немогућност наплате кредита и других потраживања са припадајућом каматом у уговореним роковима, Банка континуирано прати кроз: бонитет и кредитну способност клијента и начине – инструменте обезбеђења, степен наплативости кредита и камата, процену степена ризичности укупног портфолиа у односу на прописане стандарде на основу којих се формирају резерве за процењене губитке и евентуално раније евидентиране потенцијалне губитке за сваког клијента појединачно.

Квалитет билансне aktive Банке дефинисане на горе поменути начин, на дан 31.12.2009.године приказан је у наредној табели:

(у 000 динара)

		A+B	B+Г+Д	УКУПНО
Укупно билансна актива	1			577.831
Бруто ризична актива	2	220.700	39.166	259.866
Учешће у бруто ризичној активи	3	84,93 %	15,07%	100%
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке	4	8.268	34.142	42.627
Исправка вред. Билансне aktive	5	6.399	24.250	30.649
Потребне резерве из добити за процењене губитке	6=4-5	1.869	10.109	11.978
Формиране резерве из добити за процењене губитке	7	964	1.803	2.767
Недостајући износ резерви за процењене губитке	8=6-7	905	8.306	9.211
Билансна актива која се не класифи.	9			317.965
Билансна актива са статусом неизмирених обавеза(default)	10		28.227	28.227
Исправка вред. Билансне aktive са статусом неизмирених обавеза(default)	11		24.185	24.185



4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Кредитни ризик (наставак)

Учешће тзв. лоших пласмана из категорија В, Г и Д у бруто ризичној активи Банке износи 15,07%.

На дан 31.12.2009.године стање класификације ванбилансних ставки је следеће:

(у 000 динара)

	A+B	B+Г+Д	УКУПНО
Укупно ванбилансне ставке			36.650
Ванбиланс. ставке које се класификују	33.304	2.162	35.466
Основица за обрачун посебних резерви	31.453	2.162	33.615
Обрачунате посебне резерве		2.162	2.162
Ванбиланс. ставке које се не класификују			1.184

Обрачуната посебна резерва за покриће евентуалних губитака по билансној активи износи 11.978 хиљада динара, издвојена резерва за губитке износи 2.767 хиљада динара па је недостајући део у износу од 9.211 хиљада динара, који ће се у наредном периоду покривати из до сада издвојених статутарних резерви и нераспоређене добити.

Износ обрачунатих резерви за покриће евентуалних губитака по ванбилансним ставкама обрачунат је и издвојен у износу од 2.162 хиљада динара.

4.3. Каматни ризик

Идентификовање, праћење, мерење и управљање каматним ризиком дефинисано је Процедуром за управљање каматним ризиком.

Банка је своју каматну политику водила на начин да се приликом одобравања пласмана правним лицима, предузетницима и физичким лицима придржавала усвојеног тарифника Банке, водећи рачуна да не угрози финансијски резултат, а самим тим и капитал Банке, а да при том буде конкурентна и ојача своју позицију на финансијском тржишту.

Динамика праћења каматног ризика Банке била је усклађена са изложеношћу Банке том ризику, у складу са њеном величином и активностима које утичу на промену њене изложености овом ризику.

4.4. Девизни ризик и остали тржишни ризици

Банка не тргује активно на домаћем и страним финансијским тржиштима. Потребе својих клијената за девизима Банка задовољава из сопственог потенцијала, куповином девиза од Војвођанске банке а.д. Нови Сад преко које се врши платни промет са иностранством, и куповином на Међубанкарском тржишту девиза.

Банка је за идентификовање, праћење, мерење и управљање девизним ризиком усвојила Процедуре за управљање девизним ризиком.

Девизни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.

Показатељ девизног ризика је однос између укупне нето отворене девизне позиције (укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату) и капитала банке, који се обрачунавају у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Банка је дужна да однос између aktive и пасиве одржава тако да њена укупна нето отворена девизна позиција на крају сваког радног дана ни буде већа од 10% њеног капитала, чега се Банка придржавала од момента примене нове регулативе.

Показатељ девизног ризика Банке на дан 31.12.2009.године износи **1,89%**.



4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

4.4. Девизни ризик (наставак)

Остали тржишни ризици обухватају ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности, ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности, ризик измирења/испоруке и ризик друге уговорне стране – у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

У циљу праћења осталих тржишних ризика Банка је усвојила Правила о распоређивању финансијских инструмената и других ставки у књигу трговања, којима су дефинисани критеријуми, поступци и овлашћења за распоређивање ставки у књигу трговања и банкарску књигу.

Обзиром да Банка не поседује ни једну од напред побројаних ставки није аршено евидентирање билансних позиција у оквиру књиге трговања, из тог разлога није ни било изложености по осталим тржишним ризицима.

4.5. Ризици изложености

Полазећи од усвојене Процедуре за управљање ризицима изложености, приликом одобравања пласмана водило се рачуна да се не прекораче прописани показатељи који се тичу ризика изложености Банке и није одобрен ни један пласман који би угрозио ове показатеље.

Међутим, Банка је на дан 31.12.2009.године исказала прекорачење код показатеља изложеност банке према једном лицу је већа од 25% капитала Банке и износи 62,23%. Ово прекорачење односи се на трајни улог који Банка има код РМХК „Трепча“ Косовска Митровица који датира из ранијих периода.

На дан 31.12.2009.године Банка је сагласила са прописаним следећи показатељ изложености:

- » збир свих великих изложености Банке је мањи од 400% капитала банке и износи 64,56%,
- » изложеност банке према лицу повезаном са банком је испод 5% капитала,
- » укупна изложеност банке према лицима повезаним са банком је испод 20% капитала банке и износи 2,33%.

Менаџмент Банке је у циљу превазилажења овог проблема понудио трајни улог Министарству финансија РС, појединим банкама и инвеститорима, обзиром да предстоји процес приватизације Трепче, а Република Србија као власник значајног пакета акција (преко Фонда за развој РС и Агенције за осигурање депозита) већ води активне преговоре са представницима УНМИК администрације како би се приватизација спровела на адекватан начин, обзиром на обавезе Трепче према Париском и Лондонском клубу поверилаца које сервисира Република Србија.

Продајом улога поред тога што би се дошло до значајних ликвидних средстава, сагласили би се и прекорачени показатељи изложености.

Приоритетан циљ банке је докапитализација којом би се проблем неусаглашеног показатеља изложености банке превазишао.

4.6. Ризик улагања

Образложени проблем трајног улога Банке код РМХК „Трепча“ Косовска Митровица, је условио прекорачење ризика улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору и улог прелази 10% капитала Банке и на дан 31.12.2009.године износи 62,23%.

Укупна улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке на дан 31.12.2009.године износе 78,57% капитала Банке и веће је од дозвољених 60%.

Банка је усвојила Процедуре за управљање ризиком улагања Банке.



4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

4.7. Ризик земље порекла

Процедурама за управљање ризиком земље порекла клијента Банка је дефинисала поступање свих запослених који су у непосредном или посредном контакту са клијентима нерезидентима, са циљем минимизирања овог ризика.

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је банка изложена јесу ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због немогућности банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Обзиром да су клијенти Банке резиденти у протеклом периоду није било директно експонирања Банке у односу на ризик земље порекла.

Ризик земље порекла пратио се кроз индиректан утицај на Банку преко клијената Банке који су извозно оријентисани при чему се водило рачуна да се кредитно и гаранцијски прате само клијенти који извозе у земље Европске Уније.

4.8. Оперативни ризик

У циљу праћења оперативних ризика Банка је усвојила Процедуре за управљање оперативним ризицима.

На основу анализе искуствених података који се односе на идентификоване и евидентирани оперативне ризике може се констатовати следеће:

- » идентификовано је неовлашћено поступање запослених и злоупотреба службеног положаја у ПЗ Крагујевац, евидентиран је мањак од 157.861,00 дина;
- » Није било екстерног кршења прописа;
- » није било пропуста у систему запошљавања и заштите на раду;
- » није било проблема у функционисању система односа с клијентима у власману производа и у пословним процедурама;
- » није било штете на имовини банке услед природних катастрофа и других догађаја;
- » није било поремећаја у организацији банке и грешака у функционисању успостављених система.

Ради отклањања ризика који може настати као последица неусклађености пословања банке с прописима којима се уређује спречавање прања новца и спречавање финансирања тероризма, банка на основу новог Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, који је усвојен током 2009. године, извршила измене и допуне Процедуре „Упознај свог клијента“ и донела Смернице за процену ризика од прања новца, на основу којих се Управа за спречавање прања новца редовно извештава на начин сходно законским прописима и установљеним интерним процедурама.

За потребе управљања оперативним ризиком, банка је, у законском року, усвојила План за обезбеђење континуитета пословања и План пословања у случају настанка непредвиђених догађаја, с чијом садржином су упозната лица задужена за њихово спровођење. Планови су благовремено достављени НБС.

Током 2009 године Банка је уредно извештавала НБС о евидентираним оперативним ризицима, на прописаним извештајима.

**КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА**5.1. Приходи од камата**

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Друге банке		1.031
Благајнички записи	9.356	
Народна банка Србије	16.515	29.736
Предузећа	22.698	18.551
Становништво	898	1.102
	<u>49.467</u>	<u>50.420</u>

5.2. Расходи од камата

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Народна банка Србије	13	16
Предузећа		
Становништво	3	23
	<u>16</u>	<u>39</u>

5.3. Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Послови платног промета у земљи	18.706	18.965
Послови платног промета са иностранством	776	1.335
Кредитни послови	2.786	2.444
Гаранцијски и други послови јемства	1.062	1.989
Накнаде за остале банкарске услуге	332	594
Накнаде за банкарске услуге ЕПС	9.768	8.958
	<u>33.430</u>	<u>34.285</u>

5.4. Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Послови платног промета у земљи	2.184	2.374
Послови платног промета са иностранством	17	64
Брокерске накнаде и провизије	347	319
Остале накнаде и провизије	162	190
	<u>2.710</u>	<u>2.947</u>

**КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

6. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Приходи од курсних разлика	3.166	7.291
Расходи од курсних разлика	(2.376)	(5.088)
Нето приходи од курсних разлика	790	899

7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Приходи од дивиденди		602

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Капитални добици		31
Приходи од оперативног пословања	1.710	1.134
	1.710	1.165

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Приходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	8.355	8.433
Расходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	(5.100)	(12.693)
Нето приходи по основу индир. отписа пласмана и резерв.	3.255	
Нето расходи по основу индир. отписа пласмана и резерв.		(4.260)

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Нето зараде	31.130	27.854
Порези и доприноси на зараде	12.231	10.715
Остали лични расходи	3.467	3.241
	46.828	41.810

**КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ (наставак)

Примања чланова управног и извршног одбора Банке у 2009. години.

УПРАВНИ ОДБОР

Р.БР.	ИМЕ И ПРЕЗИМЕ	ФУНКЦИЈА	УКУПНА ПРИМАЊА
1.	Зоран Станишић	Председник УО	480.000
2.	Раденко Луковић	Члан Управног одбора	360.000
3.	Бранислав Цвејић	Члан Управног одбора	300.000
4.	Љубиша Голубовић	Члан Управног одбора	240.000
5.	Драган Радаковић	Члан Управног одбора	240.000
6.	Радила Анђелковић	Члан Управног одбора	240.000
7.	Милоран Станојевић	Члан Управног одбора	240.000

ИЗВРШНИ ОДБОР

Р.БР.	ИМЕ И ПРЕЗИМЕ	ФУНКЦИЈА	УКУПНА ПРИМАЊА
1.	Димитрије Љиљак	Председник ИО	765.450
2.	мр Соња Лукић	Зам. председника ИО	709.233
3.	Добрија Радовић	Члан ИО	616.130

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Трошкови амортизације	6.140	4.688

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Трошкови материјала	3.618	3.163
Трошкови производних услуга	10.711	10.815
Нематеријални трошкови *	8.370	11.977
Трошкови пореза *	305	17
Трошкови доприноса	7.778	6.826
Губици од продаје ОС		252
Мањкови и штете *	158	1.255
Остали расходи	1.336	424
	32.276	34.729

13. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Приходи од промене вредности ХоВ		600
		600

**КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године**14. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА**У хиљадама динара
31. децембра

	2009.	2008.
Добитак пре опорезивања	682	802

У току 2009. године остварени су укупни приходи у висини од 96.127.493,46 динара, а укупни расходи износе 95.445.610,73 динара, што даје финансијски резултат – добит у износу од 681.882,73 динара, која ће се даље распоређивати сходно одлуци Органа Банке.

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Готовина у благјени		
– у динарима	20.396	21.244
– у страниј валути	2.080	1.979
Динарски текући рачун	36.782	42.962
Благјенички записи	149.784	
Девизна средства на рачунима код банака	6.249	2.530
	<u>215.291</u>	<u>68.715</u>

На дан 31.12.2009. године по обрачуна на дан 17.12.2009. године обрачуната је динарска обавезна резерва у висини од 35.686.085,78 динара. Динарска обавезна резерва се издваја по прописаним стопана, у оквиру стања на текућем рачуну Банке код НБС.

У току 2009. године Банка није имала коришћење обавезне резерве ни један дан.

Банка је у сагласности са наведеном регулацијом на дан 31. децембра 2009. године. Камата на издвојена средства динарске обавезне резерве је у току 2009. године приходована након наплате од НБС у износу од 831 хиљада динара.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Девизна обавезна резерва	2.905	1.701
НБС депоновани вишае ликвидније средства	82.000	153.500
	<u>84.905</u>	<u>155.201</u>

Обавезна резерва у страниј валути представља минималну девизну резерву у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС и израчунава се на основу просечног износа девизних депозита у току једног календарског месеца. На дан 17.12.2009. године обрачуната је девизна обавезна резерва у висини од 29.927,90 Еуро или 2.869,750,42 дина.

**КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Разлика до 30.294,25 Еура, што даје динарску противвредност од 2.904.879,28 динара, је више издвојена резерва, на рачуну 0600, која се налази на девизном рачуну код НБС, а због флукуације девизних депозита и лакшег сервисирања издавања обрачунате обавезне резерве.

Банка у сагласности са наведеном регулативом на дан 31. децембра 2009. године.

17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОДАЈЕУ хиљадама динара
31. децембра

	2009.	2008.
Потраживања по камати од банака	131	623
Потраживања по камати од записа	1.269	0
Потраживања по камати од предузећа	3.082	4.358
Потраживања по камати од становништва	11	29
Потраживања по накнадама од предузећа	34	17
Потраживања по основу продаје	136	140
Исправка вредности	(1.939)	(2.785)
	<u>2.724</u>	<u>2.382</u>

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИУ хиљадама динара
31. децембра

	2009.	2008.
Кредити до једне године:		
- Банке	1.841	1.841
- Правна лица	99.731	121.212
- Становништво	2.630	5.476
Кредити преко једне године:		
- Правна лица	13.735	16.175
- Становништво	4.258	4.727
	<u>122.195</u>	<u>149.431</u>
Исправка вредности	(22.246)	(21.124)
	<u>99.949</u>	<u>128.307</u>

Концентрација укупно пласираних кредита континентима од стране Банке, значајна је код следећих делатности:

У хиљадама динара
31. децембра

	2009.	2008.
Рударство и енергетика	8.059	8.998
Прерађивачка индустрија	36.390	69.318
Пољопривреда и прехранбена индустрија	5.800	6.095
Услуге, туризам и угоститељство		
Саобраћај и везе	1.635	720
Становништво	6.880	10.203
Трговина	8.964	37.468
Државне организације	12.345	
Банке	1.841	1.841
Остало	40.281	14.788
	<u>122.195</u>	<u>149.431</u>

**КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Исправка вредности	(6.465)	(6.465)
	122.579	122.579

На дан 31.12.2009. године Банка има учешћа у капиталу код следећих правних лица:

(у хиљадама динара)

НАЗИВ	БРУТО ИЗНОС	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	НЕТО ИЗНОС
РХМК ТРЕПЧА Звечан	127.666	6.383	121.283
Фонд САНУ Београд	320	16	304
Београдска берза а.д. Београд	906		906
Тржиште новца а.д. Београд	152	65	87
УКУПНО	129.044	6.465	122.579

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

НАБАВНА ВРЕДНОСТ	Земљиште и грађев. објекта	Опrema	Нематер. улагања	Укупно
Стање на дан 31. децембра 2008.	18.937	29.161	14.723	62.821
Повећања	666	6.596	5.968	13.230
Отуђења и расхoдовања				
Ос. сред. у припреми				
Стање на дан 31. децембра 2009.	19.603	35.757	20.693	76.053
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ				
Стање на дан 31. децембра 2008.	1.307	16.409	6.258	23.974
Амортизација за 2009. годину	269	-1.830	-2.041	-6.140
Отуђивања и расхoдовања				
Стање на дан 31. децембра 2009.	1.576	22.239	8.299	32.114
САДАШЊА ВРЕДНОСТ	18.027	13.518	12.394	43.939
31.12.2009. године				

Грађевински објекти Банке нису под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита. На дан 31.12.2009. године извршен је попис имовине и обавеза. Извештај Централне полисне комисије усвојен је на седници Управног одбора Банке дана 26.01.2009. године.



20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставка)

Нематеријална улагања састоје се из следећих позиција:

	У хиљадама динара 31. децембра	
	2009.	2008.
Апликативни софтвер за платни промет	3.813	3.813
Оперативни систем Windows XP	49	49
Апликативни софтвер за електронско банкарство у ПП	1.377	1.377
Апликативни софтвер за клиринг чекова	880	880
Оперативни систем Windows server 2003	107	107
Лицензни софтвер	1.434	1.434
Лиценца са оперативни систем Windows	1.946	1.538
Апликативни софтвер ГСП, СИП	3.969	5.528
Апликативни софтвер ДПП, АМЛ	3.777	
Апликативни софтвер Active directory	2.015	
Лиценца за интранет	242	
Антивирус Тренд Микро	193	
Апликативни софтвер за дигитални потпис	891	
Исправка вредности – амортизација	(8.299)	(6.259)
	<u>12.394</u>	<u>8.467</u>

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара 31. децембра	
	2009.	2008.
Потраживања од запослених	2.765	2.919
Потраживања од Western Union	381	103
Остала средства преузете материјалне вредности	4.853	5.137
Потраживања за бруто зараде породиља	445	
Разграничени расходи		
Исправка вредности	0	0
	<u>8.444</u>	<u>8.159</u>

22. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара 31. децембра	
	2009.	2008.
Трансакциони депозити		
- у динарима		
Предузећа	38.192	65.886
Становништво	6.834	5.288
Страна лица	2	5
Остали корисници	291.842	206.808
- у иностраној валути		
Предузећа	3.300	1.996
Становништво	4.272	2.279
	<u>344.442</u>	<u>282.262</u>



23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Остали депозити		
- у динарима		
Предузећа		
Становништво	783	127
Јавни сектор	1.507	1.507
Остали комитенти	53	1.244
- у иностраној валути		
Предузећа		1.816
Становништво	178	30
	<u>2.521</u>	<u>4.724</u>

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Дугорочни кредити од НБС - у динарима	2.016	2.688
	<u>2.016</u>	<u>2.688</u>

25. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Резервисања за ванбилансне позиције	2.162	6.183
	<u>2.162</u>	<u>6.183</u>

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембра	
	2009.	2008.
Обавезе за нето зараде		624
Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине	3.948	4.350
Обавезе према добављачима	2.064	1.666
Остале обавезе	731	438
	<u>6.743</u>	<u>7.078</u>



27. КАПИТАЛ

У складу са оснивачким актима, капитал Банке се састоји од акцијског капитала и резерви Банке.

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара, наредним емисијама нових акција, приписа ревалоризације до 2002 године и остварене добити.

Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити.

Током 2006. године извршена је хомогенизација акционарског капитала, и извршен је упис књиге акционара у Централни регистар Хов.

Банка има укупно 806 акционара, од којих ниједан нема више од 5% капитала, следи приказ структуре власништва на дан 31.12.2009 године, према подацима из Централног регистра хартија од вредности:

Тип лица	Број акција	% од укупне емисије
Акције и емисијско физичко лице	263	0.12603
Акције и емисијско правно лице	205.022	99.66558
Друштвени капитал	0	0.00000
Џеми (капитал) рачун	435	0.20841
Конзорцијум	0	0.00000
Укупно:	208.720	100

Број акционара са учешћем у капиталу	Број лица		Број акција		% од укупне емисије	
	домаћа	страна	домаћа	страна	домаћа	страна
од 0% до 5%	895	1	207900	620	99.40712	0.39297
од 5% до 10%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
од 10% до 25%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
од 25% до 33%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
од 33% до 50%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
од 50% до 66%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
од 66% до 75%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
од 75% до 100%	0	0	0	0	0.00000	0.00000
Укупно:	895	1	207900	620	99.40712	0.39297

Редослед првих 10 акционара по броја акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	PKB ORVIN	5232	2.50671
2.	KBC	4355	2.08653
3.	IBG TEHNOLOŠKI CENTAR	4012	1.92219
4.	GALENKA BROKER A.D. ZEMUN	3718	1.78133
5.	SEMNARSTVO-DEON DRUŠTVU	3665	1.75594
6.	VAMA DOD BEOGRAD	3445	1.65285
7.	OZRIJNG DOD	3087	1.47901
8.	INEX HOTELI-U RESTRUKTURISANJU	2996	1.43542
9.	FENIX BORNA	2970	1.42256
10.	KOSOVKA	2874	1.37656

Укупан капитал на дан 31.12.2009. године износи 219.947 хиљада динара и има следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Акцијски капитал - у динарима	208.720	208.720
Статутарне резерве	5.472	5.472
Посебна резерва за билансну активу	11.978	13.696
Недостајући део посебних резерви	(9.211)	(10.929)
Резерва за опште банкарске ризике	2.306	1.504
Нераспоређена добит	682	802
	219.947	219.265



27. КАПИТАЛ (наставка)

Дана 30.04.2008.године Београдска берза а.д. Београд, а на захтев Банке, донела је одлуку о укључивању 208.720 комада акција Банке на ванберзанско тржиште акција, по номиналној вредности од 1.000,00 динара по акцији, обрачунској вредности 1.047,00 динара по акцији и додељеној ознаци (симболу) акције КМБ3. Прао трговање акцијама Банке на ванберзанском тржишту Београдске берзе а.д. Београд обављено је 08.05.2008.године.

Економска светска финансијска криза која се одразила и на нашу земљу утицала је на смањење обима трговања хартијама од вредности на ванберзанском тржишту Београдске берзе. Постојећа криза условила је и смањени прилив страног капитала у земљу, па самим тим није могло даћи ни до конкретније реализације преговора Банке са страним инвеститорима везано за докапитализацију Банке.

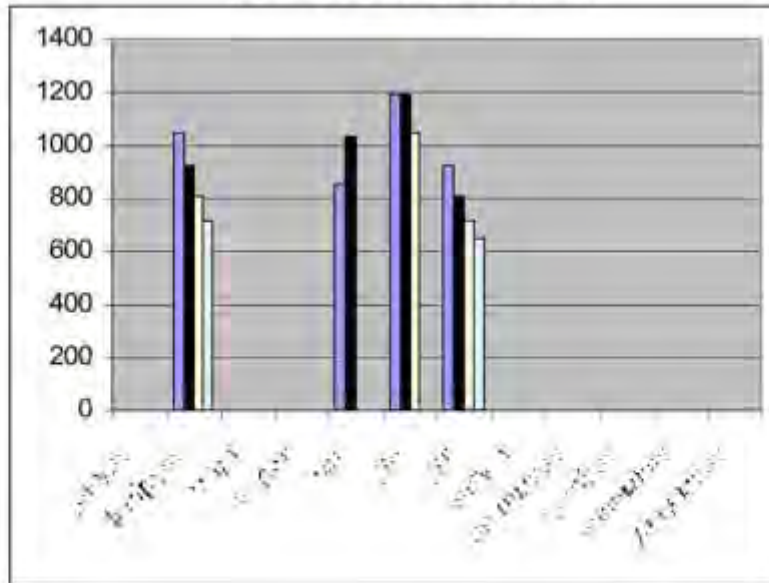
У Фебруару је остварен обим трговања од 438 комада акција. У овом периоду је остварена цена од 713,00 динара по акцији.

У Мају месецу остварен је обим трговања од 4 комада акција, а у Јуну остварени обим трговања износи 2.973 комада акција.

У Јулу обим трговања износи 114 комада акција. У овом периоду остварена је и најнижа цена трговања од 650,00 динара по акцији, која је важећа и на дан 31.12.2009. године.

Следе дијаграми кретања обима и цене трговања за 2009. годину.

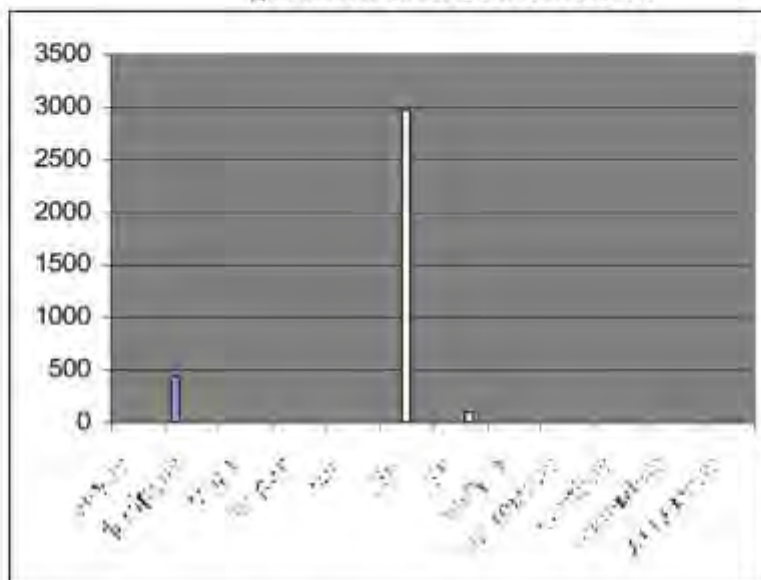
ДИЈАГРАМ КРЕТАЊА ЦЕНЕ ТРГОВАЊА





27. КАПИТАЛ (наставак)

ДИЈАГРАМ КРЕТАЊА ОБИМА ТРГОВАЊА



У 2009. години укупан промет акција Банке на ванберзанском тржишту остварен је од 3.529 комада акција. Највиша цена по којој се трговало је 1.190,00 динара, а најнижа цена 650,00 динара по акцији. Тржишна капитализација Банке на дан 31.12.2009. године износи 135.408.000,00 динара.

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

а) Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

У хиљадама динара

31. децембра

	2009.	2008.
Преузете будуће обавезе		
Гаранције у динарима	33.304	27.408
Акцепти и авали меница у динарима	2.162	6.933
Примљена јемства за обавезе		
Остале ванбилансне ставке		
Суспендована камата	1.144	2.753
Менични бланкети	40	36
	<u>36.650</u>	<u>37.130</u>



28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

а) Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе (наставак)

За наведене ванбилансне ставке издвојена је резерва за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама, на рачуну 4250, у износу од 2.162 хиљада динара по образцу КА-2.

Током 2009. године банка није имала плаћана по издатим гаранцијама, а по авалираним меницама које су достављене на наплату извршено је плаћање од 4.311 хиљада динара.

Није било обавеза по терминским девизним пословима на дан 31. децембра 2009. године.

б) Судски спорови

Руководство Банке по основу спорова који се воде не очекује материјално значајне губитке који могу имати ефекат на финансијске извештаје Банке у наредним периодима.

У току 2009. године, по правоснажно окончаном спору са „Кристал“ Лелосавић, пресуда је извршена на заложеним акцијама, које су продате и по том основу дана 03.07.2009. године остварен је приход 3.072.276,00 динара.

Беобанка а.д. у стечају дана 31.08.2009. године, уплатила је банци, после деобног рочишта стечајне масе од стране стечајног већа, износ од 492.784,40 динара на име дела пријављеног потраживања Банке.

Банка је наплатила судске трошкове из спора са Септидом у стечају у износу од 94.526,22 динара.

Желимо да укажемо, да је домаће судство, због реорганизације и реизбора судова и судија, поред своје досадашње тромости показало и додатну не ефикасност која се директно одражава на наплату банчних потраживања који су у фази извршења.

Правни сектор уложиће додатне напоре у решавању започетих спорова ургенцијама и сталним контактима са носиоцима правосудних органа, налазећи при том право и благовремено решење.



29. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

Банка преко посебно формираног организационог дела идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања банке и управља тим ризиком, који посебно обухвата ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик.

Испуњење регулаторних захтева мери се кроз прописане показатеље пословања који на дан 31.12.2009. године износе:

Показатељи пословања	Прописана вредност	Остварена вредност 31.12.2009.год.	Остварена вредност 31.12.2008.год.
Адекватност капитала	мин. 12%	63,86%	61,36%
Улагање банке	макс. 60%	76,40%	76,40%
Изложено, према лицима повезаним с банком	макс. 20%	2,33%	2,58%
Збир великих изложености банке	макс. 400%	64,56%	64,36%
Просечни месечни показатељи ликвидности:			
-у првом месецу извештајног периода	мин. 1,00	2,03	4,99
-у другом месецу извештајног периода	мин. 1,00	4,18	3,90
-у трећем месецу извештајног периода	мин. 1,00	4,14	4,66
Показатељ девизног ризика	макс. 10%	1,89%	0,09%

Банка је све показатеље остварила у границама прописаних, изузев показатеља улагање банке.

У складу са прописима, банке су у обавези да показатељ адекватности капитала одржавају тако да не буде мањи од 12% у односу на ризиком пондерисану активу.

Банка је остварила показатељ адекватности капитала од 61,36%. Банка је дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од динарске противвредности износа од 10,0 милиона евра, према завичном средњем курсу. На дан 31.12.2009. године сходно Одлуци о адекватности капитала Банке капитал износи 149,4 милиона динара или 2,03 милиона евра.



30. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Девизна позицију билансних средстава и обавеза Банке:

На дан 31. децембра 2009. године
у хиљадама динара

	EUR	USD	Остале валуте	Динарски подбиланс	Укупно
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	8.297	7	25	206.962	215.291
Одложни депозити и кредити	2.905			62.000	84.905
Потраживања за камату и накнаду				2.724	2.724
Дати кредити и депозити				98.949	98.949
Хартије од вредности					
Удели (учешћа)				122.579	122.579
Остали пласмани					
Нематеријална улагања				12.394	12.394
Основна средства				31.545	31.545
Стална средства намењена продаји					
Одложена пореска средства					
Остала средства	229			8.215	8.444
Губитак изнад износа капитала					
Укупно актива	11.431	7	25	566.368	577.831
ПАСИВА					
Трансакциони депозити	7.571	1		336.870	344.442
Остали депозити	175	3		2.543	2.521
Приказни кредити				2.016	2.016
Обавезе по осниву КОБ					
Обавезе по износу камата и накнада					
Резервисања				2.162	2.162
Остале обавезе				6.743	6.743
Одложене пореске обавезе					
Капитал				219.947	219.947
Укупно пасива	7.746	4		579.687	577.831
Нето девизна позиција на дан 31.12.2008.		162			
Укупно актива	11.463				
Укупно пасива	7.750				
Нето девизна позиција на дан 31.12.2009.		3.713			



31. Д О Г А Ђ А Ј И Н А К О Н Д А Т У М А Б И Л А Н С А С Т А Њ А

Нема значајних догађаја насталих до 28.02.2010. године који су од значаја за финансијски положај Банке и њене резултате пословања исказане у финансијским извештајима на дан 31. децембра 2009., односно за 2009. годину.

Звечан, Фебруар 2010.г.

П Р Е Д С Е Д Н И К
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
Димитрије Љиљан

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan, (dalje u tekstu: Banka) koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2009. godine, bilans uspeha, izveštaj o primenama na kapitalu, izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneksi i napomenu iz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstva je odgovorno za pripremu ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, 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 Zakonom o računovodstvu i reviziji, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i 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 prihvatljanja revizijskih dokaza u iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prsudivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled krivotornice radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su prihavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje sa rezervom.

Osnov za izražavanje mišljenja sa rezervom

1) Za sastavljanje i prezentaciju svojih finansijskih izveštaja Banka nije primenila MRS 39 Finansijski instrumenti priznavanje i merenje, odnosno Banka nije u skladu sa ovim standardom izvršila svođenje na sadašnju vrednost za finansijske instrumente tj. potraživanja koja se drže do dospeća i koja su u bilansu stanja iskazana po amortizovanoj vrednosti, odnosno nije utvrđivana većina gubitka kao razlika između iskazanog iznosa sredstva i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan

Izveštaj o finansijskim izveštajima -nastavak

Budući da Banka ima vrlo ograničen portfelj kredita s fiksnim kamatnim stopama i dužim dospećem, rukovodstvo smatra da fer vrednost celokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontovanjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamate (uz pretpostavku da će se dati krediti otplaćivati u skladu sa ugovorenim dospećem na osnovu postojećih identifikiranih gubitaka od umanjenja vrednosti) ne bi bili značajno različiti, odnosno materijalno značajni, od njihove knjigovodstvene vrednosti pre formiranja rezervacije za gubitke od umanjenja vrednosti koji su vrednovani na osnovu amortizovanog troška.

2) Za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja Banka nije primenila MRS 19 - Naknade zaposlenima, kojim se zahteva da se izvrši ukalkulisavanje troškova koji se odnose na zakonske ili ugovorene obaveze za naknade prema zaposlenima, koje proističu iz Zakona o radu i internog akta o radu. Nismo mogli da kvantifikujemo sadašnju vrednost verovatnih budućih obaveza Banke po ovim osnovama.

3) Kao što je objašnjeno u napomeni 19. uz finansijske izveštaje, Banka ima učešće u kapitalu RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan, čija nabavna vrednost iznosi RSD 127.666 hiljada, a ispravka vrednosti RSD 6.383 hiljada. Zbog značajnih promena koje su nastale u tehnološkom, ekonomskom, tržišnom i pravnom okruženju u kome pomenuti entitet posluje, nismo saglasni sa politikom vrednovanja iskazanog učešća u kapitalu, odnosno u realnost stvorene ispravke vrednosti po navedenom osnovu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte i moguće efekte iznetog u paragrafu Osnov za izražavanje mišljenja sa rezervom, finansijski izveštaji "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan, na dan 31. decembra 2009. godine su sastavljeni po svim materijalno značajnim pitanjima u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji.

Naglašavanje pitanja

Skrećemo pažnju, ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje u paragrafu Mišljenje sa rezervom, na sledeće:

a) Kao što je objašnjeno u Poglavlju 5 – Kapital Banke, Banka je u 2003. godini utvrdila prihod od smanjenja obaveza u iznosu od RSD 52.000 hiljada po osnovu neto pada depozitnih sredstava Banke u periodu od 8.04.1999. do 7.11.2000. godine, kada je Banka bila filijala „Beogradske banke“ a.d., Beograd. Banka je protiv „Beogradske banke“ a.d., – u stečaju podela sudski spor za naplatu potraživanja u iznosu RSD 52.000 hiljada sa zakonskom zateznom kamatom počev od 1.11.2000. godine. Na osnovu presude Vrhovnog suda Srbije od 19.07.2007. godine potvrđeno je potraživanje Banke u iznosu od RSD 52.000 hiljada sa zakonskom zateznom kamatom u iznosu od RSD 14.968 hiljada. Na dan 31.12.2009. godine, Banka u poslovnim knjigama nema iskazana potraživanja i obaveze po ovom osnovu, a imajući u vidu da je navedena banka u stečaju, konačan ishod po ovom pitanju se za sada ne može utvrditi.

b) Građevinski objekti na dan 31. decembra 2009. godine, iskazani su u poslovnim knjigama Banke na osnovu kupoprodajnih ugovora i ostalih transakcionih dokumenata, ali vlasništvo nije registrovano u zemljišnim knjigama.

c) Kao što je objašnjeno u Poglavlju 7 – Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima, Banka sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine, ima neusaglašen:

- novčani deo akcijskog kapitala;*
- pokazatelj ukupnih ulaganja Banke;*
- pokazatelj ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru;*

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan

Izveštaj o finansijskim izveštajima -nastavak

d) Materijalne vrednosti primljene naplatom potraživanja u prethodnim godinama, iskazane su u poslovnim knjigama Banke na osnovnim sredstvima, i to: na građevinskim objektima iznos od RSD 11.054 hiljada i na opremi iznos od RSD 1.041 hiljada. Banka je intenzivno čuila napore u pronalaženju kupca za navedene materijalne vrednosti, ali zbog značajnih promena koje su nastale u ekonomskom, tržišnom i pravnom okruženju u kome Banka posluje, Banka nije uspeła da otuđi navedena sredstva.

e) Poslovanje Banke u 2009. godini karakteriše se posebnim naporima za opstanak na prostoru Kosova i Metohije, tako da se praktično nije prekidao kontinuitet poslovanja na području severnog dela Kosmeta i srpskih enklava, kroz praćenje deponata, akcionara i građana, kao i pružanje posebnih usluga preduzećima i radnicima Elektroprivrede Srbije. Poslovanje Banke se odvijalo i nastavlja u režimu Rezolucije 1244 Saveta bezbednosti UN, uz brojne teškoće, ali sa posebnim značajem za ostvarivanje interesa srpskog naroda i ostvarivanje suvereniteta Republike Srbije na teritoriji Kosova i Metohije, kroz vršenje funkcije Narodne banke Srbije i legalno organizovano poslovanje Banke.

Rukovodstvo Banke čini posebne napore na povraćaju, odnosno stavljanje u funkciju poslovanja Banke, materijalnih vrednosti primljenih naplatom potraživanja koje su uzurpirane od strane fizičkih i pravnih lica na teritorije Kosova i Metohije.

I pored svih objektivnih teškoća u poslovanju, tokom čitave 2009. godine Banka je bila likvidna u meri dovoljnoj da su njeni komiteni mogli nesmetano da raspoložu svojim sredstvima i da učestvuju u plätnom prometu (Poglavlje 7- Pokazatelj poslovanja i izloženost rizicima).

f) Finansijski izveštaji o kojima izveštavamo su sastavljeni na osnovu načela stalnosti poslovanja. Mo podrazumeva da nastavak poslovanja Banke u doglednom periodu neće biti doveden u pitanje. Opravdano primene ovog načela zavisiće od opšteg stanja u privredi i rešavanja statusa Kosova i Metohije, kao i eventualnih mera Narodne banke Srbije zbog neispunjenosti pokazatelja iz tačke c) gore.

U Beogradu, 13. marta 2010. godine

MOORE STEPHENS
Revizija i računovodstvo

Bogoljub Aleksić
Ovlašćeni revizor

**I ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ ЗА ПЕРИОД
01.01. - 31.12.2009. ГОДИНЕ**

Резултат пословања у 2009. години је позитиван и у складу са Законом о банкама, Законом о ревизији и рачуноводству и у складу са процедурама и актима Банке, а остварен је и то:

ПРИХОДИ	96.127.493,46
РАСХОДИ	95.445.610,73
ДОБИТ	681.882,73

и представља Предлог одлуке Управном одбору за усвајање Годишњег извештаја о пословању Банке за период 01.01.-31.12.2009. године.

Органи Банке су у складу са овлашћењима и одговорностима за законитост пословања месечно и тромесечно пратили, разматрали и доносили адекватне одлуке у циљу остваривања позитивног и законитог резултата пословања.

Резултат пословања и законитост пословних промена пратиле су надлежне службе Банке, Одбор за праћење пословања Банке, Дирекција за усклађеност пословања и Служба за унутрашњу ревизију.

Спољни ревизор Банке „Moore Stephens Ревизија и рачуноводство“ д.о.о. Београд заказао је почетак ревизије пословања за половицу марта 2010. године.

Пословање Банке у 2009. години је остварено у околностима неизвесности и нерешених имовинских проблема из претходних десет година:

- трајање Резолуције 1244 СБ ОУН појачано доласком ЕУЛЕКС-а,
- пренетих последица финансијске економске кризе, раста цена и курса,
- спору и отежану наплату потраживања због одговлачења утужених спорова, и непостојања правне заштите на КиМ,
- недовољног депозитног и кредитног потенцијала услед усмеравања средстава Буџета за кориснике на КиМ само на једну банку,
- писмених обраћања и датих обећања од стране надлежних органа за решавање проблема имовине на основу правоснажне пресуде и донетих закључака да се Банка донира или докантилизује, нису остварени,
- неприхватња иницијативе Банке надлежним органима за признавање реалне имовине из правоснажне пресуде путем Јавног дуга у складу са Законом, нити је Банци одобрена краткорочна кредитна подршка из средстава стечачке масе као другим банкама,
- процесуиране тужбе УНМИК правосуђа нису решаване, па су зато поново процесуиране код ЕУЛЕКС правосуђа,
- надлежни Општински суд у Лепосавићу од марта 2008. године није ни покушао да изврши хипотеку Банке над имовином ДП „Кристал“ - Лепосавић са образложењем да нема правне инструменте, па је одбијање и одговлачење поступка дочекало реорганизацију правосуђа, сада је надлежан суд у Краљеву,
- имовина под хипотеком Банке понуђена је локалној самоуправи СО Лепосавић или правним лицима са тог подручја,
- Косовска агенција за приватизацију упозорава на своја права да управља друштвеном имовином на КиМ, да приватизује и прода банчину имовину под хипотеком, о чему су упозната надлежна министарства, Фонд за развој и локална самоуправа,
- да је „Кристал“, иако носилац експлоатационог права и дужник Банке и Фонде „Кристал“ је дозволио експлоатацију базалта непознатом партнеру, дозволио изградњу пута на другој траси и инсталацију две покретне дробилице на мајдану рудника без ичије сагласности.

Банка је законито измиривала обавезе по основу свих врста пореза и доприноса према држави.

Зараде запослених у претходној години исплаћиване су редовно, запослени Банке на КиМ нису добијали накнаду Тржишта рада нити косовски додатак као сви други запослени на КиМ.

**1.1. Биланс успеха у периоду од
1. јануара до 31. децембра 2009.**

У наредним табелама приказујемо синтетичку и аналитичку позицију Биланса успеха за 2009. годину са упоредним подацима претходне године у хиљадама динара.

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Текућа година	Претх. година
70	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	0	1	49.467	50.420
	Приходи од камата					
60	Расходи од камата	2	0	2	16	39
	Добитак по основу камата (201-202)	2	0	3	49.451	50.381
	Губитак по основу камата (202-201)	2	0	4		
71	Приходи од накнада и провизија	2	0	5	33.430	34.285
61	Расходи накнада и провизија	2	0	6	2.710	2.947
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2	0	7	30.720	31.338
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2	0	8		
720-620	Нето добитак по основу продаје хов кроз биланс успеха	2	0	9		
620-720	Нето губитак по основу продаје хов кроз биланс успеха	2	1	0		
721-621	Нето добитак по основу продаје хов које су расположиве за продају	2	1	1		
621-721	Нето губитак по основу продаје хов које су расположиве за продају	2	1	2		
722-622	Нето добитак по основу продаје хов које се држе до доспећа	2	1	3		
622-722	Нето губитак по основу продаје хов које се држе до доспећа	2	1	4		
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2	1	5		
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2	1	6		
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2	1	7		
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2	1	8		
78	Нето приходи од курсних разлика	2	1	9	790	2.203
68	Нето расходи од курсних разлика	2	2	0		
736	Приходи од дивиденди и учешћа	2	2	1		602
74	Остали пословни приходи	2	2	2	1.710	1.165
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	3	3.255	
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	4		4.260
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5	46.828	41.810

342	Трошкови амортизације	2	2	6	6.140	4.688
64 (осн 642) 66 (осн 669)	Оперативни и остали гласовни расходи	2	2	7	32.276	34.729
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8		600
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9		
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	3	0	682	802
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	3	1		

Аналитички приказ Биланса успеха Банке

У периоду од 01.01.-31.12.2009. године остварени су укупни приходи у висини од 96.127.493,46 динара, који су у односу на остварене приходе у 2008. години мањи за 5,49%.

Укупне **приходе** Банке чине:

Позиција	У 000 РСД	%
Приходи од камата	49.467	51,46%
Приходи од накнада и провизија	33.430	34,78%
Позитивне курсне разлике	3.166	3,29%
Остали пословни приходи	1.710	1,78%
Прих. по осн. индиц. отписа пласмана и резервисања	8.354	8,69%
УКУПНО	96.127	100%

А) **Укупни приходи од камата** односе се на:

Позиција	У 000 РСД	%
Приходи од камата	16.515	17,16%
Приходи од камата предузећа	22.698	23,62%
Приходи од камата становништва	898	0,53%
Приходи од записа	9.356	9,73%
УКУПНО	49.467	

Б) **Остварени приходи од накнада и провизија**, односе се на:

Позиција	У 000 РСД	%
Накнада за пласмане предузећима	2.786	2,90%
Накнада за услуге из односа са предузећима	9.768	10,16%
Провизија интерног платног промета	1.075	1,12%
Провизија за исплату готовог новца	2.707	2,82%
Приходи од екстерног клиринга	3.315	3,45%
Накнада за вођење рачуна у платном промету	2.028	2,11%
Приходи екст. клиринг РТТС (велики налози)	4.484	4,66%
Провизија у раду са становн. (девизне пензије)	597	0,62%
Провизија за кредитни бирс	54	0,16%
Приходи од физичких лица у платном промету	5.097	5,30%
Клиринг чекова	99	0,10%
Провизија за издате гаранције	1.062	1,10%
Western Union	79	0,19%
Провизија за продате меничне бланкете	79	0,08%
УКУПНО	33.430	

В) Приход по основу позитивних курсних разлика за период 01.01.-31.12.2009. године износи 3.156 хиљада динара, односно 3,29% од укупних прихода.

Г) Укупан износ осталих пословних прихода има следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
Беобанка а.д. у стечају	492	0,51%
Отпис обавеза	876	0,91%
Остали приходи	342	0,36%
УКУПНО	1.710	

Д) Приходи по основу наплате индиректних отписа пласмана и резервисања, у укупном износу од 8.354 хиљада динара, чине 8,69% укупних прихода и имају следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
„Софинини“-Рашка	22	0,02%
„Браво“-Зубин Поток	5	0,01%
„Пет плус“-Грачаница	278	0,29%
„Кристал“-Лепосавић	6.163	6,40%
„Дис комерц“-Ниш	326	0,34%
„Кошић“-Београд	59	0,60%
Укидање резервисања по ванбилансним позицијама	1.506	1,55%
УКУПНО	8.354	

У периоду од 01.01.-31.12.2009. године остварени су укупни **расходи** у висини од 95.445.610,73 динара и у односу на остварене расходе у 2008. години су мањи за 6,42%, структура расхода је следећа:

Позиција	У 000 РСД	%
Расходи од камата	16	0,02%
Расходи накнада и провизије	2.710	2,64%
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	5.100	5,34%
Оперативни и остали пословни расходи	32.276	33,82%
Негативне курсне разлике	2.376	2,49%
Трошкови зарада и накнада зарада	46.828	49,06%
Трошкови амортизације	6.140	6,43%
УКУПНО	95.446	100%

А) **Расходи од камата** износе 16 хиљада динара, и односе се на пасивне камате становништву у висини од 3 хиљаде динара, и плаћену камату на дугорочни кредит од НБС у износу од 13 хиљада динара.

Б) **Расходи накнада и провизија** имају следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
Услуге платног промета у земљи	2.184	2,29%
Провизија НБС за подизање готовине	55	0,06%
Провизија за девизне послове ВБ	17	0,02%
Провизија за клиринг чекова УБС	8	0,01%
Услуге кредитног бироа УБС	99	0,10%
Услуге корпоративног агента	347	0,36%
УКУПНО	2.710	

В) Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања се састоје од:

Позиција	У 000 РСД	%
„Кристал“-Лепосавић	3.463	3,63%
„Колектив-инжењеринг“-Краљево	695	0,73%
„Дис-комерц“-Ниш	326	0,34%
„АМГ“-Чачак	616	0,65%
УКУПНО	5.100	

Г) Оперативни и остали пословни расходи износе 32.276 хиљаде динара, у односу на 2008. годину мањи су за 7,06%, њихова структура је следећа:

Позиција	У 000 РСД	%
Трошкови материјала	3.618	3,79%
Трошкови услуга	10.711	11,22%
Нематеријални трошкови	8.833	9,00%
Остали финансијски расходи	1.336	1,40%
Трошкови доприноса на терет запослених	7.778	8,15%
УКУПНО	32.276	

Трошкове материјала у 000 РСД чине:

Канцеларијски материјал	578
Интерни обрасци	62
Енергија и грејање	955
Горива	1.908
Путарина	51
Воде	64

Трошкове услуга у 000 РСД чине:

Одржавање	165
Одржавање моторних возила	342
Одржавање основних средстава	555
Одржавање „S&T“	1.168
Телефони	2.563
Претолучене поштом	90
Закупнине	1.640
Огласи	547
Преплата на стручну литературу	224
Комуналне услуге	106
Регистрације возила	145
Остали трошкови	166

Нематеријалне трошкове у 000 РСД чине:

Уговори о делу	2.123
Дневница	520
Адвокатске услуге	74
Превоз	1.156
Репрезентација	1.005
Спољна ревизија	1.055
Спонворства	241
Судске таксе	500
Осигурање имовине	501
Скупштина Банке	145

Семинари	153
Порез на имовину	305
Мањак	158
Остали трошкови	897

Д) **Негативне курсне разлике** у току 2009. године остварене се у износу од 2.376 хиљада динара или 2,45% од укупних расхода.

Ђ) **Трошкови зарада и накнада зарада** остварени су у износу од 46.828 хиљада динара, имају највеће учешће у укупним расходима од 49,06%. У односу на 2008. годину ови расходи су већи за 5.018 хиљада динара или 9,33%, и имају следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
Трошкови нето зарада	31.130	32,62%
Трошкови пореза на зараде	4.453	4,67%
Трошкови доприноса на терет послодавца	7.778	8,15%
Трошкови примања чланова Управног одбора	3.467	3,63%
УКУПНО	46.828	

У току 2009. године просечан број запослених је био 31, а 2008. године 85. Остварена просечна нето зарада по запосленом износи 31.682 динара, а у 2008. години 30.485 динара. Остварена просечна бруто зарада по запосленом износи у 2009. години 42.883 динара, а у 2008. години 40.990 динара.

Е) **Трошкови амортизације** по обрачуна на дан 31.12.2009. године износе 6.140 хиљада динара и у односу на 2008. годину су већи за 1.452 хиљаде динара, што је последица улагања банке у апликативна решења и компјутерску опрему током 2009. године.

Средство	Износ амортизације	Процент
Грађевински објекти	269.389,80	1,3%-1,8%
Компјутерска опрема	1.765.578,22	20%
Намештај и друга опрема	2.047.510,03	10%-15,5%
Нематеријална улагања	2.057.583,30	20%
УКУПНО:	6.140.061,35	

1.2. Биланс стања на дан 31.12.2009. године

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године	Износ претход. године
		0	0	1		
1	2	3	4	5	6	7
00, 05, 07	АКТИВА Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	215.291	65.715
01, 06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	84.905	155.201
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	2.724	2.383
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	0	0	4	99.945	128.307
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5		
13, 23	Удели (учешћа)	0	0	6	122.579	122.579
16, 26	Остали плеснани	0	0	7		
33	Нематеријална улагања	0	0	8	12.394	3.467
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретности	0	0	9	31.545	28.389

36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0		
37	Одложена пореска средства	0	1	1		
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	8.444	9.159
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3		
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	0	1	4	577.831	522.200

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године	Износ претход. године
400, 500	ПАСИВА	1	0	1	344.442	282.262
	Трансакциони депозити					
401,402,403,404,405,501,502,503,504,505	Остали депозити	1	0	2	2.521	4.724
406, 407, 408, 409,506	Примљени кредити	1	0	3	2.016	2.688
41, 51	Обавезе по основу ХСВ	1	0	4		
42, 52	Обавезе по основу каната, наклада и промене вредности деривата	1	0	5		
Од 450 до 454	Резервисање	1	0	6	2.162	5.183
456, 457	Обавезе за исреде	1	0	7		
454, 455	Обавезе из добитка	1	0	8		
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1	0	9		
47	Одложена пореске обавезе	1	1	0		
43 (осим 434) 44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	1	1	1	6.743	7.078
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2	357.884	302.935
80 (осим 803) минус 128	КАПИТАЛ	1	1	3	208.720	209.720
	Капитал					
81	Резерве из добитка	1	1	4	10.545	9.743
82 (осим 823)	Регулаторне резерве	1	1	5		
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6		
83	Добитак	1	1	7	682	802
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1	1	8		
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 116-117)	1	1	9	219.947	219.265
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0	577.831	522.200
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 121 до 125)	1	2	1	36.650	37.130
90 односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2		
91 (осим 911 и 916) односно 96 (осим 961,966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	35.456	34.341
91,916,932 односно 961,966,982	Примљена јенстаг за обавезе	1	2	4		
92 односно 97	Деривати	1	2	5		
93 (осим 932) односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	1.184	2.789

Остварена билансна сума на дан 31.12.2009. године износи 577.831 хиљаду динара и у односу на 2008. годину када је износила 522.200 хиљада динара, је већа за 10,6%.

Приказ билансних позиција активе у хиљадама динара:

ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2009.	2008.
Готовина у благајни		
- у динарима	20.396	21.244
- у страниј валути	2.080	1.979
Динарски текући рачун	36.782	42.962
Благајнички записи	149.784	
Девизна средства на рачунима код банака	6.249	2.530
	<u>215.291</u>	<u>68.715</u>

ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	2009.	2008.
Девизна обавезна резерва	2.905	1.701
НБС депоновани вишак ликвидних средстава	82.000	153.500
	<u>84.905</u>	<u>155.201</u>

ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОДАЈЕ

	2009.	2008.
Потраживања по камати од банака	131	623
Потраживања по камати од записа	1.269	0
Потраживања по камати од предузећа	3.082	4.358
Потраживања по камати од становништва	11	29
Потраживања по накнадама од предузећа	34	17
Потраживања по основу продаје	136	140
Исправка вредности	(1.939)	(2.785)
	<u>2.724</u>	<u>2.382</u>

ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	2009.	2008.
Кредити до једне године:		
- Банке	1.841	1.841
- Правна лица	99.731	121.212
- Становништво	2.530	5.476
Кредити преко једне године:		
- Правна лица	13.735	16.175
- Становништво	4.258	4.727
	<u>122.195</u>	<u>149.431</u>
Исправка вредности	(22.246)	(21.124)
	<u>99.949</u>	<u>128.307</u>

УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

На дан 31.12.2009. године Банка има учешћа у капиталу код следећих правних лица:

НАЗИВ	БРУТО ИЗНОС	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	НЕТО ИЗНОС
РХМК ТРЕПЧА Звечан	127.666	6.383	121.283
Фонд САНУ Београд	320	15	304
Београдска берза а.д. Београд	906		906
Тржиште новца а.д. Београд	152	65	87
УКУПНО	129.044	6.465	122.579

ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

НАБАВНА ВРЕДНОСТ	Земљиште и грађев. објекти	Опрема	Нематер. улагања	Укупно
Стање 31. 12. 2008.	13.937	29.161	14.725	62.823
Повећања	666	6.596	5.968	13.230
Стање 31.12.2009.	19.603	35.757	20.693	76.053
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ				
Стање 31. 12. 2008.	1.307	18.409	6.258	25.974
Амортизација за 2009. г.	269	3.830	2.041	6.140
Стање 31.12.2009.	1.576	22.239	8.299	32.114
САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2009. године	18.027	13.518	12.394	43.939

Током 2009. године Банка је извршила улагања у укупном износу од 13.230 хиљада динара, а која су за резултат имала повећање позиција основних средстава и нематеријалних улагања. Извршена је адаптација пословног простора у Косовској Митровици у износу од 666 хиљада динара, набављена је нова компјутерска и комуникациона опрема за информациони систем банке и Пословне јединице у износу од 6.596 хиљада динара, извршена је и набавка потребних апликационих решења која су имплементирана у информациони систем у укупном износу од 5.968 хиљада динара. Повећање укупне набавне вредности повећала је и износ амортизације основних средстава и нематеријалних улагања по прописаним стопама. На дан 31.12.2009. године извршен је попис имовине и обавеза банке. Управни одбор је усвојио извештај Централне пописне комисије на седници одржаној 29.01.2009. године.

Наглашава се да се у овом извештају водило рачуна о постаљеним питањима аналитике обавеза и потраживања, ко дугује и коме Банка дугује по свим основама и да ли попис основних средстава одговара Билансу стања банке.

ОСТАЛА СРЕДСТВА

	2009.	2008.
Потраживања од запослених	2.765	2.919
Потраживања од Western Union	361	103
Остала средства преузете материјалне вредности	4.853	5.137
Потраживања за бруто зараде породиља	445	

Исправка вредности	0	0
	<u>8.444</u>	<u>8.159</u>

Приказ билансних позиција пасиве у хиљадама динара :

ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	2009.	2008.
Трансакциони депозити		
- у динарима		
Предузећа	38.192	65.886
Становништво	6.634	5.288
Страна лица	2	5
Остали комитенти	291.842	206.808
- у страниј валути		
Предузећа	3.300	1.996
Становништво	4.272	2.279
	344.442	282.262

Депозитна позиција Банке је на дан 31.12.2009. године повећана за 62.180 хиљада динара, што је даље имало рефлексију на општу ликвидност, повећање позиције готовине и готовинских еквивалената, те и на раст билансне суме. Флукуација висине депозитних средстава је била присутна током целе пословне године.

ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	2009.	2008.
Остали депозити		
- у динарима		
Становништво	783	127
Јавни сектор	1.507	1.507
Остали комитенти	53	1.244
- у страниј валути		
Предузећа		1.816
Становништво	178	30
	2.521	4.724

ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

У овој позицији пасиве садржана је обавеза по дугорочном кредиту према НБС који се уредно отплаћује у полугодишњим анuitетима, укупна обавеза на дан 31.12.2009. године износи 2.016 хиљада динара.

РЕЗЕРВИСАЊА

Позиција резервисања исказује посебну резерву за процењене губитке по ванбилансним ставкама обрачунату на основу обрасца КА2. Укупан износ ових резервисања на дан 31.12.2009. године износи 2.162 хиљада динара, и у односу на 2008. година када је износио 6.183 хиљада динара је мањи за 4.021 хиљаду динара, што се односи на извршене авалиране менише Кристала Лепосавић према Фонду за развој републике Србије.

ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	2009.	2008.
Обавезе за нето зараде		624
Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине	3.948	4.350
Обавезе према добављачима	2.064	1.666
Остале обавезе	731	438
	6.743	7.078

КАПИТАЛ

Укупан капитал на дан 31.12.2009. године износи 219.947 хиљада динара и има следећу структуру:

	2009.	2008.
Акцијски капитал - у динарима	208.720	208.720
Статутарне резерве	5.472	5.472
Посебна резерва за билансну активу	11.978	13.596
Недостајући део посебних резерви	(9.211)	(10.929)
Резерва за опште банкарске ризике	2.306	1.504
Нераспоређена добит текуће године	682	802
	219.947	219.265

**II ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА, КАПИТАЛ,
УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА И ИЗВЕШТАВАЊЕ****2.1. Показатељи пословања**

У доњој табели приказујемо испуњење регулаторних захтева које се мери кроз прописане показатеље пословања који на дан 31.12.2009. године износе:

Показатељи пословања	Прописана вредност	Остварена вредност 31.12.2008.	Остварена вредност 31.12.2009.
Адекватност капитала	мин. 12%	61,36%	63,86%
Улагање Банке	макс. 50%	76,40%	78,57%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	макс. 20%	2,58%	2,33%
Збир великих изложености Банке	макс. 400%	64,36%	64,56%
Просечни месечни показатељи ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	мин. 1,00	4,99	2,03
- у другом месецу извештајног периода	мин. 1,00	3,90	4,18
- у трећем месецу извештајног периода	мин. 1,00	4,66	4,14
Показатељ девизног ризика	макс. 10%	0,09%	1,89%

Банка је све показатеље остварила у границама прописаних, изузев показатеља *Улагање Банке*.

2.2. Капитал

По дефиницији из Одлуке НБС о адекватности капитала, капитал чини збир основног капитала, допунског капитала I и допунског капитала II, умањен за збир дефинисаних одбитних ставки.

Банка је дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од динарске противвредности износа од 10,0 милиона евра, према званичном средњем курсу.

На дан 31.12.2009. године висина капитала Банке износи 194,9 милиона динара, односно 2,03 милиона евра и његову структуру чине:

		(у 000 динара)
РБ	НАЗИВ ПОЗИЦИЈЕ	ИЗНОС
1.	Основи капитал (1.1. + 1.2. - 1.3.)	201.798
1.1.	Уплаћени део капитала по основу обичних акција	208.720
1.2.	Резерве из добити	5.472
1.3.	Нематеријална улагања	12.394
2.	Допунског капитала I (Резерва за опште банкарске ризике)	2.306
3.	Износ посебне резерве за процењене губитке који недостаје	9.211
	Капитал (1 + 2 - 3)	194.893

2.3. Управљање ризицима

Банка је у 2009. години усаглашавала интерна акта која се односе на идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима, полазећи у њиховом дефинисању од своје величине, организационе структуре, обима активности и врста послова које обавља, сходно изменама о долуната одлука Народне банке Србије.

Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у свом пословању и управља тим ризицима у складу са Законом о банкарству, другим прописима и својим актима.

2.4. Извештавање

Ефикасан и квалитетан рад Службе за управљање ризицима и извештавање темељи се на редовном извршењу послова и радних задатака праћења ризика и извештавању према НБС и Агенцији за осигурање депозита. Извештавање према НБС врши се на бази Одлуке о адекватности капитала и Одлуке о праћењу ризика.

Извештаји се достављају дневно, декадно, месечно и тромесечно електронским путем. У 2009. години вршена је припрема у сарадњи са информатичком кућом Банке „S&T“-Београд за оспособљавање Службе за примену апликације за Централно извештавање.

III КРЕДИТНЕ АКТИВНОСТИ, РИЗИК И КАТЕГОРИЗАЦИЈА

3.1. Одобрени кредити, гаранције и наплата

Кредитне активности у 2009. години извршаване су у складу са законским прописима Народне банке Србије – актима Банке, Пословником о раду Одбора и процедурама за идентификацију ризика и мерама за ублажавање и смањење ризика.

Активности су биле усмерене на:

- утврђивање услова одобравања кредита, гаранција, писма о начерана, авала и других облика пласмана;
- утврђивање услова, обима средстава и намене за одобравање кредита грађанима;
- доношењу одлука о одобравању свих врста динарских кредита, предлагању Управном одбору за одобравање кредитних захтева који прелазе утврђени лимит;
- анализу изложености Банке кредитном ризику, праћењу кредитног портфолија и контроле из надлежности Одбора.

О кредитним активностима надлежна Служба за оцену бонитета и наплату потраживања и Кредитни одбор Банке су предлагали и оцењивали кредитне захтеве за одобравање кредита и подносили месечне и тромесечне извештаје Извршном и Управном одбору Банке на оцену и усвајање о:

- обиму одобрених кредита, гаранција, авала и писма о начерана Банке,
- висини активне каматне стопе на одређене кредитне,
- висини наплате кредита и камате, накнаде, исправке вредности са анализом кредитног портфолија.

У 2009. години Кредитни одбор Банке је одржао 49 седница на којима је одлучивао по захтевима клијената за одобравање краткорочних кредита, издавање динарских гаранција, авала и писма с намерама Банке у вези поднетих захтева клијената на јавним конкурсима и тендерима.

Табела 1

Врста пласмана	Одобрено	Одбијено	Износ
Кредити	74	22	159.786.000,00
Гаранције	45	1	52.755.000,00
Авали, јемства	-	-	-
Писма о намерама	19	-	-
УКУПНО:	138	23	212.535.000,00

Из табеле се види да је Банка у 2009. години одобравала кредите, гаранције и писма о намерама клијентима, да је одбила значајан број захтева због кредитне неспособности и да се у оквиру одобреног износа кретала у оквиру кредитног потенцијала односно принципа да су нови пласмани адекватни наплати датих кредита.

Банка је у 2009. години остварила пласман средстава и у купозитну државних записа.

У Табели 2 приказујемо структуру **датих и наплаћених кредита** са стањем на дан 31.12.2009. године.

Табела 2

(у 000 РСД)

РБ	ВРСТА КРЕДИТА	СТАЊЕ 31.12.2008.	ДАТО У 2009.	НАПЛАЋЕНО У 2009.	СТАЊЕ 31.12.2009.	5/2
1	Краткорочни (привреда)	81.958	119.591	123.656	77.893	95%
2	Дугорочни (привреда)	16.175	5.000	6.321	14.854	92%
3	Дospelи (привреда)	31.205	16.889	35.313	12.782	41%
4	Кредити банкама	1.841	-	-	1.841	0%
5	Менице на терет Банке	8.048	5.521	5.632	7.937	99%
6	Дугорочни (становништво)	4.726	-	468	4.258	90%
7	Регистрација mot. возила	2.412	1.263	3.310	365	16%
8	Потрошачки	3.056	4.775	5.565	2.266	75%
	УКУПНО:	149.422	153.039	180.265	122.196	82%

Укупни пласмани у 2009. години са пласманима у државне записе износе 272,0 милиона динара.

Укупна кредитна активност у 2009. у односу на 2008. годину смањена је за 18%.

Краткорочни кредити привреди смањени су за 5%, а дугорочни кредити за 8%.

Смањење доспелих кредита привреди за 41% указује да је Банка побољшала наплату односно смањила ризик код новосдобраних кредита, тако да су доспели кредити на дан 31.12.2008. године у износу од 31,2 милиона динара, укључујући и доспеле кредите у 2009. години, наплаћени у износу од 35,3 милиона динара, па се стање од 12,7 милиона динара односи на одобрена кредите пре 2008. године који су евидентирани на исправни вредности и налазе се у судским поступцима што се може видети у поглављу о раду правног сектора.

Кредит банкама у износу од 1,8 милиона динара односи се на разграничење дужничко-позерилачких односа са Београдском банком а.д. Београд из периода пре стечаја када су повезане банке биле филијале у њеном систему.

Дугорочни кредити становништву, кредити за регистрацију моторних возила и потрошачки кредити имају значајан пад.

Као и претходних година, и у 2009. години извршене су бланко авалиране менице на терет Банке у корист Фонда за развој РС уместо на „Кристал“-Лепосавић у износу од 4,3 милиона динара од ког износа је „Кристал“ уплатио 2,6 милиона динара у корист Банке а остао дужан 1,7 милиона динара на дан 31.12.2009. године. „Кристал“ послује преко неменског рачуна који не подлеже блокади, а текући рачун је у блокади дугој од три године.

Због тежине дужничко-позерилачких односа из односа Банка-„Кристал“-Фонд за развој урађен је свеобухватан извештај који је предмет оцене и разматрања Управног одбора и других надлежних институција.

У Табели 3 приказујемо структуру и кретање камате у 2009. години:

Табела 3

(у 000 РСД)

РБ	ВРСТА КАМАТЕ	СТАЊЕ 31.12.2008	ОБРАЧУНАТА У 2009.	НАПЛАТНИ ЗАДАТАК	НАПЛАЋЕНА У 2009.	НАПЛАТА	СТАЊЕ 31.12.2009.
1	Кратк. кредити привреди	3.664	19.925	23.789	21.013	90%	2.776
2	Дугор. кредити привреди	644	2.476	3.120	2.916	94%	204
3	Б а н к е	623	-	623	492	80%	131
4	Становништво	29	803	832	82	99%	11
5	Суспендовање	1.004	199	1.203	59	5%	1.144
У К У П Н О:		6.164	23.403	29.567	25.301	86%	4.266

Укупна наплата пренете и обрачунате камате у 2009. години износи 86%. Наплата од дужника из привреде по краткорочним кредитима је 90%.

Стање ненаплаћене камате привреди у 2009. години у износу од 2,7 милиона динара, учествује у ненаплаћеној камати са 65% и представља наплатни задатак у 2010. години, што је и посебан задатак надлежне службе. Наплата накнаде за обраду кредитних захтева и захтева за издавање гаранција наплаћена је у износу од 3,9 милиона динара.

У протеклом периоду одобрено је 47 гаранција клијентима Банке у износу од 52,7 милиона динара и то плативих у износу од 47.627 хиљада динара и чинидбених у износу од 5.128 хиљада динара. Стање издатих гаранција на дан 31.12.2009. године је 33,3 милиона динара. Гаранције су претежно издаване клијенту ЕПС ЈП „ПК Косово“-Обилић који учествује са преко 50% издатих гаранција, док остали корисници гаранција, значајни клијенти Банке, су ГП „Винг“-Краљево 18,0 милиона динара, ДОО "Феникс Бона" 10,0 милиона динара, ДОО „Тргоуг“ - Чаџак 1,5 милиона, итд.

Гаранције су адекватно обезбеђене са аспекта ризика јемством, заложним изјавама на непокретностима корисника, меницама и личним меницама. Ниједна издата гаранција до сада није пала на терет Банке.

Одобрени износ гаранција у 2009. у односу на 2008. годину мањи је за 38,8%. Издате гаранције у 2008. години износе 137,0 милиона динара.

Одобравање кредита и гаранција правним и физичким лицима у протеклом периоду вршено је у складу са Законом о банкама, усвојеним процедурама, обиласком клијената и разговорима са њима, анализама њиховог резултата пословања и пословања њихових јемаца, праћењем извештаја Кредитног бирса из Удружења банака, посебним проверама код надлежних судова, катастра непокретности, надлежним грађевинским установама при чему се водило рачуна о обиму посла и периоду у ком клијент ради са Банком и који су од интереса за банку уз што мањи ризик, а да Банка обезбеди сигуран повраћај односно наплату кредита.

Пласмани су одобравани клијентима Банке на основу усвојених процедура уважавајући стручна мишљења, проистекла из реверата за обраду кредитних захтева Службе за оцену бонитета и наплату потраживања.

Приликом одобравања пласмана водило се рачуна о ликвидности и интересима Банке, строгој примени каматне политике и побољшања инструмената обезбеђења као и вођење рачуна о рочној структури пласмана обзиром да изврше Банке чине депозити по виђењу што је условило и одобравање краткорочних кредита.

Кредити који су одобрени у 2009. години пласирани су са каматом по тарифи Банке.

3.2. Ризик и исправка вредности

Процењени кредитни ризик мери се класификацијом пласмана по појединим клијентима и обрачунавањем посебне резерве за процењене губитке у складу са усвојеним процедурама и Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Кредитни одбор је идентификовао кредитни ризик и вршио процену према:

- врстама клијената,
- врстама пласмана и
- ванбилансним ставкама.

Исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књиже се на терет расхода.

Банка врши појединачну исправку вредности доспелих потраживања, по основу главнице и камате, која нису наплаћена у року од 90 дана од дана доспећа.

Структура и кретање исправке вредности приказана је у следећој табели:

Табела 4

(у 000 РСД)

РБ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	СТАЊЕ 31.12.2008	ИСПРАВК А У 2009.	НАПЛАЋЕН А У 2009.	НАПЛАТА	СТАЊЕ 31.12.2009.
1	Кредити (привреда)	19.151	5.042	3.920	78%	20.273
2	Кредити (стенозништво)	132	-	-	-	132
3	Камата (привреда)	2.162	-	354	-	1.808
4	Кредити (банкарне)	1.841	-	-	-	1.841
5	Камата (банкарне)	623	-	492	-	131
УКУПНО:		23.909	5.042	4.766	95%	24.185

Стање исправке вредности на дан 31.12.2009. године у износу од 24,1 милиона динара, обухвата исправку вредности кредита од 22,2 милиона динара и камате од 1,9 милиона динара.

Пренета исправка из 2008. и ранијих година у 2009. годину по основу главнице и камате износи 23,9 милиона динара и увећана је за пребијено стање од 276,0 хиљада динара исправке вредности као разлике дате и наплаћене исправке вредности у 2009. години.

Укупна исправка вредности по свим основама од 24,1 милиона динара и учествује у укупним пласманима са 20%.

Исправка вредности у 2006. години износила је 14,6 милиона динара, а у 2007. години 17,0 милиона динара, док је у 2008. години износила 23,9 милиона динара, а у 2009. години 24,1 милиона динара. Образложење раста исправке вредности је у чињеници извршења бланко авалтираних меница „Кристала“ на терет Банке, јер „Кристал“ ниједан ануитет није платио у 2006, 2007. ни у 2008. години, дакле није платио 12 ануитета, док је у 2009. години, када је исправка незнатно већа у односу на 2008. годину, „Кристал“ по основу извршених ануитета на терет Банке платио 2,6 милиона динара, а остао дужан 1,7 милиона динара.

Највећи дужници Банке по основу исправке вредности су „Кристал“-Лепосавић са 7,9 милиона динара или 32,7%, затим „Пет плус“-Грачаница са 2,8 милиона динара или 11,6%, „Радоњић компани“-Београд са 2,1 милиона динара или 8,7%, „Тва“-Краљево са 1,2 милиона динара или 5%, „Колектив инжењеринг“-Краљево са 1,1 милиона динара или 4,5%.

Дужници по исправци вредности на КиМ су: „Вучитрн превоз“, „Пролетер“-Лепосавић, „Мокра Гора“-Зубин Поток, „Бреза експорт“-Штрпце, Апотека „Ирена“-Косовска Митровица, „Парсимионија“-Косовска Митровица, итд.

Напомиње се да је код највећих дужника под исправком вредности успостављена хипотека, извршена су утужења, у току су извршни судски и редовни поступци.

Хипотека на имовини „Кристала“ успостављена је у форми судског поравнања као веродостојне исправке, што је предмет Извештаја о дужничко-поверилачким односима између „Кристала“, Банке и Фонда за развој РС достављеног органима Банке и другим надлежним институцијама.

Основна карактеристика дужника на КиМ који су утужени је да правна лица немају правосудну заштиту, међу којима је и Банка, са изузетком да је Општински суд у Грачаници донео решење којим се од „Пет плус“-Грачаница врши наплата на терет зараде дужника, а да је УНМИК суд у Лепосавићу донео решење И.бр. 38/06 на терет „Кристала“ у корист Банке на износ од 550.000 евра и решење о привременој мери којом забрањује дужнику да омета монтажу примарне дробнице са налогом псовањаја машинског и електро пројекта.

Утужени дужници код судова на подручју Републике Србије успевају да одуговлаче спорове, као нпр. „Радоњић компанија“-Београд, „Тва“-Краљево, „Колектив инжењеринг“-Краљево, „Сигма“-Крагујевац и др.

Процена је да се за спорове на КиМ обнове поступци код реорганизованог Основног суда у Косовској Митровици који је 01.01.2010. године почео са редом, као и да се по истим поступцима затражи од ЕУЛЕКС суда да преузме важне извршне поступке хипотеке или мониторинг у циљу наплате утужених дужника.

Такође, надлежне службе Банке и Извршни одбор Банке сматрају да су предузете све законом дозвољене мере како би Банка повратила приказани износ исправке вредности у кредитни потенцијал, посебно код „Кристала“.

Ризик од исправке вредности је предмет свакодневног праћења и анализа, обзиром да исправка вредности умањује приходе Банке односно резултат пословања Банке са могућим негативним утицајем на капитал Банке.

3.3. Продужени кредити

У периоду од 01.01. до 31.12.2009. године дошло је до продужења рока коришћења краткорочних кредита дужницима у износу од 27.965.446,00 динара. Продужења се односе на дужнике грађевинске делатности и путне приезде, на „Магистралу“ Београд у износу од 10,0 милиона динара на 6 месеци са датумом доспећа 14.06.2010. године, на „Озринг“ Звечан у износу од 9,0 милиона динара на 6 месеци са датумом доспећа 11.06.2010. године, на ГП „Винг“ Краљево у износу од 3,0 милиона динара на 3 месеца, који је о року враћен, на „СНГ Компани“ Ниш у износу од 2,0 милиона динара на рок до 30.06.2010. године и на ДОО „Кодиф & КО“ Београд у износу од 3,9 милиона динара продужен са утврђеном динамиком враћања у 4 рате, с тим што прве три рате доспевају до 31.05.2010. године а последња рата до 31.12.2010. године.

Продужења су уследила након што је извршена посета дужницима на њихов захтев, сагледано је пословање, утврђене су тешкоће у раду, сагледана је могућност изласка из проблема наплате њихових потраживања са преузимањем обавезе да ажурно плаћају камату и утврђена нова доспећа. Продужени кредити се појачано прате од стране надлежних служби Банке и за сада се извршавају преузете обавезе.

Кредитни одбор је ценио проблеме пословања дужника у грађевинској делатности и других дужника, при том је имао у виду Одлуку НЕС о класификацији билансне активе која регулише доспећа пласмана и омогућује Банци да продужи кредит дужницима који испуњавају критеријуме из Одлуке.

IV СУДСКИ ПОСТУПЦИ

Овим извештајем упознаје се Управни одбор о правним пословима-судским поступцима у току 2009. године. Систематика излагања опредељена је према судовима пред којима су се водили и воде судски поступци, и то:

Трговински суд Београд

Банка је код Трговинског суда Београд поднела предлог за понављање поступка у спору XLVI.П.бр. 4486/05 са Фондом за развој РС. Предмет спора је повраћај незаконито наплаћеног износа.

У наведеном поступку Суд је одбио, како основни, тако и евентуални тужбени захтев Банке. Суд није прихватио чињеницу да инвестициони кредит који је Фонд одобрио кориснику авала предузећу „Кристал“ Лепосавић није реализован у одобреном износу од 12,0 милиона динара, да је од одобреног кредита пренео у коришћење 9,7 милиона динара и да је ускратио разлику од 2,3 милиона динара као део износа за наплату потраживања према „Кристалу“ из Уговора о краткорочном кредиту бр. 172 који је сасвим други правни посао из односа са Београдском банком а.д. Београд које је издала три бланко авалиране менице Фонду да наплати искључиво камату по краткорочном кредиту.

Наведено ускраћивање средстава Суд је у пресудама оправдао тиме да у члану 5. Уговора бр. 2039 стоји да Фонд одобрава кориснику кредита нови кредит под условом да је „Кристал“ измирио према Фонду све раније обавезе. Упркос чињеници да Фонд није пренео пун износ кредита од 12,0 милиона динара Фонд попуњава и реализује анuitете у пуном износу наплаћујући на тај начин од Банке као авалисте и потраживања које има према предузећу „Кристал“ по другом правном послу, Уговору о кредиту бр. 172 што представља злоупотребу бланко авалираних меница.

Предлог за понављање заснива се на новој чињеници и новом доказу у смислу да је Фонд одобрио „Кристалу“ нови кредит у износу од 25,8 милиона динара из средстава субвенција на наменски рачун који не подлеже блокади у периоду од фебруара 2008. до краја септембра 2009. године, да му при том из тако ново одобреног кредита није ускратио износ обавеза „Кристала“ по бланко авалираним меницама према Фонду које се извршавају на терет Банке, тако да Фонд није поступио као када је применио одредбу члана 5. Уговора о инвестиционим кредиту бр. 2039. Тако одобрен кредит Фонд је пренео „Кристалу“ на наменски рачун.

Банка је код Трговинског суда Београд поднела два предлога за одређивање привремене мере против Фонда за развој ради забране реализације меница авалираних у корист предузећа „Кристал“ Лепосавић. Поступајући судија је одбио први предлог.

Трговински суд Краљево

У вези са поступком СТР „Сантос плус“-Бријачка Бања кредит је у целости наплаћен кроз извршни поступак. Нису наплаћени судски трошкови у висини од 30.000 динара. Суд је вратио дужнику сложене драгоцености као депозит. У залози код Банке налазе се три вредне уметничке слике из којих ће се наплатити трошкови извршног поступка.

Код тог суда је у току првостепени поступак по тужби предузећа „Б. мај“ д.о.о Краљево против Банке као тужене, поступак П.П. 632/2003 траје од 2005. године. Првобитно је одлучено на штету Банке, али је у жалбеном поступку Виши трговински суд укинуо првостепену пресуду и предмет вратио на поновно разматрање. У току је окончања реорганизације, па се очекује да судови наставе са вођењем поступака.

У току је извршни поступак КВ.бр. 5/08 против предузећа „Семетшко језеро“ о.д. Рашка, ортека и Јемаца Вучковић Радана и Драгана, дуг дужника је 500.000 динара. Од стране Суда спроведена је извршна радња пописа и процене покретне имовине дужника.

Банка ће променити средство извршења, обзиром да је главни дужник пензионисан, па ће се извршни поступак у односу на истог спроводити запленом 2/3 пензије коју именовани прима.

Код тог суда у току је извршни поступак Ив-1933/08 против дужника СЗР „Колектив инжењеринг“ по Предлогу за спровођење скраћеног извршног поступка, вредност спора 1.221.000 динара, Суд је спровео извршну радњу пописа и процене покретних ствари дужника, Суд је 02.12.2009. године извршио запленту пописаних ствари које су пренете на другу локацију, Против власника дужника поднета је кривична пријава и код Општинског суда у Краљеву, у току је истражни поступак.

У току је извршни поступак Ив. 2142/04 против СУР „Катарина“-Краљево. Проблем је у томе што је Суду непознато боравиште власника дужника, због чега је Банка поднела прекршajну пријаву против власника Ђосовић Миодрага, због нестријелживања промене пребивалишта, па пошто именовани буде пронађен од стране МУП-а, извршни поступак ће се наставити.

Код тог суда окончан је првостепени поступак по тужби Банке 1200/07 против дужника „Јанковина“, „Трго дука“ и ДДОР Нови Сад ради поништаја Уговора о асигнацији, обзиром да дужник „Јанковина“ чији је текући рачун већ дужи временски период у блокади своја потраживања од дужника ДДОР Нови Сад наплаћује путем асигнације тако што именоване дознаке упућује на предузеће „Трго дука“ а што је у супротности са одредбама Закона о платном промету. Овде је реч о родбинском односу повезаних лица и организованом одуговлачењу спора, недоласком на расправу, одбијањем пријема судских позива, подношење поднесака на самој расправи, вређањем представника Банке на расправама у Суду и др.

Виши трговински суд је поништио првостепену пресуду Трговинског суда у Краљеву у корист Банке и вратио предмет на поновно пресуђивање дајући прецизан налог првостепеном суду да пажњу усмери на одлучне чињенице. Реорганизација Суда задржава даљи поступак који ће убрзо уследити.

Трговински суд Чачак

Пред тим судом у току је извршни поступак Ив.бр. 1543/09 против „АМГ“ д.о.о. Чачак и „Супер пак“ д.о.о. Чачак, вредност спора 631.138 динара. Суд је на предлог Банке донео привремену меру и забранио дужнику отуђење и оптерећење теретног моторног и прикључног возила, која привремена мера је уписана у Регистар моторних возила СУП-а Чачак и АПР-а. Решење о извршењу је истакнуто на огласној табли и од 17.10.2009. године решење постаје правоснажно након чега ће се иницирати заплена ствари-возила у односу на које је одређена привремена мера.

„Транскомерц Ђубовић“ под озраком Ив.бр. 581/03, у току поступка издејствована је привремена мера у корист Банке, тако што је том предузећу забрањено отуђење моторних возила у његовом власништву, међутим извршни орган Суда предметна возила није могао да пронађе и заплени до данашњег дана.

Такође код Општинског суда Чачак власник дужника „Транскомерц Ђубовић“ г-дин Миљојко Ђубовић осуђен је по кривичној пријави Банке на казну затвора у трајању од 4 месеца.

Општински суд Крагујевац

Код тог суда окончан је првостепени кривични поступак К-340/07 против дужника одговорног лица „Сигма“ д.о.о. Крагујевац Станковић Драгана, именовани је оптужен кривим и изречена му је условна осуда, Суд је делимично усвојио имовинско-правни захтев и обавезао Станковић Драгана да Банци врати износ од 300.000 динара, за износ камате Банка је упућена на парницу.

Општински суд Косовска Митровица

Пред овим судом окончани су радни спорови са бившим радницима Банке и то Будимком Васић и Снежаном Секулић у корист Банке, а радни спор П.бр. 99/07 по тужби Властимира Милатовића пресуђен је на штету Банке политичком одлуком Суда.

У току је жалбени поступак, Банка не може имати штету нити по основу зраћања на рад именованог нити плаћања накнаде, обзиром да је именовани у радном односу у Средњој економској школи у Грачаници пре отказа Уговора о раду од стране Банке.

Општински суд Нови Пазар

Код тог суда у току је извршни поступак 987/04 који за предмет има извршење на непокретности заложног дужника Пантовић Бранка за његово предузеће „Бабреж“ Нови Пазар. Банка је наплатила део потраживања у вредности од 707.379,84 динара преузимањем куће дужника по предмету И.бр. 519/03, а за остатак потраживања Банка је иницирала нови извршни поступак ради залпене 2/3 зараде коју дужник prima код Општинске управе Нови Пазар. Поступајућа судија је са вештацима одуговлачила спор.

Код тог суда у току је извршни поступак ИО.бр. 294/2001 против ЗЗ „Рас“ Нови Пазар који за предмет има извршење на непокретности у месту Освоница над делом фабрике за производњу и прераду печурки.

Извршена је процена вредности непокретности од стране вештака грађевинске струке који није у првој процени изашао на лице места што је тужена страна искористила за одуговлачење спора. па је наредна процена по налогу и присуству Суда извршена након четири месеца. Вештак још није доставио потребне налазе за Суд, што су и субјективни пропусти свих извршиоца. Очекује се да Суд донесе решење о утврђивању вредности, након чега ће се наставити са спровођењем извршног поступка.

Такође код тог суда је у току истражни поступак 1338/07 против Раденка Јоковића, одговорног лица ЗЗ „Рас“ Нови Пазар. Именовани је саслушан код истражног судије и одређено је да се спроведе истражна радња вештачења од стране вештака финансијске струке ради утврђивања наменске употребе кредита и законитости пословања ЗЗ „Рас“. У току овог поступка од стране именованог пуномоћник Банке и законски заступник имали су вербалне нападе, о чему су обавештени надлежни органи, поднета је и кривична пријава представнику ЗЗ „Рас“.

Општински суд Краљево

Код тог суда у току је извршни поступак против „Јанковина“ д.о.о. Краљево и спроводи се продајом пословног простора који се налази у Краљеву на Тргу Војске. Вештак је извршио процену вредности непокретности. Вредност спора је 1.247.785 динара. Банка није прихватила процену вештака зато што је нереална и приказује већу вредност од тржишне у корист дужника, тако да би након прве продаје дужник остварио садашњу цену. Банка се жалила и затражила изузеће вештака.

Код тог суда окончан је првостепени поступак по тужби Банке против „Јанковина“ и Кадра Бјелића ради поништаја Решења о заснивању хипотеке на пословном простору дужника Банке предузећа „Јанковина“. Банка је изјавила жалбу, у току је жалбени поступак код Окружног суда Краљево П.бр. 2001/07. Очекује се исход.

Код тог суда је окончан кривични поступак против власника дужника Банке „Тез“ д.о.о. Краљево Татјана Дукић, након одуговлачење поступка, именованој је изречена условна осуда због кривичног дела-ненаменске употребе кредита, а по оптужном предлогу ОЈТ Краљево КТ. 245/07. У току жалбеног поступка наступила је застарелост кривичног гоњења, због чега је у припреми уставна жалба против рада и поступања Општинског суда Краљево. Овде је реч о очигледном одуговлачењу поступка у корист Татјане Дукић која је представнике Банке вређала кроз деписе Банци, увреде је изрицала представницима Банке и на расправи у Суду пред судијом.

Општински суд Чачак

Код тог суда у току је скраћени извршни поступак Из. 1663/09 против Павловић Ивана из Чачка и спроводи се пописом и залпеном покретних ствари дужника теретних и путничких моторних возила. Очекује се да Суд одреди спровођење извршне радње пописа и залпене покретних ствари.

Четврти општински суд Београд

Пред тим судом у току је извршни поступак Ив.бр. 12339/08 против Љиљане Радоњић оснивача дужника „Радоњић компаније“ - Београд. Постоји проблем са доставом судског решења, обзиром да на досадашњим адресама Суд није могао да уручи Решење о извршењу.

Против именоване је поднета кривична пријава Општинском јавном тужилаштву у Београду, МУП-СУП Београд спровео је претходни поступак и дао предлог Тужилаштву да се настави са кривичним гоњењем. Обављено је више разговора са дужником да кредит врати, међутим, обећања дужника су често али ниједно није остварено. Чине се стални напори код надлежних органа, као и да се дуг наплати имовином дужника.

Општински суд Зајечар

Пре тим судом водио се извршни поступак П. 390/06 против дужника „Стандард комерц“ - Бољевац ради извршења на непокретности-пословним објектима. У току извршног поступка Агенција за приватизацију је према истом дужнику покренула ликвидациони поступак као друштвеном предузећу, због чега је извршни поступак код тог суда обустављен. Наплата потраживања спровешће се кроз форму ликвидационог поступка, Банка је пријавила потраживање у ликвидациону масу.

Очекује се да ликвидациони управник спроведе поступак уновчавања ликвидационе масе дужника и намирење свих поверилаца. Имовина дужника је адекватна и према досадашњим проценама судских вештака превазилази потраживања свих поверилаца, из чега проистиче да ће Банка у ликвидационом поступку да намири целокупно своје потраживање са трошковима поступка и каматом.

Општински суд Приштина

Донето је решење о извршењу Ив.бр. 16/08 према власнику дужника „Пет плус“-Граница Веску Стојковићу и исто се спроводи тако што се именованом врши заплена 2/3 зараде два пута месечно.

Општински суд Приштина - УНМИК суд

Код тог суда у току је парнични поступак П.бр. 1340/06 по тужби Банке против Бахри Хосе као туженог ради поништења Решења о продаји непокретности пословног простора у Приштини. Суд је усвојио предлог Банке и донео Решење о одређивању привремене мере и забранио туженом даље отуђење и оптерећење пословног простора. Заказана је расправа по истом предмету за 09.02.2010. године.

Код Општинског суда у Приштини покренута је тужба против „Народне банке Косова“ као правног следбеника органа УНМИК (БПК И ЦБАК). Разлог подношења тужбе је да је после улгаска органа УНМИК и КФОР-а од 11.06. до 15.12.1999. године у бившем НБЈ-ЗОН Филијала Приштина, следбеник БПК утрошено од стране непознатих лица 52,0 милиона динара средстава клијената и акционара Банке без налога, потписа и свере печатом овлашћених лица. Пре утужења обавештен је највиши ниво ЕУЛЕКС правосуђа и затражен је мониторинг. Такође процесуиран је спор са Косовском агенцијом за приватизацију код Специјалне коморе „Врховног суда Косова“ по основу узурпираних и продатих залиха вина у власништву Банке разним купцима које се налазило у подруму „Орвина“-Ораховец. Вредност спора је 2,8 милиона евра.

У месту Боге код Пећи после бројних проблема, Банка је успела да оствари право на некретнину 3,5 хектара земље и исту упише у Службу за катастар, геодезију и својину општине Пећ и да добије Поседовани лист и Копију плана. Адвокат није испоручио одлуке органа Банке. Адвокату је из тих разлога повучено пуномоћје јер се ставио у службу узурпатора, дела парцеле у месту Боге од стране грађана из тог места. Адвокату је поднета и кривична пријава због изречених поштом представницима Банке и речи да „уколико адвокату не преведемо 5 ари плаца на име досадашњих адвокатских услуга, да у Боге нећемо никада доћи, нити ће Банка моћи некретнину да прода“. Представници Банке су више пута посетили Општинско јавно тужилаштво и Општински суд у Пећи и разговарали са председником Суда и тужиоцем како би се предмет што пре решио улозорењем или забраном узурпатора да ометају продају некретности. Д овом проблему је писмено обавештен ЕУЛЕКС суд и ЕУЛЕКС тужилаштво са нагласком да је реч о дискриминацији Банке те да из тих разлога Банка не може да оствари своје право власништва. ЕУЛЕКС тужилаштво је уважило већину навода Банке, изузет дискриминације, и према информацијама ЕУЛЕКС врши мониторинг над овим поступком. Очекује се ефикасније поступање ЕУЛЕКС суда у односу на претходна поступања УНМИК органа.

Уставни суд Републике Србије

У току су поступци поводом две уставне жалбе које је Банка поднела против Општинског суда Лепосавић због негоступања тог суда у извршном поступку за реализацију хипотеке у корист Банке и против Трговинског суда Београд због повреде права Банке на правично суђење и суђење у разумном року у спору против Београдске банке а. д. Београд у стечају.

У вези са овим поступцима прекорачени су рокови што значи да одлуке нису још донешене иако је истекао законски рок од шест месеци.

Представници Банке су више пута посећивали Уставни суд, а једном је вођен разговор са секретаром тога суда. Обећано је ће се по наведеним предметима хитно поступати, међутим, обећање није извршено, вероватно из разлога ресорганизације правосудја, очекујемо да Уставни суд донесе своје одлуке. За оба предмета је карактеристично то да Банка у дужем периоду трпи штету јер је незаконито прикључена у средствима за пословање ради стицања прихода.

Осврт на наведене судске спорове је да се спорови које је Банка покренула одуговлаче, а да у правосудју на КиМ нема правне заштите. Сложеност ових и других судских поступака захтева потпуну посвећеност споровима, њихово свакодневно праћење и анализирање, благовремено достављање поднесака, информисање о току поступака и о предузетим мерама према органима Банке, обзиром да се ради о споровима високе вредности и присуства политичких фактора обзиром да је реч о имовинско правним односима који потичу са КиМ.

Обавеза Правног тима Банке регулисана је анексима Уговора о раду из чега произилази задатак уписа акционарске имовине, сходно Одлуци УО.бр. 57/9, процесуиране код судова на КиМ у Агенцију за приредне регистре.

Такође, обавеза је стручњака Правног тима да се пронађе модел уговора о продаји потраживања и купопродаји непокретности и ствари (продаја хипотека, правоснажних и извршних пресуда и процесуираних тужби), потенцијалним инвеститорима односно страним и домаћим купцима у циљу прибављања ликвидних средстава за пласмане ради стицања прихода.

Потребно је да извршни директор за све правне послове задужи руководиоце пословних јединица да се до окончања спора са њиховим дужником старају и да са стручњаком из Правног тима одлазе на расправу, пишу поднеске о исходу са расправа и да ефикасно воде поступак, информишу Службу за бонитет клијента и наплату потраживања, извојног директора и Извршни одбор у циљу наплате потраживања од утужених дужника сваке пословне јединице.

У РАД ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И СЛУЖБИ

5.1. Рад Службе за платни промет

Служба за платни промет обавља послове за преко 6.000 клијената правних и физичких лица и прати њихов рад преко пословних јединица на локацијама.

Функција апликације је свеобухватна и омогућава ефикасан рад у складу са захтевима клијената и благовременог извештавања о стању промена на средствима и изворима средствима клијената и Банке.

Одговорност запослених у Служби и пословним јединицама се стално прати, посебно у делу уплата, исплата и преноса средстава. Дневно се прати број извршених налога у пословним јединицама по свим основама. Учитавају се готовинске уплате и пренос средстава. Прате се шифре које означавају рад запослених на локацијама што омогућује сигуран и законит рад са готовим новцем у складу са одлукама НБС о раду са готовим новцем.

Служба је имала повремених проблема због несташице електричне енергије, а са уградњом новог агрегата тај проблем је трајно отклоњен.

Куповином нове компјутерске и комуникационе опреме за рад платног промета Банке у Служби и пословним јединицама и инсталацијом pass book штампача побољшан је рад на задовољство клијената.

У наредним табелама по редоследу приказујемо податке који конкретизују рад Службе и пословних јединица на локацијама.

**Преглед кретања депозита, накнада,
провиизија и броја налога по месецима**

МЕСЕЦ	Просечни депозити у 000 ден.	Накнаде у ГП	Провизија	Број налога
Јануар	275.903	1.016.051	1.061.238	22.134
Фебруар	275.006	871.233	802.652	22.220
Март	284.994	984.756	1.024.501	26.683
Април	309.824	1.047.934	1.082.305	26.843
Мај	335.538	990.555	1.195.126	27.175
Јун	324.421	1.117.991	1.314.662	28.725
Јул	334.130	1.266.719	1.302.848	28.389
Август	309.114	1.135.725	1.235.311	24.903
Септембар	311.779	1.192.820	1.317.508	25.967
Октобар	318.822	1.197.885	1.512.692	26.083
Новембар	331.153	1.137.488	1.431.742	25.665
Децембар	330.398	1.289.680	1.811.591	25.817
Укупно:	311.758	13.256.838	15.397.237	314.605

Просечно стање жиро-рачуна Банке је 36,6 милиона динара. Просечна обрачуната динарска обавезна резерва је 32,7 милиона динара. Банка није користила обавезну резерву од 2000. године до данас.

Служба прати и обезбеђује дневну ликвидност Банке чији је просечни коефицијент за 2009. годину 3,38. Служба истовремено усмерава слободна средства ради стицања прихода адекватно кретању референтне каматне стопе која се у 2009. години кретала од 17% до 9,3%.

Служба за платни промет успоставља посебну сарадњу са Службом за благајничко и трезорско пословање у делу стања ликвидних средстава и њихов пренос из пословних јединица у Трезор када се обезбеђују високи износи готовинских исплата за клијенте.

Приказана табела прегледа рада у платном промету по пословним јединицама указује на такву сарадњу и одговорност за рад са готовин новцем када се удовољава захтевима клијената и води рачуна о наменском коришћењу готовог новца заједно са Службом за благајничко и трезорско пословање и стручним сарадником за спречавање прања новца ради поштовања намене коришћења средстава и примене законитог рада.

Банка никада није задржала налоге клијената од извршења без обзира на износ налога. Клијенти су нормално располагали својим средствима у сваком моменту. Клијенти су по њиховом захтеву благовремено обавештавани о приливу средстава.

У структури девизних послова извршење се односи на македонске и хрватске пензије, дознаке правних лица, Western Union и друге девизне послове.

У складу са законом вршен је обрачун обавезне девизне резерве код НБС у износу од 30.294,25 евра.

Приливи по овим основама износе 1.140.038,34 евра, а одливи са рачуна клијената су износили 1.103.434,20 евра.

Преко коресподентске Грчке националне банке, поред осталих, прилив од македонских пензија износи 332.648,07 евра, дознаке Western Union 227.750,99 евра и дознаке правних лица 571.312,08 евра. Исплата македонских пензија се врши по процедури и налогу у ПЈ Краљево и преноси у Трезор Банке у Звечану, одакле девизна средства преузима овлашћено лице из ПЈ Штрпце, обзиром да на том подручју услуге Банке користи највећи број девизних пензионера. Током 2009. године надлежна Служба рачуноводства, а расправљали органи Банке, утврдила је обавезу Банке у износу од 43.635,51 евра према девизним пензионерима чији су корисници умрли. Припадајући девизни износи су продавани гођанима кроз мењачке послове у ПЈ Штрпце. Служба за девизно пословање и ПЈ Штрпце нису у довољно мери имали међусобну координацију око продаје девизне ефикасне умирлих пензионера, па је обавеза Банке по том основу на рачуну 50029-девизне пензије увећана за 17.107,90 евра и са 31.12.2009. године износи 43.635,51 евра са могућим захтевом македонског Фонда ПИО за повраћајем девизних пензија за умрле пензионере чији захтев Банка неће моћи да реализује све док одговорни рачунопологачи у ПЈ Штрпце не прибаве изводе умрлих и решења са оставинских расправа.

Мењачки послови откула и продаје ефикасне кретали су се у границама расположивих девизних средстава, с тим што је продаја незнатно била већа.

Остварени приходи од провизија су 775.455,23 динара, остварени расходи су 16.391,43 динара. Према подацима из Службе рачуноводства обрачунате негативне курсне разлике за 2009. годину изнесу 2,3 милиона динара, а позитивне 3,1 милиона динара. Служба у складу са Законом о девизном пословању и одлукама НБС доставља дневне извештаје о девизној позицији Банке.

Инсталирана је девизна апликација од стране „S&T“ која успешно функционише од 01.10.2009. године када се отпочело са коришћењем саих девизних налога и потребна усаглашавања стања по свим девизним рачунима са Главном књигом.

Преглед рада у платном промету по пословним јединицама

Пословна јединица	Број отворених рачуна				Број налога		Просечни депозити		Наплаћена тарифа	
	ПЛ	ФЛ	2009	2008	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Звечан	15	52	961	894	24.895	26.155	7.159	5.516	1.029.741	920.449
Кос. Митр	16	33	668	619	18.058	19.565	11.022	8.191	994.549	940.719
Грчаница	18	139	1.420	1.263	48.849	46.092	9.793	29.672	1.001.780	1.004.488
Лепосавић	16	57	1.039	955	20.954	23.625	10.716	10.676	1.025.098	970.351
З. Поток	13	11	410	385	5.793	6.241	1.502	1.702	399.420	530.624
Штрпце	11	32	348	303	10.729	12.388	6.837	13.651	356.359	463.449
Прилуђе	4	41	307	262	4.337	4.358	992	1.205	183.054	143.667
Кусце	4	11	112	97	5.571	5.115	1.833	1.828	60.536	53.890
Рашка	3	17	209	189	5.513	4.944	800	613	92.763	59.679
Краљево	14	6	305	285	22.209	20.163	3.353	4.995	502.139	519.143
Београд	14	-	317	303	39.785	29.370	273.728	221.631	5.480.686	4.966.986
Ниш	19	9	242	214	33.043	31.556	2.337	3.239	798.871	600.042
Крагујевац	16	17	389	355	61.685	60.265	3.830	3.178	1.325.172	1.174.503
Чачак	10	3	142	129	31.097	24.768	5.212	5.861	1.082.394	908.248
УКУПНО:	175	438	6.869	6.256	331.521	314.605	339.114	311.758	14.332.563	13.256.838

ПЛ - правна лица

ФЛ - правна лица

Број обрађених налога у 2009. години у пословним јединицама мањи је за 5,1% у односу на 2008. годину. Смањење броја налога имају пословне јединице Чачак, Краљево, Ниш, Рашка, Крагујевац и Кусце, док повећање имају Звечан, Косовска Митровица, Грчаница, Прилуђе, Штрпце, Лепосавић, Зубин Поток, Београд.

Највећи број обрађених налога у 2009. години имају пословне јединице Крагујевац, Грчаница, Ниш, Београд, Звечан, Чачак, Лепосавић, Краљево.

Просечно стање депозита по виђењу у 2009. години је смањено за 8,1% у односу на просек 2008. године. Флукуација депозитних средстава током 2009. године је била изражена. Стање депозита клијената у платном промету на дан 31.12.2009. године је повећано у односу на 2008. годину за 82%.

Наплаћена тарифа у току 2009. године је мања за 9,1% у односу на 2008. годину.

Наглашава се висок обим рада Службе за благајничко и трезорско пословање у 2009. години у делу прилике, подигнуте и пренете готовине из пословних јединица у Трезор Банке и Трезора НБС, за исплате у пословним јединицама на КиМ, чему су значајно допринеле пословне јединице Краљево, Чачак, Крагујевац и Ниш.

У наредној табели приказујемо приходе, расходе и резултат пословања по пословним јединицама:

Пос. јединица	ПРИХОДИ	%	РАСХОДИ	%	РЕЗУЛТАТ
Звечан	3.182.559,00	8,6	2.598.346,88	11,4	584.212,12
Кос. Митровица	1.743.686,00	4,7	1.706.025,95	7,5	37.660,05
Грчаница	4.259.559,00	11,6	3.172.686,98	14,1	1.086.969,02
Лепосавић	1.639.749,00	4,5	1.001.886,35	4,4	637.862,65
Зубин Поток	472.103,00	1,3	895.796,94	4,0	-423.693,94

Штрпце	905.557,00	2,5	1.326.160,53	5,8	-420.603,53
Прилуђе	2.309.742,00	6,3	368.703,42	1,6	1.941.038,58
Кусце	1.158.842,00	0,3	621.652,17	2,7	-505.810,17
Рашка	221.249,00	0,6	755.967,09	3,3	-534.718,09
Краљево	2.202.357,00	6,0	1.431.086,63	6,3	771.270,37
Београд	9.153.496,00	25,0	3.072.895,52	13,5	6.080.603,48
Ниш	1.467.942,00	4,0	2.016.246,74	8,9	-548.306,74
Крагујевац	3.161.874,00	8,6	2.355.112,95	10,4	806.76105
Чачак	5.924.577,00	16,0	1.396.095,29	6,1	4.528.481,71
УКУПНО:	36.760.395,00	100	22.718.668,44	100	14.041.726,56

Приходи остварени у пословним јединицама учествују у укупним приходима Банке са 38,2%, а у расходима Банке учествују са 23,8%. Губитак у пословању приказан је у табели и односи се на пословне јединице Зубин Поток, Штрпце, Кусце, Рашка, Ниш и Експозитурa Ердеч при ПД Крагујевац. Добит у пословању оствариле су пословне јединице Београд, Чачак, Прилуђе, Главанци, Крагујевац, Краљево, Лепосавић, Звечан и Косовска Митровица.

Извршни одбор ће у наредном периоду предузети одговарајуће мере према пословним јединицама које послују са губитком.

Обавеза је руководиоца пословних јединица да прибаве клијенте и увећају обим послова и број налога, да преузму одговорност за наплату камате и главнице по кредитима које користе њихови клијенти, да спроведу мере штедње горива (бензин, нафта) при употреби службених возила, контроли потрошње електричне енергије (ТА и кварцних пећи), употребе службених статичних и мобилних телефона, потрошње канцеларијског материјала и тонера за штампаче, да прате функцију опреме за обављање послова платног промета, врше потражке преко Службе за ИТ путем прописаног радног налога, и да воде шихтну листу ефективног радног времена проведеног на послу, као и благовремен долазак на посао, одлазак на доручак и одлазак са посла, о оптималном броју запослених и да благовремено достављају извештаје Служби рачунсководства по наведеним и другим основама (одсуства, годишњих одмора, боловања).

Наведени расходи у 2010. утицаће на зараде и резултат пословања пословних јединица.

5.2. Рад Службе за информационе технологије

У току 2009. године Служба за информационе технологије је успешно извршавала послове функционисања и одржавања Информационог система Банке у погледу апликативних решења, компјутерске и комуникационе опреме. Током године извршена је набавка и инсталација потребних нових апликативних решења, компјутерске и комуникационе опреме.

- марта 2009. године инсталирана је опрема и софтвер за Active directory. Са његовом употребом обезбеђено је контролисано пријављивање запослених радника у информациони систем Банке,

- априла 2009. године извршена је инсталација заштитног софтвера на свим компјутерима у информационом систему Банке. Антивирусно решење је „Тренд микро“,

- маја месеца завршена је додела шифара сваком запосленом у информационом систему. Такође је и завршена инсталација pass book штампача, инсталирана је новонабављена компјутерска опрема (сервери) који су уграђени у за то одређену и направљену посебну просторију (мала систем сала) са климатизацијом. Нови сервери постављени у орман зване Cluster. Поред оптимизације простора према стандардима Банка је овом приликом добила и сигуран рад сервера,

- Банка је због промене прописа о електронском достављању потписаних порука у НБС, набавила од „S&T“ апликацију у те сврхе,

- септембра месеца завршено је инсталирање агрегата као и његова провера. Са овом инсталацијом Банка је обезбедила непрекидно напајање електричном енергијом,

- спроведен је попис опреме у пословним јединицама Банке,

- извршено је on-line повезивање 12 пословних јединица на фрејм рилеј, а три ПД су на велик путем телефона и то: Прилуђе, Зубин Поток и Кусце за које још увек не постоје технички услови,

- комуникација и сарадња између Банке и „S&T“ се одвија континуирано у погледу функционисања апликативних решења и информационог система у целини. Договорена су правила комуницирања преко овлашћених лица. Испред „S&T“ је одређена госпођа Биљана Матијас, која је задужена за све односе Банка-„S&T“. Испред Банке су одређени: Дарко Антић, за хардвер и одржавање инсталираних софтверских модула и Златко Трупић за бизнис страну релације Банка-„S&T“, као и бизнис страну инсталираних софтверских модула,

- због великих промена у пословању које намеће НБС банкама, Банка је купила од „S&T“ апликацију за Централно извештавање. Плаћање те апликације започело је у 2010. години сходно Уговору. Подлогу апликације чини УССПО. Предуслов за израду УССПО-а је био да Банка набави и остале софтверске модуле тзв. Кор бенкинг,

- Банка је купила нови рутер за платни промет који је у функцији од децембра 2009. године, - у новембру 2009. године купљена су три квалитетна сервера намењена, два за РТТС, а један за кредитне послове у ПП Косовска Митровица, међутим, један сервер је за себе задржао шеф Службе за ИТ, други сервер је задржао за себе стручни сарадник у Служби ИТ, трећи сервер функционисао према РТТС, па је за потребе кредитних послова у ПП Косовска Митровица купљен други сервер.

Набавка наведених сервера у фази набавке била је намењена како је наведено, међутим, у извршном делу није поступљено у складу са овлашћењима и одговорностима у Служби.

Важно је истаћи да Банку у току 2010. године очекују даље активности у заокруживању информационог система. Најзначајнији захтеви се огледају у имплементацији апликативног решења за рад са текућим рачунима становништва, усклађивање интерних аката и усклађивање пословања Банке са стандардом Базел II који ће бити у примени од 01.01.2011. године. Примена Базел II стандарда изискује додатна улагања у апликативно решење за праћење и израчунавање изложености Банке ризицима и извештавање по овом питању.

Сходно Плану континуитета пословања који је усвојен септембра 2009. године потребно је формирање Дизастер риквери центра као резервне локације информационог система Банке.

У току године замењени су стари сервери по појединим пословним јединицама код којих је то било потребно.

Служба за ИТ није благовремено предузимала превентивне мере контроле функционисања опреме ради ефикасне замене и поправки ради функције платног промета за потребе клијената, није у примени Образац радног налога који даје представу о укупном стању опреме ради њене функције и замене. Није вршена обука запослених на локацијама.

VI ТРГОВАЊЕ АКЦИЈАМА БАНКЕ НА БЕРЗИ

Економска светска финансијска криза која се одразила и на Србију утицала је на смањење обима трговања картијама од вредности на ванберзанском тржишту Београдске берзе.

Постојећа криза условила је и смањени прилив страног капитала, па самим тим није могло доћи ни до конкретне реализације више започетих преговора са страним инвеститорима везано за докапитализацију Банке.

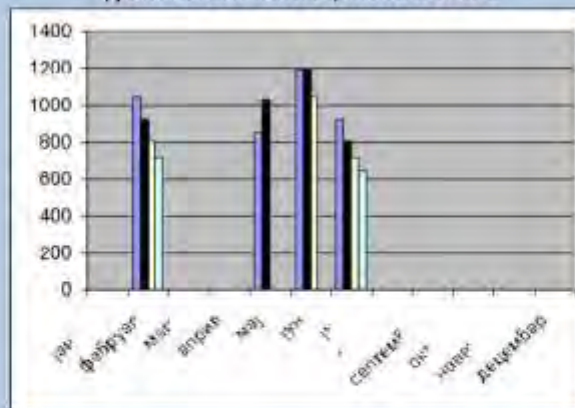
У Фебруару 2009. године је остварен обим трговања од 438 комада акција када је остварена најнижа цена од 713,00 динара по акцији.

У Мају месецу остварен је обим трговања од 4 комада акција. У Јуну 2009. године остварени обим трговања износи 2.973 комада акција по извршном решењу Трговинског суда Београд И-1873/08 којим се од дужника „Кристал“-Лелосавић наплаћује дес дуга продајом акција дужника код Банке.

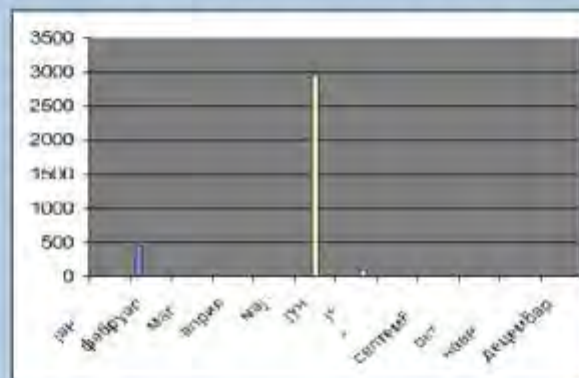
У Јулу 2009. године обим трговања износи 114 комада акција када је остварена најнижа цена трговања од 650,00 динара по акцији.

У наставку приказујемо дијаграм кретање обима и цене трговања за 2009. годину.

ДИЈАГРАМ КРЕТАЊА ЦЕНЕ ТРГОВАЊА



ДИЈАГРАМ КРЕТАЊА ОБИМА ТРГОВАЊА



У 2009. години укупан промет акције Банке на ванберзанском тржишту остварен је од 3,529 комада акција. Највиша цена по којој се трговало је 1.190,00 динара, а најнижа цена 650,00 динара по акцији.

Потребно је нагласити да је трговање акцијама Банке на берзи отпочело маја 2008. године и да је трговање застало половином Септембра исте године када је званично објављен почетак светске економске кризе.

Пре почетка трговања акцијама, акционарима Банке је пружена велика помоћ да се пререгиструју код Агенције за привредне регистре и Агенције за приватизацију и да реше свој правни статус.

VII РАД СЛУЖБЕ ОРГАНА БАНКЕ

7.1. Извршни одбор

У 2009. години одржано је 12 редовних и 9 ванредних седница Извршног одбора Банке. Извршни одбор је сходно Закону о банкама и Статуту организовао пословање Банке, примењивао Пословну политику Банке, вршио дневни надзор над активностима запослених, одлучивао из делокруга својих надлежности и извршавао одлуке Скупштине акционаре и Управног одбора Банке. Извршни одбор је на својим седницама усвајао месечне извештаје о пословању Банке, месечне извештаје о раду Кредитног одбора и утврђивао предлоге одлука за Управни одбор.

7.2. Управни одбор

У 2009. години одржано је 9 седница Управног одбора Банке. Управни одбор је сходно одредбама Закона о банкама и Статута Банке усвајао информације о раду Извршног одбора, тромесечне и годишњи извештај о пословању Банке, извештај о годишњем попису имовине и обавеза, утврђивао предлоге одлука за Скупштину Банке, доносио потребне одлуке о куповини основних средстава са посебним нагласком на набавку софтвера и хардвера за систем информационе технологије Банке, затим одлуку о висини каматних стопа и накнада за вршење банкарских услуга, доносио одлуке о изменама и допунама правила, процедуре, образаца, критеријума и упуштава за идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима Банке, усвајао је извештаје о раду Одбора за праћење пословања Банке, Кредитног одбора и Службе за унутрашњу ревизију и друго из оквира свог делокруга.

7.3 Скупштина акционара

Тринаеста редовна седница Скупштине акционара Банке одржана је 24.04.2009. године на којој је усвојена Пословна политика Банке, Извештај о пословању Банке за 2008. годину са распоређивањем добити и извештајем спољног ревизора Банке, утврђена је висина улагања у основна средства, именован је спољни ревизор Банке, усвојени су извештаји сходно Закону о банкама, донета је одлука о издавању II емисије обичних акција Банке јавном понудом ради повећања капитала, одлука о укидању права пречег уписа акција II емисије од стране постојећих акционара Банке и остале одлуке из свог делокруга.

• **Служба за рад органа Банке** старала се да ефикасно организује, припрема и благовремено доставља материјале члановима органа Банке, води записнике на седницама и доставља одлуке и закључке органа Банке непосредним извршиоцима послова и радних задатака у Банци.

Такође је благовремено обавештавана Народна банка Србије о датумима одржавања и дневном реду седница Управног одбора и Скупштине Банке, као и о осталим одлукама органа Банке за које је законом прописано обавештавање Народне банке.

16. фебруара 2010.

ИЗВРШНИ ОДБОР БАНКЕ

Димитрије Љиљак, с.р.

мр Соња Лукић, с.р.

Добрија Радовић, с.р.

20.2. Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2010. до 31.12.2010. године

Прилог 1

Попуљана банка									
0	9	0	8	1	4	8	8	6419	100017720
Матични број								Шифра департности	
Попуљана Агенција за привредне регистре								ПИБ	
1	2	3					19		20 21 22 23 24 25 26
Врста посла									
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан									
Седиште: Звечан, Краља Милутина 66									

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12. 2010. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
00, 05, 07	АКТИВА				
	Готовина и готовински еквиваленти	0 0 1	14	293345	65507
01, 06	Опозивни депозити и кредити	0 0 2	15	249213	84905
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0 0 3	16	8632	2724
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	0 0 4	17	1326086	99949
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0 0 5	18	579141	149784
13, 23	Удели (учешћа)	0 0 6	19	122657	122579
16, 26	Остали пласмани	0 0 7			
33	Нематеријална улагања	0 0 8	20.б	13496	12394
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретности	0 0 9	20.а	79634	31545
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 1 0			
37	Одложена пореска средства	0 1 1	13.3	8818	
03, 09, 19, 29, 30, 38	Остала средства	0 1 2	21	148855	8444
842	Губитак изнад износа капитала	0 1 3			
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	0 1 4		2829877	577831

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
400, 500	ПАСИВА				
	Трансакциони депозити	1 0 1	22	484425	344442
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Остали депозити	1 0 2	23	846809	2521
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Примљени кредити	1 0 3	24	1344	2016
41, 51	Обавезе по основу хартија од вредности	1 0 4			
42, 52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1 0 5	25	41	
од 450 до 454	Резервисања	1 0 6	26	5639	2162
456, 457	Обавезе за порезе	1 0 7	27	107	
434, 455	Обавезе из добитка	0 0 8		397	
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1 0 9			
47	Одложене пореске обавезе	1 1 0			
43 (осим	Остале обавезе	1 1 1	28	12819	6743

434), 44,48,49,53, 58,59								
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2			1351581	357884
80, минус 128	КАПИТАЛ Капитал	1	1	3	29	29а	1452399	208720
81	Резерве из добити	1	1	4	29	а	11227	10545
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5				
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6				
83	Добитак	1	1	7	29		16565	682
84 (осим 842)	Губитак до износа капитала	1	1	8	26		1895	
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-118-118)	1	1	9	29		1476296	219947
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0			2829877	577831
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1	2	1			215347	36650
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2	30	а	198	
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	30	б	146995	35466
911,916,932, односно 961,966,982	Примљена јамства за обавезе	1	2	4				
92, односно 97	Деривати	1	2	5				
93 (осим 932), односно 98 (осим 962)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	30	в	68154	1184

У Звечану,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 25.02.2011.године



Прилог 2

Полуњавка Банка												
09061488			6419			100017720						
Матични број			Шифра делатности			ПИБ						
Полуњавка Агенција за привредне регистре												
1	2	3	19			20	21	22	23	24	25	26
Врста посла												
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. ЗВЕЧАН												
Седиште: ЗВЕЧАН, КРАЉА МИЛУТИНА 66												

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна године
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	2 0 1	4.а	114428	40487
60	Расходи камата	2 0 2	4.б	9788	16
	Добитак по основу камата (201-202)	2 0 3		104640	49451
	Губитак по основу камата (202-201)	2 0 4			
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5.а	30881	33430
81	Расходи од накнада и провизија	2 0 6	5.б	3068	2710
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2 0 7		27813	30720
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2 0 8			
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9			
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0			
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1			
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2			
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3			
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4			
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5			
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6			
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7			
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8			
78-68	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9	6	1288	790
68-78	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0			
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1			
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	2 2 2	7	13727	1710
75 - 65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2 2 3	8.б	0	3255
65 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2 2 4	8.б	3727	0
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2 2 5	9	77218	46828
642	Трошкови амортизације	2 2 6	10	7713	6140
64, осим 642, 66 осим 669	Оперативни и остали пословни расходи				
		2 2 7	11	60507	32276
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2 2 8	12.б	2014	0

67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9	12 а	2173	0
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211 -212+213-214+215-216+217-218+219-220+221 +222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0	13.2	8144	682
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211 +214-213+216-215+218-217+220-219-221 -222+224-223+225+226+227-228+229)	2	3	1			
799	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2			
669	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	2	3	4	13.2	8144	682
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5			
850	Порез на добит	2	3	6	13.1	397	0
861	Добитак од кредираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7	13.3	9257	0
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и кредирања одложених пореских обавеза	2	3	8	13.3	439	0
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9		16565	682
	ГУБИТАК (235-234+238+237-237)	2	4	0			
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1	29.6	22	0
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2			
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

У Зечану,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Земски заступник банке

Дана 25.02.2011. године



Прилог 3

Попуњава банка												
09081488			6419			100017720						
Матични број			Шифра делатности			ПИБ						
Попуњава Агенција за привредне регистре												
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26		
Врста посла												
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. ЗВЕЧАН												
Седиште: ЗВЕЧАН, Краља Милутина 66												

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01. јануара до 31. децембар 2010.

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
	2	3	4	Текућа година	Претходна година
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	151485	84607
1. Приливи од камата	3	0	2	109465	49467
2. Приливи од накнада	3	0	3	30357	33430
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	11663	1710
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	0	0
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	142882	81831
5. Одливи по основу камата	3	0	7	9788	16
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	3068	2710
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	77123	43361
8. Одливи по основу пореза, делприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	12617	7778
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	40286	27966
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	8603	2776
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	983599	159787
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	0	97609
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	983599	62178
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 318 до 321)	3	1	8	1390545	2876
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	1390545	0
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	0	0
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	0	2876
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	0	159687
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	398343	0
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	0	0
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	0	159687
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	398343	0

Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				1061	0
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8		
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	1061	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	189838	13230
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	189838	13230
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	188757	13230
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	1243678	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	1243678	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3	4	5	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	430028	150456
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3	5	2	672	672
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	429356	149784
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	813650	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	150456
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	2379843	244394
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	2153293	248393
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	226550	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	5	0	0	3999
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:) (381, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	65507	68715
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	18405	3166
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	17117	2378
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363 (364, кол. 3 = 001; кол. 5 и 364, кол. 4 = 001; кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3	6	4	293345	65507

У Звечану, Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана, 25.02.2011. године



09081408		Попуњана банка	
Матични број		6419	Шифра делатности
Попуњана Агенција за привредне регистре		100017720	ПИБ
1	2	3	
Вр	ста	посла	
			20 21 22 23 24 25 26
			119

ИЗВИЈ БАНКЕ: ДУНАВ БАНКА а.д. ЗВЕЧАН

седиште: ЗВЕЧАН, Краља Милутина 66

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2010. године

Ред. бр.	ОПИС	АКЦИЈИ АДП (рн 800)	Остали капитал (рн 801)	Уплатени и неуплатени инвестициони капитал (рн 803)	Емисиони премјери (рн 802)	Резерве из добита и остале резерве (група разула 81)	Резерв издацима издацима издацима (група разула 82, осам рн 823)	Добитак (група 83)	Добитак издацима капитала (рн 840, 841)	Сопствено акције (рн 120)	Нерасп. рублик по осл. ХОВ рас. за процу (рн 823)	Губитак издацима капитала (рн 842)	Укупно (срп. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)			
													11	12		
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године 2009	401	416	427	440	453	9743	466	478	802	462	509	518	531	219265	544
2.	Материјално издацима капитала и проценти у претходној години - порези	402	419	426	441	454	467	480	490	506	519	532	545			
3.	Исплата материјално издацима капитала и проценти у претходној години - свечање	403	416	425	442	455	468	481	494	507	520	533	548			
4.	Кореговано поштено стање на дан 1. јануара претходне године (редне бр. 1+2+3)	404	417	430	443	458	9743	487	495	508	521	534	219265	547		
5.	Укупна повећања у претходној години	405	418	431	444	457	802	490	496	509	522	535	1484	546		
6.	Укупна смањења у претходној години	406	418	432	445	458	471	484	497	510	523	536	802	549		
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2009 (редни бр. 4+5+6)	407	430	433	446	459	10543	472	480	511	524	537	219947	550		
8.	Материјално издацима капитала и проценти	408	421	434	447	460	473	480	490	512	525	538	1895	551		

Прилог 5

Попуњава банка												
09061488			6419			100017720						
Матични број			Шифра депатности			ПИБ						
Попуњава Агенција за привредно регистре												
1	2	3	19			20	21	22	23	24	25	26
Врста посла												
Назив :ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан												
Седиште: Звечан, Краља Милутина 66												

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС
за 2010. годину

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	601	61635	31130
631	Трошкови накнаде зарада	602	2071	3467
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	603	7449	4453
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	604	12064	7778
634	Трошкови накнаде за привремене и повремене послове	605	1838	
635	Остали лични расходи	606	2161	
642	Трошкови амортизације	607	7713	8140
део 643	Трошкови премија осигурања	608	934	50
део 643	Накнаде трошкова запосленима	609	2689	8543
део 641	Трошкови закупнина	610	6198	4640
644	Трошкови пореза	611	478	82
645	Трошкови доприноса	612	12246	7778
део 746	Приходи од закупнина	613		
68	Негативне курсне разлике	614	17117	2376
78	Позитивне курсне разлике	615	18405	3166
30	Залике	616	4769	
	Просечан број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (цело број)	617	104	91
	Број обичних акција	618	1393176	208720
	Број приоритетних акција	619		
	Номинална вредност обичних акција	620	1393176	208720
	Номинална вредност приоритетних акција	621		

У Звечану, Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

дана 25.02.2011. године



ДУНАВ БАНКА п.д. Звечан

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2010. ГОДИНЕ**

Звечан, 31. децембар 2010. године.

3

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

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

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

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор. Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

Седиште Банке је у Звечану у Ул. Краља Милутина б.б. На дан 31. децембар 2010. године Банка је имала 4 филијале, 15 експозитура и 2 шалтера (на дан 31. децембар 2009. године имала је 14 организационих делова).

На дан 31. децембра 2010. године Банка је имала 133 запослена радника (31. децембра 2009. године 91 запосленог радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Финансијски извештаји за 2010. годину састављени су усклађу са Законом о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр.46/2006, 111/2009), Законом о банкама (Службени гласник РС бр.107/05,91/10) као и прописима донесеним на основу тих закона.

Законом о рачуноводству и ревизији прописано је да банке воде, припремају и презентују своје финансијске извештаје у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) односно Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ).

Решењем Министарства финансија Републике Србије број 401-001380/2010-16 од 5. октобра 2010. године (Службени гласник РС бр.77/10,) утврђен је превод основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда (МРС), односно Међународних стандарда финансијског извештавања (МСФИ) издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде до 1. јануара 2009. године као и тумачења издатих од Комитета за тумачења међународног финансијског извештавања (ИФРИЦ) и Сталног комитета за тумачења (СИЦ) до 1. јануара 2009. године у облику у којем су издати, односно усвојени. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (Службени гласник РС бр.74/2008, 3/2009/ исправка 12/2009 и 5/2010) који у појединим деловима одступа од начина приказивања одређених билансних позиција како то предвиђа МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“. Сходно томе, приложени финансијски извештаји нису у потпуности усаглашени са свим захтевима Међународних стандарда финансијског извештавања.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Износи у приложеним финансијским извештајима Банке исказани су у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

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

2.2. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са поверљивцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених захтева за усаглашавање потраживања износи 85,6%. Од укупног броја враћених захтева није било оспорених потраживања. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза износе 96,4%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених обавеза.

2.3. Користићење процењивања

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

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

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

2.3.1. Исправке вредности кредита и резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним пласманима

У циљу процене износа исправки вредности и резервисања, Банка врши редован преглед потраживања и других пласмана на месечном нивоу. Код утврђивања да ли губитке по основу обезвређења потраживања треба признати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје докази који указују на постојање мерљавог смањења процењених будућих новчаних токова. Информације које могу указати на губитке по основу потраживања и пласмана укључују: кашњење у измиривању обавеза по основу главнице и камате, тржишни и економски услови у окружењу који условљавају кашњење у измиривању обавеза и слично. Процене руководства о обезвређењу потраживања путем процене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним ризиком и сличним узроцима обезвређења.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

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

2.3. Коришћење процњивања (наставак)

2.3.2. Накнаде запосленима након одласка у пензију

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Пословне промене у иностраној валути

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

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

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

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

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	2010.	2009.
CHF	84,4458	64,4631
GBP	122,4161	107,2582
USD	79,2802	66,7285
EUR	105,4982	95,8888

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Приходи и расходи по основу камата

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

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе.

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

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

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

На потраживања за која је покренут поступак наплате код суда, Банка не обрачунава камату.

3.3. Приходи и расходи по основу накнада

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

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена.

Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Оперативни лизинг

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

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

3.5. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор по основу којег настаје финансијско средство за једну уговорну страну, а обавеза или инструмент капитала за другу уговорну страну.

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

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

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

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха
- Финансијска средства која се држе до доспећа
- Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају
- Кредити и потраживања

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха укључују финансијска средства која се држе ради трговања и она која су након почетног признавања назначена као средства по фер вредности кроз биланс успеха.

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитка из краткорочних промена цена. Наведена средства се евидентирају по фер вредности у билансу стања. Ефекти по основу промене фер вредности признају се искључиво као приход или расход у билансу успеха.

3.7. Финансијска средства која се држе до доспећа

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

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

3.8. Учесћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Кредити и потраживања**

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

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

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

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

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

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

3.10. Исправке вредности ненаплативих кредита и потраживања

Банка је крајем 2010. године усвојила нову „Методологију за обрачун исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама“ усклађену са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке и први пут применила нову методологију у оквиру финансијских извештаја за годину завршену 31. децембра 2010. године. Претходно важеша Методологија није била усклађена са захтевима Одлуке НБС и принципима вредновања које прописује МРС 39. Руководство Банке је проценило да ретроактивна примена нове методологије на стање кредита и потраживања на дан 31. децембар 2009. године и 31. децембар 2008. године не би имала материјално битан утицај на финансијске извештаје за 2009. годину.

У складу са новим интерним процедурама, Банка на крају сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази за умањење вредности финансијског

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Исправке вредности ненаплативих кредита и потраживања (наставак)**

средства или групе финансијских средстава. Под објективним доказима подразумевају се подаци који показују да постоји мерљиво смањење будућих токова готовине од финансијских средстава након њиховог почетног признавања.

Докази о обезвређењу укључују индикације као што су:

- значајне финансијске тешкоће дужника или групе дужника
- доша у плаћању камате или главнице или друго кршење уговора од стране дужника
- вероватноћа да ће доћи до стечаја или да ће дужник ући у реорганизацију
- уочавање мерљивог пада будућих готовинских токова за групу финансијских инструмената до кога је дошло након њиховог прибављања, укључујући негативне промене у плаћању дужника у оквиру групе или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Код процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима, Банка прво врши индивидуалну процену како би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна.

Уколико Банка утврди непостојање објективних доказа о обезвређењу финансијских средстава која су индивидуално процењена, Банка таква средства укључује у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као резултат између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности процењених будућих токова готовине дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања као и осталих финансијских средстава евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана.

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу интерног система класификације који Банка користи узимајући у обзир карактеристике кредитног ризика. Те карактеристике су релевантне за процену будућих новчаних токова за групе таквих средстава јер су индикативне за способност дужника да плате све доспеле износе према условима уговора за средства која се вреднују.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Исправке вредности неплативих кредита и потраживања (наставак)**

Кредити и са њима повезана исправка вредности се у потпуности отписују (искњижавају) када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена, и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико током наредне године дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које ће настати као последица неког догађаја који се десило након раније признатог губитка по основу обезвређења, признати губитак се смањује кориговањем рачуна исправке вредности а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања индиректних отписа шласмана и резервисања.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, Банка је својим интерним актом „Методологија за обрачун исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама“ (у даљем тексту: Методологија) утврдила обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на терет расхода периода на следећи начин:

Исправке вредности за потраживања од физичких лица, на групној основи, су обрачунате тако што се на бруто изложеност примењује проценат исправки у зависности од броја дана кашњења у измиривању обавеза по том потраживању.

Број дана кашњења	% исправки вредности
61 – 90 дана	10,00%
91 – 180 дана	50,00%
Преко 180 дана	100,00%

Формирање исправки вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за правна лица врши се тако што се идентификују сва потраживања од правних лица која ће бити предмет индивидуалне процене односно она потраживања за која ће се исправка вредности и резервисање вршити на појединачној основи.

Групу малих потраживања чине укупна потраживања од дужника чији износ не прелази 1,5 милиона динара. Након тога се врши обрачун исправки вредности тако што се прво врши преглед уговорених новчаних токова по основу наплате потраживања, затим се врши процена могућности наплате потраживања (будући новчани токови узимајући у обзир и уновчавање колатерала) и дисконтовање будућних новчаних токова на садашњу вредност методом ефективне каматне стопе.

Предмет групне процене су преостала потраживања која нису укључена у процену на појединачној основи и потраживања која су предмет индивидуалне процене а за која није формирана исправка вредности.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Исправке вредности неплативих кредита и потраживања (наставак)**

Потраживања обезбеђена првокласним средством обезбеђења, а за која није обрачуната исправка вредности не укључују се у групу процену. Критеријум за разврставање потраживања од дужника у групе са сличним карактеристикама представља бонитетно разврставање дужника које укључује критеријум уредности у измиривању обавеза и финансијску анализу дужника.

Исправке вредности на групној основи обрачунавају се тако да се збир књиговодствене вредности групно оцењених потраживања у појединој групи бонитета помножи са уделом просечног губитка из индивидуално прегледаних потраживања исте групе бонитета.

Резервисања за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ризичних пласмана (гаранције, акредитиви, неискоришћене преузете обавезе и друго) се у складу са Методологијом утврђују тако што је за формирање резервисања потребно предвидети износ и време њиховог уновчавања као и оценити новчане токове из наплате уновчаног износа.

Методологија и претпоставке које се користе за процену будућих новчаних токова се редовно ревидирају како би се смањиле разлике између процењеног губитка и стварног губитка на основу искуства.

Исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, обрачунате по методологији, књиже се на терет расхода.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друге изложености Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом исплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја дужника и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 20% на пласмане категорије В, 40% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправки вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама која је обрачуната по Методологији, издваја се из нераспоређене добити.

У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје и улази у обрачун адекватности капитала као одбитна ставка капитала.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина у благајни, средства на рачунима код банака и остала новчана средства.

3.12. Порез на добит

а) Текући порез на добит

Порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит Републике Србије. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину.

Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, да би се добио износ опорезиве добити, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у и годишњем пореском билансу.

б) Одложени порез на добит

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајим и њиховне вредности за сврхе опорезивања. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

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

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години оставрења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на стааке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.13. Порези и доприноси који не зависе од резултата**

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

3.14. Примања запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених.

Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31 децембра 2010. године.

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

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2010. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

- Дисконтна стопа 13%
- Стопа раста зарада у Републици Србији 4%
- Стопа флукуације запослених 5%
- Таблице морталитета (Р3С) за године 2001 – 2003

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.15. Нематеријална улагања**

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

Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

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

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

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

Лиценце 20% и Софтвери 20%

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

3.16. Основна средства (некретности и опрема)

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

Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успех периода у коме су настали.

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Основна средства (некретнине и опрема) - наставак

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

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

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходања.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

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

3.17. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове. Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

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

3.18. Потенцијална средства

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

Банка је извршила евидентирање у ванбилансној евиденцији потенцијално наплативог потраживања на основу правоснажног и извршног Решења Трговинског суда у Београду, којим су Банци призната сва потраживања у поступку стечаја од Београдске банке а.д. Београд у стечају. Банка је ово потраживање евидентирала у ванбилансној евиденцији као што је објашњено у напомени 30.в.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.19. Рекласификација упоредних података

Приликом састављања финансијских извештаја за 2010. годину, Банка је извршила корекцију упоредних података за 2009. годину у Билансу стања на позицији: готовина и готовински еквиваленти тако што је износ од 149.784 хиљада динара који се односио на благајничке записе рекласификован на позицију Хартије од вредности без сопствених акција.

У Извештају о токовима готовине на позицији: готовина на крају периода, коригован је износ за 149.784 хиљада динара.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
а) Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	9.020	16.515
Пласмани банкама	53.964	-
Пласмани клијентима правним лицима	34.912	22.698
Пласмани становништву	858	898
ХОВ Републике Србије	15.352	9.356
ХОВ које се држе до доспећа – есконт меница	322	-
Укупно	114.428	49.467
б) Расходи по основу камата		
Односи са Народном банком Србије	9	13
Депозити клијената правних лица	2.617	-
Депозити становништва	66	3
Депозити повезаних правних лица	7.096	-
Укупно	9.788	16
Нето приходи по основу камата	104.640	49.451

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	25.189	29.250
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	2.055	1.062
Остале накнаде и провизије	3.637	3.118
Укупно	30.881	33.430
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	180	212
Накнаде и провизије Народне банке Србије	2.053	2.028
Остале накнаде и провизије	835	470
Укупно	3.068	2.710
Нето приходи од накнада	27.813	30.720

6. НЕТО ПРИХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Позитивне курсне разлика	18.406	3.166
Негативне курсне разлике	(17.118)	(2.376)
Нето приходи од курсних разлика	1.288	790

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Остали приходи оперативног пословања	7.500	1.710
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	5.915	-
Остали приходи	312	-
Укупно остали пословни приходи	<u>13.727</u>	<u>1.710</u>

Остали пословни приходи у 2009. години у износу од 1.710 хиљада динара се углавном састоје од наплаћених судских такси, прихода од укидања обавеза и наплаћених прихода из ранијих година.

Остали приходи оперативног пословања у 2010. години од 7.500 хиљада динара обухватају накнаду по основу Анекса Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке за припрему у реализацији наменских зајмова (дефинисање технологије и израда технолошких упутстава, измене и допуне информационог система Банке, обука кадрова Компаније Дунав осигурање и Банке).

Остали пословни приходи у 2010. години се састоје од наплаћених отписаних потраживања у износу од 5.915 хиљада динара и продаје основних средстава и нематеријалних улагања у износу од 304 хиљаде динара.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

**8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА
ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА**

а) У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	37.403	4.274
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	2.367	4.022
Наплаћена суспендована камата	15	59
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	39.785	8.355
б) У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Расходи индиректних отписа билансних позиција	39.563	5.042
Расходи резервисања ванбилансних позиција	1.415	1
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	1.166	-
Резервисања за судске спорове	1.368	-
Расходи по основу суспендоване камате	-	57
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	43.512	5.100
Нето приход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	-	3.255
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(3.727)	

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

а) Промене на исправни вредности и резервисања за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године

Учлазна РСД Напомена	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати средства и депозити	ХоВ	Узелн - учешћа	Остали пласмани	Остали средства	Резервисања за		
								ванбилансне пласмане	Укупно	
Стање 01.01.2010.	-	1.939	22.246	-	6.464	-	-	-	2.162	52.811
Исправке у току године	-	1.875	30.403	149	6.525	7	604	1.415	1.415	90.978
Укључење исправки	-	(2.289)	(27.909)	-	(6.602)	-	(904)	(2.367)	(2.367)	(39.771)
Курсне разлике	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Превоси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање 31. 12.2010.	-	1.525	24.740	149	6.387	7	-	-	1.210	34.018

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови зарада	51.636	31.131
Трошкови накнада зарада	2.071	3.467
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	7.449	4.452
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	12.064	7.778
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	1.838	-
Остали лични расходи	2.160	-
Укупно	77.218	46.828

Трошкови зарада и накнада зарада повећани су у односу на 2009.годину из разлога повећања нето зарада и повећања броја запослених. Банка је у 2009.години имала укупно запослених радника 91 а у 2010.години 133.

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови амортизације некретнина и опреме	4.598	4.099
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	3.115	2.041
Укупно	7.713	6.140

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови закупнине	6,197	4,640
Трошкови горива и енергије	2,928	2,864
Трошкови рекламе и пропаганде	72	354
Трошкови одржавања основних средстава	3,665	2,065
Остали нематеријални трошкови	2,127	897
Трошкови емисије акција	6,785	-
Трошкови канцеларијског материјала	1,692	578
Трошкови интелектуалних услуга	1,469	-
Трошкови поштарине и изнајмљивања линија	123	90
Трошкови заштите имовине	130	-
Остали материјални трошкови и услуге	60	-
Трошкови службених путовања	2,561	1,725
Трошкови ПТТ услуга	3,748	2,563
Трошкови осталог материјала	244	-
Трошкови премије осигурања	1,094	240
Трошкови пореза	478	82
Трошкови инвентара	715	-
Трошкови репрезентације	1,318	1,005
Трошкови такси	1,443	726
Трошкови огласа	962	194
Трошкови SWIFTA и интернета	260	114
Трошкови издавања потврда	91	-
Трошкови доприноса на терет Банке	12,246	7,778
Остали расходи	99	6,361
Укупно	50,507	32,276

У 2010. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 56,5% у односу на 2009.годину. Највеће повећање односи се на трошкове доприноса на терет Банке због повећања броја запослених у току 2010. године.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

**12. НЕТО РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ
И ОБАВЕЗА**

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Расходи од промене вредности имовине	(2.148)	-
Расходи од промене вредности обавеза	(25)	-
а)Укупно расходи	(2.173)	-
Приходи од промене вредности имовине	851	-
Приходи од промене вредности обавеза	1.163	-
б)Укупно приходи	2.014	-
Нето расход	(159)	-

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

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

13.1. Порез на добитак састоји се од:

У хиљадама РСД	2010.	2009.
Порез на добит	397	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	9.257	-
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	439	-
Укупно	9.215	-

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.2. У складу са пореским билансом Банке за период који се завршава 31. децембра 2010. године, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Добитак пре опорезивања	8.144	682
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	2.641	276
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	7.713	6.140
Амортизација за пореске сврхе	10.552	5.792
Опорезива добит	7.946	1.306
Пореска основица	7.946	1.306
Обрачунат порез по стопи од 10%	794	130
Умањење (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	397	130
Порез на добит	397	-

Неискоришћени порески кредит по основу улагања у основна средства на дан 31. децембар 2010. године износи 8.951 хиљада динара.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.3. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2010. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2010.			2009.		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретнине, опрема и софтвер	-	(439)	(439)	-	-	-
Хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	-	-	-
Хеџинг токови готовине	-	-	-	-	-	-
Резервисања за губитке по кредитима	-	-	-	-	-	-
Пренети порески губитак	-	-	-	-	-	-
Порески кредит за улагања у основна средства	8.951	-	8.951	-	-	-
Остало	306	-	306	-	-	-
Одложено пореско средство/обавеза	9.257	(439)	8.818			
Нето			8.818			

Одложени порез је обрачунат применом важеће пореске стопе од 10%

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Готовина у динарима	25.392	20.396
Готовина у иностраној валути	26.464	2.080
Средства на жиро рачуну у динарима	26.504	36.782
Средства на девизним рачунима код банака у земљи	-	6.249
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	214.985	-
Стање на дан 31. децембар	293.345	65.507

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% на динарску основу коју чине обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а која не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих средстава.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ (наставак)

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

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

На дан 31. децембра 2010. године обавезна динарска резерва износила је 42.106 хиљада динара и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. Каматна стопа на износ издвојене динарске обавезне резерве у 2010. години износила је 2,5% на годишњем нивоу.

15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	144.000	82.000
Обавезна девизна резерва код НБС у иностраној валути	105.213	2.905
Стање на дан 31. децембра	249.213	84.905

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву по стопи од 25% на девизну основицу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности, и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

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

Обавезну девизну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период до 18. у месецу до 17. у наредном месецу. Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у сврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве.

На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве Народна банка не плаћа камату.

На дан 31. децембра 2010. године износ обавезне девизне резерве био је усклађен са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2010. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 144.000 хиљада динара. Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2010. године кретала се у распону од 5,5 до 9% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Потраживања по основу камата у динарима	7.979	4.493
Потраживања по основу камата у иностраној валути	1.132	-
Потраживања по основу накнада у динарима	511	34
Потраживања по основу продаје у динарима	542	136
Укупно бруто потраживање	10.164	4.663
Минус: исправка вредности	(1.532)	(1.939)
Стање на дан 31. децембар	8.632	2.724

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита по врстама кредита

У хиљадама РСД	31. децембар 2010.			31. децембар 2009.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	3.985	(19)	3.966	-	-	-
Кредити за обртна средства	197.774	(24.285)	173.489	115.438	(22.114)	93.324
Извозни кредити	5.000	(24)	4.976	-	-	-
Инвестициони кредити	77.345	(390)	76.955	-	-	-
Потрошачки кредити	1.374	(22)	1.352	2.630	(132)	2.498
Стамбени кредити	42.778	-	42.778	4.127	-	4.127
Дати депозити Банкама у динарима	811.574	-	811.574	-	-	-
Међузбир	1.139.830	(24.740)	1.115.090	122.195	(22.246)	99.949
Пласмани у иностраној валути						
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	210.996	-	210.996	-	-	-
Стање на дан 31. децембар	1.350.826	(24.740)	1.326.086	122.195	(22.246)	99.949

Кредити до једне године у динарима одобравани су становништву уз каматне стопе у распону од 1,55 до 2% на месечном нивоу. Кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом одобравани су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,37 до 0,52% на месечном нивоу.

Кредити до једне године у динарима, индексирани валутном клаузулом и девизни кредити правним лицима одобравани су уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,53 до 1,55% на месечном нивоу а кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом у распону од 0,31 до 2% на месечном нивоу.

Банка је у току 2010. године орочавала средства код других банака уз каматни стопу која се кретала у распону од 8 до 13%.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Есконтоване меннице	46.776	-
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	532.514	149.784
Укупно бруто	579.290	-
Минус: исправка вредности	(149)	-
Стање на дан 31. децембар	579.141	149.784

Трезорски записи су краткорочне дужничке хартије од вредности са роком доспећа најчешће до годину дана. Примарна продаја се врши преко Централног регистра путем аукције по методи вишеструке цене.

Банка је у току 2010. године куповала тезорске записе Министарства финансија Републике Србије са роком доспећа до 3 месеца уз каматну стопу која се кретала од 10 до 13,50%.

Трезорски записи који се налазе у портфелу Банке на дан 31. децембра 2010. године у износу од 532.514 хиљада динара купљени су на рок од 3 месеца уз каматну стопу од 12,80 и 13,50%.

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	129.044	129.044
Минус: исправка вредности	(6.387)	(6.465)
Стање на дан 31. децембар	122.657	122.579

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) (наставак)

Банка на дан 31. децембра 2010. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Тренча а.д. Звечан (нето износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (нето износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (нето износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (нето износ 152 хиљаде динара).

На дан 31. децембар 2009. године Банка је такође имала учешће у капиталу наведених правних лица.

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Основна средства у припреми	38.877	-
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опрема	48.670	35.757
Остала основна средства	6	
Укупно бруто основна средства	107.156	55.360
Минус: исправка вредности	(27.522)	(23.815)
Укупно основна средства	79.634	31.545
Нематеријална улагања у припреми	3.539	
Лиценце и софтвер	21.372	20.693
Укупно бруто нематеријална улагања	24.911	20.693
Минус: исправка вредности	(11.415)	(8.299)
Укупно нематеријална улагања	13.496	12.394
Стање на дан 31. децембар	93.130	43.939

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2009. и 2010. године

	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Аванси за основна средства	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2009. године	18.937	29.161	-	-	-	48.098
Набавке	666	6.596	-	-	-	7.262
Продаја						
Стање 31. децембар 2009. године	19.603	35.757	-	-	-	55.360
Стање 1. јануара 2010. године	19.603	35.757	-	-	-	55.360
Набавке	-	3.362	50.194	-	50328	103.884
Пренос са основних средстава у припреми	-	10.638	-	-	(50328)	(39.690)
Пренос на остала средства	-	-	-	6	-	6
Пренос на опрему и нематеријална улагања	-	(6)	(11.317)	-	-	(11.323)
Продаја	-	(1.081)	-	-	-	(1.081)
Стање 31. децембар 2010. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Амортизација и губици од обезвређења						
Стање 1. јануара 2009	1.307	18.409	-	-	-	19.716
Амортизација	269	3.830	-	-	-	4.099
Отуђење и расхоловање						-
Стање 31. децембар 2009. године	1.576	22.239	-	-	-	23.815
Стање 01. јануара 2010	1.576	22.239	-	-	-	23.815
Амортизација	282	4.310	-	6	-	4.598
Отуђење и расхоловање		(891)	-	-	-	(891)
Стање 31. децембар 2010. године	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2009. године	18.027	13.519	-	-	-	31.546
Стање 31. децембар 2010. године	17.745	23.012	38.877	-	-	79.634

На дан 31. децембра 2010. године, Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу заложену имовину ради обезбеђења отплате кредита.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2009. и 2010. године

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		Укупно
	Лиценце		
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2009. године	14.725	-	14.725
Набавке	5.968	-	5.968
Продаја		-	-
Стање 31. децембар 2009. године	20.693	-	20.693
-			
Стање 1. јануара 2010. године	20.693	-	20.693
Набавке	679	3.539	4.218
Продаја		-	-
Стање 31. децембар 2010. године	21.372	3.539	24.911
Амортизација и губици од обезвређења			
Стање 1. јануара 2009. године	6.258		6.258
Амортизација	2.041		2.041
Отуђење и расхоловање			0
Стање 31. децембар 2009. године	8.299	-	8.299
0			
Стање 1. јануара 2010. године	8.299	-	8.299
Амортизација	3.116		3.116
Отуђење и расхоловање			0
Стање 31. децембар 2010. године	11.415	-	11.415
Књиговодствена вредност			
Стање 1. јануара 2009. године	8.467		8.467
Стање 31. децембар 2009. године	12.394		12.394
Стање 31. децембар 2010. године	9.957	3.539	13.496

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Дати аванси у динарима	58	-
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	132.071	-
Потраживања од запослених	52	2.765
Потраживања из оперативног пословања	7.651	-
Потраживања од Western Uniona	-	381
Остала потраживања	42	-
Разграничена потраживања за обрачунату камату	2.960	-
Разграничени остали трошкови	1.253	-
Потраживања за бруто зарале породиља	-	445
Залихе	456	-
Средства стечена наплатом потраживања	4.313	4.853
Укупно бруто остала средства	148.856	8.444
Минус: исправка вредности	(1)	-
Стање на дан 31. децембар	148.855	8.444

Остала средства у највећем износу чине аванси за основна средства и нематеријална улагања. Банка је у току 2010. године променила информациони систем и извршила авансна плаћања за лиценце за софтвер и хардвер, рачунарску опрему и опрему за грезор и опремање нових шалтера.

Обзиром да још увек није у потпуности испоручен софтвер и није до краја преузет хардвер, основна средства и нематеријална улагања нису стављена у употребу.

У оквиру осталих средстава, значајан износ чине средства стечена наплатом потраживања у износу од 4.313 хиљада динара из претходних година. Банка је у току 2010. године продала наведена средства у износу од 540 хиљада динара а за остала средства чини напоре да их отуђи.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

22. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Финансијске организације	113.439	-
У динарима	84.130	-
У иностраној валути	29.309	-
Јавна предузећа	163.848	14.010
У динарима	163.848	14.010
у иностраној валути	-	-
Привреда	102.567	68.495
У динарима	98.179	65.195
у иностраној валути	4.388	3.300
Становништво	29.440	11.005
У динарима	19.344	6.733
у иностраној валути	10.096	4.272
Страна лица	44.730	2
У динарима	91	2
у иностраној валути	44.639	-
Остали комитенти	30.401	250.932
У динарима	30.401	250.932
У иностраној валути	-	-
Стање на дан 31. децембар	484.425	344.442

Банка је на трансакционе депозите правних и физичких лица резидената обрачунавала камату од септембра 2010. године.

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини 0,50% на годишњем нивоу а у иностраној валути само за депозите са просечним месечним стањем преко ЕУР 5.000 у висини 0,50% на годишњем нивоу. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима и у иностраној валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка не обрачунава камату.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Финансијске организације	588.391	-
У динарима	161.759	-
У иностраној валути	426.632	-
Јавна предузећа	56.507	1.507
У динарима	56.507	1.507
у иностраној валути	-	-
Привреда	179.363	-
У динарима	163.369	-
у иностраној валути	15.994	-
Становништво	19.083	961
У динарима	258	783
у иностраној валути	18.825	178
Остали комитенти	3.465	53
У динарима	3.465	53
У иностраној валути	-	-
Стање на дан 31. децембар	846.809	2.521

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2010. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 2,5 до 7,5% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 1,40 до 3,10% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2 до 4,25%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је вршила обрачун камате по стопама у зависности од рока орочавања и то за динарске депозите у распону од 3,5 до 8,5% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,75 до 5,25% на годишњем нивоу.

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Примљени кредити од НБС	1.344	2.016
Стање на дан 31. децембар	1.344	2.016

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Примљени кредити обухватају дугорочни динарски кредит из примарне емисије Народне банке Србије. Кредит је одобрен у 2000. години са грејс периодом од две године, роком отплате од десет година и каматном стопом 0,50% на годишњем ниво. Отплата кредита се врши у две полугодишње рате, а камата једном годишње.

25. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА И НАКНАДА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе према НБС	9	-
Обавезе према другим комитентима	32	-
Стање на дан 31. децембар	41	-

Обавезе по основу камата и накнада обухватају обавезе за камату према НБС по примљеним кредитима у износу од 9 хиљада динара и обавезе за камату према комитентима у износу од 32 хиљаде динара.

26. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	1.210	2.162
Резервисања за судске спорове	1.368	-
Резервисања за отпремнине	3.061	-
Стање на дан 31. децембар	5.639	2.162

Резервисања за потенцијалне губитке у износу од 1.210 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и платних гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 1.368 хиљада динара формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса, Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

26. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Банка је у 2010. години први пут применила МРС 19 „Примања запослених“, којим се захтева да се изврши резервисање трошкова који се односе на законске обавезе за накнаде према запосленима код одласка у пензију, која проистиче из Закона о раду и интерних аката Банке.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију и утврдила износ који се односи на претходне периоде у износу од 1.895 хиљада динара и ефекат за 2010. годину у износу од 1.166 хиљада динара.

Приликом корекције рачуноводствене грешке настале у претходном периоду, због непримењивања МРС 19, Банка је извршила резервисање износа који се односи на претходне године на терет губитка ранијих година, док је износ резервисања за 2010. годину књижила на терет расхода резервисања текућег периода. Банка није кориговала упоредне податке због грешке настале у претходним периодима због нематеријалног износа утврђеног ефекта који је настао у претходним периодима.

27. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе за порезе	107	-
Стање на дан 31. децембар	107	-

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе према добављачима	890	2.064
Обавезе у обрачуну	83	-
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	674	-
Разграничене обавезе за обрачунату камату	2.402	-
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	800	-
Разграничени приходи од накнада по кредитима	2.522	-
Разграничени остали приходи	1.500	-
Остале обавезе	-	731
Стање на дан 31. Децембар	12.819	6.743

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Остале обавезе највећим делом обухватају обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада из ранијих година у износу од 3.948 хиљада динара и разграничене обавезе за обрачунату камату по ороченим депозитима комитената у износу од 2.402 хиљаде динара.

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

29. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2010. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке приказана је у наредној табели:

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Акцијски капитал	1.393.176	208.720
Емисиона премија	59.223	-
Резерве из добити	5.472	5.472
Губитак ранијих година	1.895	-
Резерве за опште банкарске ризике	2.306	2.306
Посебна резерва из добити за процењене губитке	3.449	2.767
Добит текуће године	16.565	-
Стање на дан 31. децембра	1.478.296	219.265

а) Акцијски капитал и резерве

На дан 31. децембра 2010. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.393.176 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2009. години 208.720 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара).

Емисиона премија износи 59.223 хиљада динара и настала је по основу друге и треће емисије акција у 2010. години.

Резерве из добити обухватају законске резерве из ранијих година (од 2001. до 2005. године).

Губитак ранијих година односи се на износ резервисања за примања запослених у складу са МРС 19 по основу ефеката из претходних година, који је прокњижен на терет губитка, обзиром да Банка није имала нераспоређену добит ранијих година (напомена 26).

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

29. КАПИТАЛ (наставак)

Издвојене резерве из добити за процињене губитке у складу са прописима НБС износе 3.449 хиљада динара. Недостајући износ резерви износи 25.759 хиљада динара на дан 31. децембар 2010. године.

Резерве за опште банкарске ризике износе 2.306 хиљада динара.

У току 2010. године Банка је имала две емисије акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Банке о издавању друге емисије акција јавном понудом од 24. априла 2009. године, Банка је дана 19.03.2010. године поднела захтев Комисији за хартије од вредности за одобрење проспекта издавања акција друге емисије. Решењем Комисије за Хартије од вредности од 25.03.2010. године бр.4/0-03-1059/4-10, понуђено је јавном понудом 850.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000 динара по продајној цени по акцији од 1.050 динара. Упис акција текао је од 01.04 до 30.04.2010. године. Решењем Комисије за хартије од вредности о одобрењу издавања хартија од вредности бр. 4/0-03-1059/12-10 од 11.05.2010. године, дана 13.05.2010. године на емисионом рачуну код ЦРХоВ-а укњижено је 850.000 комада акција друге емисије. Процент успешности емисије акција био је 100%. Комплетну емисију акција купила је Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд, чиме је постала већински власник Банке са 80,32% власништва.

На дан 13.05.2010. године, Капитал Банке повећан је за износ од 892.500 хиљада динара (акцијски Капитал за износ од 850.000 хиљада динара и емисиона премија за 42.500 хиљада динара).

Сходно Закону о преузимању акционарских друштава, Компанија Дунав осигурање је након стицања пакета акција већег од 25%, објавила понуду за преузимање акција од мањинских акционара, чиме је повећала своје учешће у Банци на 84,38%.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке а.д. Звечан од 09.09.2010. године, о издавању акција треће емисије методом јавне понуде, Банка је Решењем о одобрењу од старне Комисије за хартије од вредности од 14.10.2010. године бр.4/0-03-4088/5-10, понудила 350.000 акција номиналне вредности 1.000 динара, по продајној цени од 1.050 динара. Упис акција текао је од 09.11. до 17.12.2010. године. На основу Решења Комисије за хартије од вредности о одобрењу издавања хартија од вредности бр. 4/0-03-4088/14-10 од 23.12.2010. године, дана 31.12.2010. године на емисионом рачуну код ЦРХоВ укњижено је 334.456 комада обичних акција треће емисије. Успешност емисије акција износила је 95,56% а купци акција били су: Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд 95.238 акција, Дунав РЕ 238.095 акција и ЕПС ЈП ТЕ Обилић 1.123 акција.

На дан 31.12.2010. године Капитал Банке повећан је за износ од 351.179 хиљада динара (акцијски Капитал 334.456 хиљада динара и емисиона премија за 16.723 хиљада динара).

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

29. КАПИТАЛ (наставак)

Структура првих 10 акционара Банке на дан 31. децембар 2010. године приказана је у наредној табели:

Акционар	Број акција	% учешћа
Компанија Дунав осигурањ а.д.о Београд	988.589	70,96
Дунав РЕ Београд	238.095	17,09
ПКБ Орвин Ораховац	5.232	0,37
КБЦ Приштина	4.355	0,31
Семенарство Клина	3.666	0,26
ЈП ЕПС ТЕ Обилић	3.009	0,22
Феникс Бона Београд	2.970	0,21
Косовка Приштина	2.874	0,21
Примарна Ваковица	2.818	0,20
ДКУ 1946 Лесковац	2.801	0,20
Остали	138.767	9,97
Укупно	1.393.176	100,00

б) Зарада по акцији

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

Зарада по акцији на дан 31. децембар износи 22 динара.

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банка обезбеди усклађеност са захтевима везаним за капитал који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања. Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке

Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од EUR 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 12%

29. КАПИТАЛ (наставак)

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, капиталног захтева у вези са девизним ризиком који је помножен реципрчном вредношћу показатеља адекватности капитала и капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који су помножени реципрчном вредношћу показатеља адекватности капитала. Ризична билансна и ванбилансна актива се утврђују у складу са прописаним пондерима ризика за све врсте билансних и ванбилансних ставки.

Капитал Банке чини збир основног капитала, допунског капитала и допунског капитала II, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31. децембар 2010. године Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије. Адекватност капитала Банке износи 98,44% (прописани минимум је 12%).

Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

Банка је дужна да своје пословање обавља у складу са одредбама Закона о банкама и подзаконским актима донетим на основу тог Закона, Одлуком о адекватности капитала, Одлуком о управљању ризицима и Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

На дан 31. децембар 2010. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања	Остварено	Прописано
Адекватност капитала	98,44%	мин 12%
Изложеност према лицима повезаним са банком	3,36%	макс 20%
Збир великих изложености банке	60,25%	макс 400%
Улагања банке	14,15%	макс 60%
Просечни месечни показатељ ликвидности		
- у првом месецу извештајног периода	5,93	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	4,15	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,44	мин 1%
Показатељ девизног ризика	8,35	макс 10%

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Послови у име и за рачун трећих лица	198	-
Преузете будуће обавезе	146.995	36.610
Друге ванбилансне позиције	68.154	40
Стање на дан 31. децембар	215.347	36.650

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
а) Послови у име и за рачун трећих лица	198	-
Укупно	198	-

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
б) Преузете будуће обавезе		
Плативе гаранције	39.691	29.602
Чинидбене гаранције	102.139	3.702
Акцепти и авали меница		2.162
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите	5.165	
Укупно	146.995	35.466

У току 2010. године Банка је својим клијентима издавала царинске гаранције, тендерске и гаранције за добро извршење посла као и плативе гаранције за обезбеђење плаћања по купородајним уговорима и слично.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ
(наставак)

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
в) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања за суспендовану камату	1.136	1.184
Потенцијална средства	67.018	0
Укупно	68.154	1.184

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

Обзиром да у претходном периоду Банка није имала евидентирано потраживање у пословним књигама, Руководство Банке је проценило, имајући у виду принцип опрезности и неизвесност у погледу исплате овог потраживања, да се наведено потраживање евидентира у ванбилансној евиденцији. Руководство ће у будуће стално вршити процену потенцијалне имовине како би финансијски извештаји на одговарајући начин пратили развој догађаја.

31. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2010. године води шест судских спорова у укупном износу од 8.959 хиљада динара без затезне камате. По основу судских спорова који се воде против Банке код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.368 хиљада динара.

Банка води већи број судских спорова против трећих лица, углавном ради исплате својих потраживања.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У хиљадама РСД 31. децембар 2010. године	Компанија Дунав осигурање адо	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Укупно
Потраживања					
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	8			540	548
Остала потраживања из оперативног пословања	7.500				7.500
Укупно актива	7.508			540	8.048
Обавезе					
Обавезе по депозитима	661.902	14.936	3.712	21.275	701.825
Обавезе по кредитима	0				0
Остале обавезе	223				223
Укупно обавезе	662.125	14.936	3.712	21.275	702.048
Приходи					
Приходи од накнада	487	7	1	33	528
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	152				152
Позитивне курсне разлике	6.247				6.247
Остали оперативни приходи	7.500				7.500
Укупно приходи	14.386	7	1	33	14.427
Расходи					
Расходи од камата	6.998	98	1	85	7.182
Расходи од накнада		435		6	441
Негативне курсне разлике	3.640	55			3.695
Расходи резервисања	121	17			138
Остали оперативни расходи	2.184	10			2.194
Укупно расходи	12.943	615	1	91	13.650
Ванбилансна потраживања					
Чувствене гаранције	22.966				22.966
Одобрен неискористићени кредитни лимит		700			700
Укупно ванбилансна потраживања	22.966				22.966

У свом редовном пословању Банка обавља трансакције са повезаним лицима.

Банка на своја потраживања и обавезе обрачунава и плаћа камату и накнаду под уобичајеним тржишним условима као и за друге комитенте који нису повезана лица.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Накнаде члановима Управног одбора	2.425	3.163

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Накнаде члановима Извршног одбора	9.714	2.946

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2010. године износи 8.774 хиљада динара а укупне обавезе 1.055 хиљада динара.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

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

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање ризицима,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке. Конзистентне линије одговорности су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији Банке и односе се на поделу дужности организационих делова, укључујући и Извршни одбор, којом се спречава сукоб интереса.

Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења пословне политике и стратегије, као и стратегије Политике управљања ризицима.

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

Праћење и контрола ризика се заснива на лимитима које је Банка успоставила. Они зависе од пословне стратегије и тржишно окружења, као и од нивоа ризика које је Банка спремна да прихвати.

Извештаји о управљању ризицима се редовно достављају: Управном одбору, Извршном одбору Банке, Одбору за ревизију, Одбору за управљање активом и пасивом и Кредитном одбору, који садрже све информације неопходне за процену ризика и доношење закључака о ризицима Банке.

Надлежности:

Управни одбор Банке најмање једном годишње, разматра утврђене Процедуре за идентификовање, мерење, односно процену, ублажавање и праћење ризика, као и за управљање сваком појединачним ризиком коме је Банка изложена.

Извршни одбор Банке најмање једном у току пословног тромесечја анализира ефикасност у примени Процедуре и о томе обавештава Управни одбор Банке.

Одбор за праћење пословања Банке (одбор за ревизију), једном месечно писмено обавештава Управни одбор Банке о својим активностима и о утврђеним неправилностима и даје предлог за отклањање истих.

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**Врсте ризика:**

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, тржишном ризику и оперативном ризику. Тржишни ризик обухватају девизни ризик, каматни ризик и остале тржишне ризике.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК

Кредитни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања Банке.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако и на нивоу укупног портфола. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфола.

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

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

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК

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

	31. децембар 2010. године		31. децембар 2009. године	
	Билансана актива	Ванбилансана актива	Билансана актива	Ванбилансана актива
У холдингу РСД	822.784	23.666	846.450	3.173
БАНКАРСКИ СЕКТОР				
Народна банка Србије	1	-	1	0
Домашње банке	815.275	-	815.275	2.115
Банке у иностранству	-	-	-	0
Други за осигурање	7.508	22.966	30.474	906
Друга правна лица која се претежно баве финансијском делатношћу	-	700	700	152
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА				
Вађење руде и камена и прерађивачка индустрија	1	691	692	-
СЕКТОР ДРУГИХ ПРЕДУЗЕЊА				
Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда, и рибарство	1.509	-	1.509	-
Вађење руде и камена и прерађивачка индустрија	397.633	36.589	434.222	2.936
Грађевинарство	27.106	21.576	48.682	20.306
Трговина на велико и трговина на мало, оправка моторних возила и предмета за домаћинство	210.700	26.500	237.200	11.500
Хотели и ресторани, саобраћај и складировање	7.362	16.639	24.001	724
Активности у вези са некретностима	26.663	14.507	41.170	-
СЕКТОР ПРЕДУЗЕТНИКА				
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА				
Домашња физичка лица	7.014	1.700	8.714	-
СЕКТОР ДРУГИХ КОМПОНЕНАТА				
Домашња физичка лица	43.076	5.127	50.203	-
Домашња физичка лица	45.076	5.127	50.203	-
СЕКТОР ДРУГИХ КОМПОНЕНАТА	6.115	-	6.115	-
УКУПНО	1.551.963	146.995	1.698.958	35.466
			259.864	295.330

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2010. године

У хиладима РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Активна која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групо утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Банке	815.276	813.254	2.022	1.971	-	813.305
Привреда	683.770	246.923	436.847	23.402	5.349	655.019
Предузећници	7.014	949	6.065	850	840	5.324
Становништво	45.076	45.054	22	-	22	45.054
Остали	826	320	506	-	374	452
Укупно	1.551.963	1.106.501	445.462	26.223	6.585	1.519.154

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2009. године

У хиладима РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Активна која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групо утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Банке	3.162	1.038	2.124	2.037	-	1.125
Државни органи	12.350	12.350	-	-	-	12.350
Привреда	226.187	78.885	147.302	25.715	-	200.472
Предузећници	5.531	3.270	2.261	2.261	-	3.270
Становништво	6.767	6.635	132	132	-	6.635
Остали	5.869	-	504	504	-	-
Укупно	259.866	107.543	152.323	30.649	-	229.217

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештаји за 2010. годину
 НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
 3.3.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед плаћена умањених за исправке вредности и плаћени у кашњењу 31. децембар 2010. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу					Нето актива умањена за исправке вредности			Индивидуално утврђена исправка резервисања	Групно утврђена исправка резервисања	Колатерали придљени за покривања умањена за исправке вредности	Колатерали придљени за покривања која су у кашњењу
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	умањена за исправке вредности	умањена за исправке вредности	умањена за исправке вредности				
Банке	-	-	-	1.841	130	813.304	1.971	-	-	-	-	-
Привреда	838	6.403	5.751	93	20.999	655.019	23.403	5.349	110.102	6.027	-	
Предузетници	361	9	45	341	2.245	5.325	850	840	-	-	-	
Физичка лица	20	-	-	-	22	45.054	-	22	-	-	11	
Други компаненти	-	-	-	-	501	452	-	374	-	-	-	
УКУПНО	1.219	6.412	5.796	2.275	23.897	1.519.154	26.224	6.585	110.102	6.038	-	

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештај за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1 КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед плаћена умањених за исправке вредности и плаћених у кашњењу 31. децембар 2009. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу					Од 181 до 365 дана	Прекор 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности		Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	Колатерали примљени за покривања умањена за исправке вредности	Колатерали примљени за покривања која су у кашњењу
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	1.125			2.104					
Банке	1.058	-	-	-	-	-	2.104	1.125	2.037	-	-	-	-
Државни органи	12.350	-	-	-	-	-	-	12.350	-	-	-	-	-
Привреда	205.340	1.020	510	2	615	18.700	200.472	200.472	25.715	-	-	-	-
Предузетници	2.257	154	850	3	1.188	1.079	3.270	3.270	2.261	-	-	-	-
Физичка лица	6.381	169	98	60	29	30	6.635	6.635	132	-	-	-	-
Други комитенти	5.365	-	-	-	-	504	5.365	5.365	504	-	-	-	-
Укупно	232.751	1.343	1.458	65	1.832	22.417	229.217	229.217	30.649	-	-	-	-

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2010. године	Банке	Привреди	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	336.514	1.886	1.312	-	339.712
Дугорочни кредити	-	119.456	2.110	43.295	-	164.861
Доспела потраживања	1.841	31.169	2.615	43	500	36.168
Кamate и накнаде	3.394	5.876	403	29	6	9.708
ХОВ	-	50.000	-	-	-	50.000
Депозити код банака	810.000	-	-	-	-	810.000
Остала потраживања	42	8.102	-	14	-	8.158
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.929	-	383	-	4.312
Удели - учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	815.277	683.770	7.014	45.076	826	1.551.963
Неисправљено	813.254	246.923	949	45.054	320	1.106.500
Исправљено	2.023	436.847	6.065	22	506	445.463
Индивидуално	1.972	23.403	849	-	-	26.224
Групно	0	5.349	840	22	374	6.585
Укупно нето	813.305	655.018	5.325	45.054	452	1.519.154

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2010. године	Привреди	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Платне гаранције	39.000	-	-	691	39.691
Човицбене гаранције	96.265	1.700	4.174	-	102.139
Неискоришћене преузете обавезе	4.212	-	953	-	5.165
Укупно бруто	139.477	1.700	5.127	691	146.995
					0
Неисправљено	20.158	1.700	5.127	691	27.676
Исправљено	119.319	-	-	-	119.319
Индивидуално	181	-	-	-	181
Групно	1.029	-	-	-	1.029
Укупно нето	138.267	1.700	5.127	691	145.785

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2009. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	75.536	2.356	2.154	-	80.046
Дугорочни кредити	-	12.905	830	4.126	-	17.861
Доступна потраживања	1.973	19.274	2.064	476	503	24.290
Камате и накнаде	131	2.835	281	11	1	3.259
ХОВ	-	-	-	-	-	-
Депозити код банака	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	514	515
Средства среч. напл.потр.	-	-	-	-	4.851	4.851
Удели и учешћа	1.058	127.986	-	-	-	129.044
Укупно бруто	3.162	238.536	5.531	6.767	5.869	259.866
Неисправљено	1.038	91.234	3.270	6.635	5.365	107.542
Исправљено	2.124	147.302	2.261	132	504	152.323
Индивидуално	2.037	25.715	2.261	132	504	30.649
Групно	-	-	-	-	-	-
Укупно нето	1.125	212.821	3.270	6.635	5.365	229.217

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2009. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Платице гаранције	-	29.602	-	-	-	29.602
Чинидабене гаранције	-	3.702	-	-	-	3.702
Неискоришћене преузете обавезе	-	-	-	-	-	0
Авали и акцепти менница	-	2.162	-	-	-	2.162
Укупно бруто	-	35.466	-	-	-	35.466
Неоисправљено	-	35.466	-	-	-	35.466
Исправљено	-	-	-	-	-	-
Индивидуално	-	-	-	-	-	-
Групно	-	-	-	-	-	-
Укупно нето	-	35.466	-	-	-	35.466

Финансијски извештаји за 2010. годину
ПАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неизвршања обавеза

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

Преглед пласмана са статусом неизмирења обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2010			31.12.2009		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	1.971	1.971	-	1.971	1.971	-
Привреда	34.678	19.539	15.139	24.906	18.702	6.204
Предузетници	4.086	2.743	1.343	3.512	3.512	-
Становништво	22	22	-	-	-	-
Остали	501	374	127	-	-	-
Укупно	41.258	24.649	16.609	30.389	24.185	6.204

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерал)

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

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан 31. децембар 2010. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	216.677	5.595	222.272
Дугорочни кредити	18.798	30.595	49.393
Доспела потраживања	-	5.083	5.083
Камате и накнаде	50	1.136	1.186
Плативе гаранције	691	14.000	14.691
Чинидбене гаранције	13.858	-	13.858
Укупно	250.074	56.409	306.483

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе.

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

Показатељ ликвидности банке представља однос збира ликвидних потраживања банке првог реда и ликвидних потраживања банке другог реда, с једне стране, и збира обавеза банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Банка ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца 1,0
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,8
- Минимални показатеља ликвидности у три узастопна дана 0,9

Регулаторно прописан показатељ ликвидности је током године био:

	2010.	2009.
На дан 31. децембра	2,58	4,11
Просек током периода	3,44	4,14
Максималан за период	9,6	4,23
Минималана за период	2,32	4,06

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Показатељ ликвидности се током 2010. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Рочна структура aktive и пасове приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД На дан 31. децембар 2010. године	до 3 месеца	од 3 месеца до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Актива					
Готовина и готовински еквиваленти	293.345	-	-	-	293.345
Опозиви депозити и кредити	249.213	-	-	-	249.213
Потраживања по основу камата, наклада, продаје и друга потраживања	8.632	-	-	-	8.632
Дати кредити и депозити	843.832	322.919	116.568	42.767	1.326.086
Хартије од вредности без сопствених акција	532.514	46.627	-	-	579.141
Удели – учешћа	-	-	-	122.657	122.657
Нематеријална улагања	-	-	13.496	-	13.496
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	79.634	79.634
Одложена пореска средства	-	-	-	8.818	8.818
Остала средства	147.602	1.253	-	-	148.855
Укупно актива (I)	2.075.138	370.799	130.064	253.876	2.829.877
Пасива					
Трансакциони депозити	484.425	-	-	-	484.425
Остали депозити	445.611	376.263	24.935	-	846.809
Примљени кредити	-	672	672	-	1.344
Обавезе по основу камата и наклада	41	-	-	-	41
Резервисања	-	-	5.639	-	5.639
Обавезе за порезе	107	-	-	-	107
Обавезе из добитка	397	-	-	-	397
Остале обавезе	8.761	3.170	644	244	12.819
Укупни капитал	-	-	-	1.478.296	1.478.296
Укупно пасива (II)	939.342	380.105	31.890	1.478.540	2.829.877
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2010. године	1.135.796	(9.306)	98.174	(1.224.664)	
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2009. године	(20.718)	74.325	13.789	(67.396)	

Извештај о рочној структури active и пасиве садржи билансне позиције које у распоређене у одређене рокове доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа односно позиције се распоређују према преосталом року до доспећа.

**Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставка)**

У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

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

33.3. ТРЖИШТНИ РИЗИК

Тржишни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене тржишних варијабли и представља камтни ризик, девизни ризик и остале тржишне ризике. Банка није изложена тржишним ризицима по основу ставки из књиге трговања и банкарске књиге.

33.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена каматних стопа. Банка није изложена ризику од од промене каматних стопа имајући у виду да одобрава кредитне по фиксној каматној стопи и то углавном краткорочне а истовремено располаже депозитима исте рочности.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа
на дан 31. децембар 2010. године

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2010. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматовосно	Укупно
Актива						
Готовина и готовински еквиваленти	214.985	-	-	-	78.360	293.345
Опозиви депозити и кредити	144.000	-	-	-	105.213	249.213
Потраживања по основу камата, наклада, продаје и друга потраживања	-	-	-	-	8.632	8.632
Дати кредити и депозити	843.832	322.919	116.568	42.767	-	1.326.086
Хартије од вредности без сопствених акција	532.514	46.627	-	-	-	579.141
Удели -учешћа	-	-	-	-	122.657	122.657
Нематеријална улагања	-	-	-	-	13.496	13.496
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	79.634	79.634
Остала средства и одложена пореска средства	2.960	-	-	-	154.713	157.673
Укупно актива (I)	1.738.291	369.546	116.568	42.767	562.705	2.829.877
Пасива						
Трансакциони депозити	484.425	-	-	-	-	484.425
Остали депозити	443.787	376.263	24.935	-	1.824	846.809
Примљени кредити	-	672	672	-	-	1.344
Обавезе по основу камата и наклада	-	-	-	-	41	41
Резервисања	-	-	-	-	5.639	5.639
Обавезе за порезе	-	-	-	-	107	107
Остале обавезе	-	-	-	-	13.216	13.216
Укупни капитал	-	-	-	-	1.478.296	1.478.296
Укупно пасива (II)	928.212	376.935	25.607	-	1.499.123	2.829.877
Нето каматовосна неусклађеност на дан 31. децембар 2010. године	810.079	(7.389)	90.961	42.767	(936.418)	
Нето каматовосна неусклађеност на дан 31. децембар 2009. године	255.130	74.325	4.136	2.375	(335.966)	

33.5. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте.

Одбор за управљање активом и пасивом је надлежан за управљање девизним ризиком, који произилази из структуре билансних и ванбилансних ставки као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Процес управљања девизним ризиком обухвата идентификацију девизног ризика, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о девизном ризику. Банка дневно управља девизним ризиком на основу праћења показатеља девизног ризика.

Извештавање о девизном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања.

Банка настоји да умањи ризик промене курса валуте путем одобравања кредита са валутном клаузом.

Преглед укупне ризичне девизне позиције и показатеља девизног ризика на дан 31. децембра текуће и предходне године дат је у наредној табели:

	31.12.2010	31.12.2009
Укупна ризична девизна позиција	10.903	446
Показатељ девизног ризика	8,35	1,89
Регулаторно прописани лимит	10%	20%

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.5. ДЕВИЗНИ РИЗИК (наставак)

Нето девизна позиција активе и пасиве Банке на дан 31. децембра 2010. године

У хиљадама РСД					
На дан 31. децембар 2010. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	185.735	5.509	50.206	51.895	293.345
Опозиви депозити и кредити	105.213	-	-	144.000	249.213
Потраживања за камату, накнаду и друга потраживања	1.895	-	-	6.737	8.632
Дати кредити и депозити	358.269	-	-	967.817	1.326.086
Хартије од вредности без сопствених акција	-	-	-	579.141	579.141
Увели (учешћа)	-	-	-	122.657	122.657
Нематеријална улагања	-	-	-	13.496	13.496
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	79.634	79.634
Остала актива и одложена пореска средства	41	-	-	157.632	157.673
Укупно актива	651.153	5.509	50.206	2.123.009	2.829.877
Трансакциони депозити	43.601	160	44.638	396.026	484.425
Остали депозити	525.285	4	-	321.520	846.809
Примљени кредити	-	-	-	1.344	1.344
Обавеза по основу камата, накнада	-	-	-	41	41
Резервисања	25	-	-	5.614	5.639
Обавезе за порезе	-	-	-	107	107
Остале обавезе и ПИВР	812	-	-	12.404	13.216
Капитал	-	-	-	1.478.296	1.478.296
Укупно пасива	569.723	164	44.638	2.215.352	2.829.877
Девизна позиција 31. децембар 2010	81.430	5.345	5.568	(92.343)	-
Девизна позиција 31. децембра 2009	3.685	3	25	-	-

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.6. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик губитка који настаје због неадекватних процедура и неуспешних интерних процеса, људског фактора, системских и екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик а укључује законски (правни) ризик. Законски ризик је ризик губитка који проистиче из неизвесности у погледу доследне примене закона, пратеће регулативе и одредби уговора.

Основни циљ управљања оперативним ризиком је ограничити обим потенцијалних губитака и вероватноћу њихове реализације на ниво, који је за банку прихватљив, а посредно са видика сачувања угледа банке. Банка се може изложити оперативном ризику, само до висине која неће имати битног утицаја на пословни резултат односно неће угрозити даље пословање банке.

Банка на месечном нивоу прати догађаје оперативних ризика и управља оперативним ризицима кроз процес идентификације, мерења, ублажавања, праћења и извештавања о оперативним ризицима. У циљу ефикасног праћења оперативног ризика у сваком организационом делу Банке именовани су известиоци за оперативне ризике који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика из сопственог организационог дела. Сектор за управљање ризицима врши екстерно и интерно извештавање о оперативним ризицима у Банци.

33.7. РИЗИК ИЗЛОЖЕНОСТИ

Ризик изложености подразумева ризик изложености према једном лицу, групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком. Банка континуирано идентификује, мери, прати и успоставља ограничења ризика изложености према клијентима, а пре свега изложености према једном лицу или групи повезаних лица као и према лицима повезаним са Банком. Банка води рачуна о уклађености показатеља ризика изложености и спроводи одговарајуће активности предвиђене процедуром као и одлукама о одобравању планова са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије.

33.8. РИЗИК УЛАГАЊА

Основни циљ Банке је дефинисање начина управљања изложености ризику улагања у друга правна лица и основна средства. Зато је потребно извршити идентификацију улагања, обезбеђење података, мерење висине улагања, утврђивање лимита за улагања, овлашћења и одговорности и извештавање надлежних органа.

Улагања Банке у друга правна лица и у основна средства представљају улагања у једно лице које није у финансијском сектору а која не могу прећи 10% капитала банке. Укупна улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке не смеју прећи 60% капитала банке.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

34. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

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

Лице одговорно за састављање

Финансијског извештаја

Мирјана Бојан



Законити заступник

Банке

Срђан Брајовић



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljica Natalije 11
11000 Beograda
Serbia

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

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148896
Račun 265.1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

DUNAV BANKA A.D. ZVEČAN

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banke a.d. Zvečan (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2010. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

KPMG d.o.o. Beograd is a limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG network of independent member firms affiliated with the Swiss entity, all rights reserved.

Ispisano prema knjizi računovodstva
EUR 10.700.42 uzidan, izdati
1.1.10. u 08:00
KPMG d.o.o. Beograd je pridružen
članica.



Osnov za mišljenje sa rezervom

Banka je u bilansu stanju na dan 31. decembar 2010., u okviru pozicije Udeli (učešća), iskazala učešće u kapitalu društva Holding RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 121.355 hiljada (bruto knjigovodstvena vrednost RSD 127.666). Društvo RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan se nalazi na teritoriji Kosova i održava poslovnu aktivnost isključivo uz podršku institucija Republike Srbije. Dana 22. aprila 2010. godine, Agencija za privatizaciju Republike Srbije pokrenula je postupak restrukturiranja ovog društva kao subjekta privatizacije. Imajući u vidu specifične okolnosti u kojima posluje navedeno društvo, nisimo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog obuzvredjenja ovog učešća u kapitalu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje imaju pitanja navedena u pasusu Osnov za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2010. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, vžećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je u svom izveštaju od 13. marta 2010. godine, izrazio mišljenje sa rezervom na ove finansijske izveštaje. Revizor je izrazio rezervu na mišljenje povodom sledećih pitanja: 1) metodologija koju je Banka primenila za ispravku vrednosti kredita i potraživanja nije bila usklađena sa MRS 39 „Finansijski instrumenti – priznavanje i merenje“; 2) Banka nije obračunala i evidentirala rezervisanja za otpremnine zaposlenih koje će isplaćuju prilikom odlaska u penziju, u skladu sa MRS 19 „Naknade zaposlenima“; 3) Revizor se nije složio sa politikom vrednovanja učešća u kapitalu društva RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan, čija nabavna vrednost iznosi RSD 127.666 hiljada, a ispravka vrednosti RSD 6.383 hiljada na dan 31. decembar 2009. godine, kako je navedeno u izveštaju revizora.

Beograd, 26. april 2011. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Joyanović
Ovlašćeni revizor



САДРЖАЈ:

1.	РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ I- XII 2010. ГОДИНЕ	3
2.	ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА	5
2.1.	Привредна кретања у Републици Србији	5
2.2.	Банкарски сектор у Републици Србији	6
3.	ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ I- XII 2010. ГОДИНЕ	7
3.1.	Приходи од камата	8
3.2.	Расходи камата	9
3.3.	Приходи/расходи од накнада	9
3.4.	Нето приходи од курсних разлика	10
3.5.	Остали пословни приходи	10
3.6.	Приходи /расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	11
3.7.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	12
3.8.	Трошкови амортизације	12
3.9.	Оперативни и остали пословни расходи	13
3.10.	Нето расходи по основу промене вредности имовине и обавеза	13
3.11.	Порез на добит	14
4.	СТРУКТУРА ИМОВИНЕ	15
4.1.	Готовина и готовински елементи	16
4.2.	Опозиви депозити и кредити	16
4.3.	Потраживања по основу камата	16
4.4.	Дати кредити и депозити	17
4.4.1.	Проблематични кредити	18
4.5.	Хартije од вредности	19
4.6.	Удели и учешћа	19
4.7.	Основна средства и нематеријална улагања	20
4.8.	Остала средства	20
5.	СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБАВЕЗА	20
5.1.	Трансакциони депозити	20
5.2.	Остали депозити	22
5.3.	Резервисања	23
5.4.	Ванбилансне позиције	24
5.5.	Капитал Банке	25
5.6.	Показатељи пословања	26
6.	УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	26
6.1.	Кредитни ризик	27
6.2.	Ризична билансна актива и ванбилансне ставке Банке	28
6.3.	Ризик ликвидности	29
6.4.	Девизни ризик	29
6.5.	Оперативни ризик	30
6.6.	Ризик изложености	30
6.7.	Ризик улагања	31
6.8.	Каматни ризик	31

1. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ OD I-XII 2010.ГОДИНЕ
Биланс успеха

КАТЕГОРИЈА	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009.
Нето приходи од камата	104.640	49.451	111,6
Нето приходи од наклада	27.813	30.720	-9,5
Добитак пре опорезивања	8.144	682	1.094,1
Порез на добитак	397	0	100,0
Добитак од креирањих одложенох пореских средстава и смањивања одложенох пореских обавеза	9.257	0	100,0
Губитак од смањивања одложенох пореских средстава и креирања одложенох пореских обавеза	439	0	100,0
Добитак	16.565	682	2.328,9

Биланс стања

КАТЕГОРИЈА	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009.
Опозити депозити и кредити	249.213	84.905	193,5
Дати кредити и депозити	1.326.086	99.949	1.226,8
Хартије одире дности	579.141	149.784	286,7
Трансакциони депозити	484.425	344.442	40,6
Остали депозити	846.809	2.521	33.490,2
Капитал	1.478.296	219.947	572,1
Билансна актива - нето	2.829.877	577.831	389,7

Показатељи пословања

КАТЕГОРИЈА	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009.
Добитак/ Активу	0,59	0,12	375,8
Добитак/Укупни Капитал	0,96	0,31	209,6
Приходи од камата/Активна	7,38	8,56	-8,0
Расход од камата/Пасивна	0,74	0,00	16.352,0
Нето актива по запосленом	21.277	6.350	235,1
Број запослених	133	91	46,2

- ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан (у даљем тексту: Банка) је у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године остварила нето добит у укупном износу од 16.365 хиљада динара. У односу на исти период 2009. године, добит је повећана за 2.328,9%.
- Нето приходи од камата износили су 104.640 хиљада динара и у односу на исти период 2009. године већи су за 111,6% а нето приходи од накнада износили су 27.813 хиљада динара и мањи су у односу на претходну годину за 9,5%.
- Билансна актива на дан 31.12.2010. године износила је 2.829.877 хиљада динара и бележи повећање у односу на 31.12.2009. године за 389,7%.
- Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2010. године износио је 1.478.296 хиљада динара и повећан је у односу на 2009. годину за 572,1%. Банка је повећала укупни капитал након две успешне емисије акција у току 2010. године у износу од 1.243.679 хиљада динара.
- У 2010. години, Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд је постала већински акционар са учешћем од 70,96% у капиталу Банке.
- Дати кредити и депозити на дан 31.12.2010. године износе 1.326.086 хиљада динара и повећани су за 1.226,8% у односу на исти период 2009. године.
- Трансакциони депозити на дан 31.12.2010. године износили су 484.425 хиљада динара и повећани су за 40,6% у односу на 2009. годину, као и остали депозити компанија који су значајно повећани у односу на претходну годину.
- Нето актива по запосленом на дан 31.12.2010. године износила је 21.277 хиљада динара док је на дан 31.12.2009. године износила 6.350 хиљада динара. Остварен је раст од 235,1%.
- Број запослених на крају 2010. године износио је 133, док је на крају 2009. године износио 91. Број запослених повећан је за 46,2%.
- У току 2010. године Банка је проширила своју пословну мрежу отварањем 4 нова организациона дела у Београду, тако да је на крају 2010. године имала 4 Филијале, 15 експозитура и 1 шалтер.
- Од 7 октобра 2010. године, Банка послује под новим називом ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан, са седиштем у Звечану.
- Стопа добити у односу на просечан капитал ROE износи 0,96% а стопа добити у односу на укупну просечну активу ROA износи 0,59%.

2. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА

2.1. Привредна кретања у Републици Србији

- Средњи курс ЕУР-а на дан 31.12.2010. године износио је 105,4982 динара. На дан 31.12.2009. године средњи курс ЕУР-а износио је 95,8888 динара. Курс ЕУР-а повећан је за 10,02% у односу на 31.12.2009. године.
- Индекс потрошачких цена се дефинише као мера просечне промене малопродајних цена робе и услуга које се користе за личну потрошњу. Цене ових производа и услуга у децембру 2010. године у односу на новембар 2010. године у просеку су више за 0,3%. Потрошачке цене у децембру 2010. године, у односу на исти месец 2009. године повећане су за 10,3%, док је просечан годишњи раст потрошачких цена 6,5%.
- Просечна зарада у Републици Србији, исплаћена у децембру 2010. године, у односу на просечну зарadu исплаћену у децембру 2009. године, номинално је већа за 7,5%, а реално је мања за 2,6%.
- Индустриска производња у Републици Србији, у децембру 2010. године, мања је за 0,8% у односу на децембар 2009. године, а у односу на просек 2009. године већа је за 10,9%. У 2010. години у односу на 2009. годину остварен је раст индустријске производње од 2,9%.
- Десезонирани индекс индустријске производње за децембар 2010. године, у односу на просек 2009. године, за индустрију - укупно, показује да је остварен раст од 1,7%, а за прерађивачку индустрију раст од 3,2%.
- Процењено је да ће цене на мало у 2010. години имати раст од 8,6%, док ће трошкови живота расти за 6,8%.

*Извор: Републички завод за статистику и Народна банка Србије



2.2. Банкарски сектор у Републици Србији

- У банкарском сектору Србије на крају трећег квартала 2010. године укупно послују 33 банке (једна мње). Укупна актива банака износи 2.410 милијарди динара. Укупан капитал износи 487 милијарди динара. Укупна актива на крају другог квартала 2010. године већа је за 67 милијарди динара у односу на други квартал 2010. године односно 2,9%. Од почетка године увећана је за 250 милијарди динара односно 11,6%.
- Укупна (нето) кредитна активност банака на крају трећег квартала ове године износи 1.577 милијарди динара и већа је за 55 милијарди динара односно за 4% у поређењу са претходним кварталом. Укупни депозити банкарског система Србије на крају трећег квартала 2010. године износе 1.386 милијарди динара. У односу на претходни квартал укупни депозити су повећани за 56 милијарди динара односно за 4%.
- Укупна ризична билансна актива износи 38% укупне нето билансне активе.
- Укупне обавезе чине 80% укупне пасиве а капитал чини 20% укупне пасиве.
- Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају трећег квартала 2010. године износи 20,1%. Укупан регулаторни капитал износи 391 милијарди динара и већи је за 1 милијарду динара односно 0,4% у односу на претходни квартал (390 милијарди динара).
- Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за трећи квартал 2010. године износи 20,7 милијарди динара и већи је за 34% у односу на исти период прошле године.
- Каматна стопа на обавезну резерву износила је 2,5% на годишњем нивоу.
- Референтна каматна стопа Народне банке Србије у децембру 2010. године износила је 11,5% а у истом месецу 2009. године износила је 9,5% и повећана је за 21,05%.

3. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ ОД I-XII 2010. ГОДИНЕ

Структура Биланса успеха за 2010. и 2009. годину и промене у односу на 2009. годину и План пословања

Категорија	Остварење	План	Остварење	Поређење са планом		Поређење са 2009.	
	2010.	2010.	2009.	у 000 рсп	%	у 000 рсп	%
Приходи од камата	114.428	109.923	49.467	4.505	4,1	64.961	131,3
Расходи од камата	9.788	2.869	16	6.919	241,2	9.772	61.075,0
Нето приходи од камата	104.640	107.054	49.451	-2.414	-2,3	55.189	111,6
Приходи од наклада	30.881	48.598	33.430	-17.717	-36,5	-2.549	-7,6
Расходи од наклада	3.068	4.566	2.710	-1.498	-32,8	358	13,2
Нето приходи од наклада	27.813	44.032	30.720	-16.219	-36,8	-2.907	-9,5
Нето приходи од курсних разлика	1.288	775	790	513	66,2	498	63,0
Остали пословни приходи	13.723	6.701	1.710	7.026	104,9	12.017	702,7
Нето приходи индиректних отписа пласмана и резервисања	-	-	3.255	-	-	-3.255	-100,0
Приходи од промене вредности новине и обавеза	2.014	-	-	2.014	100,0	2.014	0,0
Нето приходи из пословања	149.482	158.562	85.926	-9.080	-5,7	63.556	74,0
Трошкови пословања	133.625	120.827	79.104	12.798	10,6	54.521	68,9
Трошкови зарада	77.218	73.773	46.828	3.445	4,7	30.390	64,9
Оперативни и остали пословни расходи	50.507	47.054	32.276	3.453	7,3	18.231	50,5
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.727	-	-	3.727	100,0	3.727	100,0
Расходи од промене вредности новине и обавеза	-2.173	-	-	2.173	100,0	2.173	100,0
Трошкови амортизације	7.713	15.928	6.140	-8.215	-51,6	1.573	25,6
Добитак пре опореживања	8.144	21.807	682	-13.663	-62,7	7.462	1.094,1
Порез на добит	397	-	-	397	100	397	100
Добитак од кредитних одложенох пореских средстава и смањена одложенох пореских обавеза	9.257	-	-	9.257	100	9.257	100,0
Губитак од смањена одложенох пореских средстава и кредитива одложенох пореских обавеза	439	-	-	439	100	439	100,0
ДОВИТАК	16.565	21.807	682	-5.242	-24,0	15.883	2.328,9

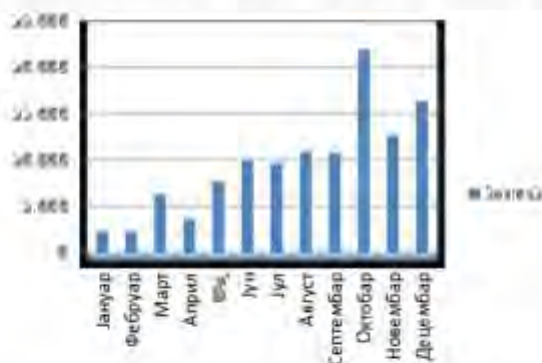
3.1. Приходи од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Пласмани НБС	9.020	7,9	16.515	33,4
Пласмани банкама	53.964	47,2	-	-
Пласмани у ХОВ Републике Србије	15.352	13,4	9.356	18,9
Пласмани правним лицима	34.912	30,5	22.698	45,9
Пласмани становништву	858	0,7	898	1,8
Есконт менџи	322	0,3	-	-
Укупно	114.428	100	49.467	100

- Приходи од камата у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 114.428 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2009. године за 131,3% а у односу на План за 4,1%. Просечни месечни приходи од камата износили су 9.536 хиљада динара. У структури прихода од камата, највеће учешће од 47,2% чине приходи по основу пласмана банкама (орочени депозити које Банка држи код других банака у земљи), док приходи од камата по кредитима датим привреди и становништву учествују са 31,2% у укупним приходима од камата. Учешће прихода од камата по основу пласмана у ХОВ Републике Србије износи 13,4%. Нето приходи од камата учествују са 70% у укупним приходима из пословања.

Кретање прихода од камата у току 2010. године по месецима



3.2. Расходи од камата

у ово РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Односи са НБС	9	0,1	13	81,3
Депозити правних лица	2.617	26,7	-	0,0
Депозити становништва	66	0,7	3	18,8
Депозити повезаних правних лица	7.096	72,5	-	-
Укупно	9.788	100	16	100

- Расходи камата у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 9.788 хиљада динара. Расходи камата су значајно повећани у односу на 2009. годину, обзиром су се повећали и депозити комитената по којима Банка обрачунава камату. Банка у току 2009. године и до септембра 2010. године није обрачунавала камату на трансакционе депозите комитената. У структури расхода камата, расходи камата по депозитима правних лица учествују са 26,7% у укупним расходима по основу камате, док по основу депозита повезаних правних лица, учешће износи 72,5%. Сходно Одлуци о каматним стопама Банке, од септембра 2010. године, Банка обрачунава камату по свим трансакционим депозитима комитената (правних и физичких лица).

3.3. Приходи /расходи по основу накнада

Структура прихода од накнада

у ово РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Накнаде за услуге платног промета	25.189	81,6	29.250	87,5
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	2.055	6,7	1.062	3,2
Остале накнаде и провизије	3.637	11,8	3.118	9,3
Укупно	30.881	100	33.430	100

- Приходи од накнада у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 30.881 хиљада динара и мањи су у односу на исти период 2009. године за 7,6% а у односу на План за 36,5%. Приходи су мањи из разлога што је Банка у 2010. години разграничавала приходе од накнада по основу сервисирања кредита, који се укључују у обрачун ефективне каматне стопе на период трајања кредита и књижила их на приходе од камата. Накнаде по основу издатих гаранција, Банка је такође разграничавала на период трајања гаранције.
- У структури прихода од накнада, највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета и чине 81,6% укупних прихода од накнада (у 2009. години 87,5%). Нето приходи од накнада учествују са 18,6% у укупним приходима из пословања.

Структура расхода од накнада
у милионима РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Накнаде за услуге платног промета	180	5,9	212	7,8
Накнаде и провизије ИБС	2.053	66,9	2.028	74,8
Остале накнаде и провизије	835	27,2	470	17,3
Укупно	3.068	100	2.710	100

- Расходи по основу накнада у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 3.068 хиљада динара и већи су односу на исти период 2009. године за 13,2%, док су у односу на План мањи за 32,8%. Расходи по основу накнада највећим делом односе се на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета и чине 66,9% укупних расхода по основу накнаде.

3.4. Нето приходи од курсних разлика

- У периоду јануар – децембар 2010. године позитивне курсне разлике износиле су 18.406 хиљада динара а негативне 17.118 хиљада динара. Нето приходи по основу курсних разлика износили су 1.288 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2009. године за 63%. Најзначајнији износ се односе на прерачуни финансијских позиција док је незнатан износ по основу финансијских трансакција.

3.5. Остали пословни приходи
Структура осталих прихода
у милионима РСД

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Остали приходи оперативног пословања	7.500	1.710	338,6
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	5.915	-	100
Остали приходи	312	-	100
Укупно	13.727	1.710	702,7

- Остали пословни приходи у 2009. години у износу од 1.710 хиљада динара се углавном састоје од наплаћених судских такси, прихода од укидања обавеза и наплаћених прихода из ранијих година.
- Остали приходи оперативног пословања у 2010. години од 7.500 хиљада динара обухватају накнаду по основу Анекса Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке за припрему у реализацији наменских zajmova.

- Остали пословни приходи у 2010. години се састоје од наплаћених отписаних потраживања у износу од 5.915 хиљада динара и продаје основних средстава и нематеријалних улагања у износу од 304 хиљаде динара.

3.6. Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

у 100 РСД		
Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.
Приходи од укидања индиректних отписа ванбилансних позиција	37.403	4.274
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	2.367	4.022
Наплаћена суспендована камата	15	59
Укупно	39.785	8.355
Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	39.563	5.042
Расходи резервисања ванбилансних позиција	1.415	1
Расходи резервисања за остала дугорочна резервисања	1.100	-
Резервисања за судске спорове	1.368	-
Расходи по основу суспендовање камате	-	57
Укупно	43.512	5.100
Нето приходи	-	3.255
Нето расходи	(3.727)	-

- На дан 31.12.2010. године Банка је остварила нето расход по основу исправки вредности и резервисања у износу од 3.727 хиљада динара.
- Банка је крајем 2010. године усвојила нову „Методологију за обрачун исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама“ усклађену са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке и први пут применила нову методологију у оквиру финансијских извештаја за годину завршену 31. децембра 2010. године.
- Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друге изложености Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја дужника и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 20% на пласмане категорије В, 40% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

- Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки и износа исправки вредности билансне aktive и резервисања по ванбилансним ставкама која је обрачуната по Методологији, издваја се из нераспоређене добити.
- У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје и улази у обрачун адекватности капитала као одбитна ставка капитала.

3.7. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раст/пала 2010/2009
Трошкови зарада	51.636	31.131	65,9
Трошкови накнада зарада	2.071	3.467	-40,3
Трошкови пореза на зараде	7.440	4.452	67,3
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	12.064	7.778	55,1
Трошкови накнада за привремене и повремене послеве	1.838	-	100,0
Остали лични расходи	2.160	-	100,0
Укупно	77.218	46.828	64,9

- Трошкови зарада и накнада зарада у 2010. години повећани су у односу на претходну годину за 64,9% а у односу на План за 4,7%. На повећање трошкова зарада утицало је повећање броја запослених у односу на 2009. годину (у децембру 2010. године број запослених је био 133 а у децембру 2009. године 91). Трошкови зарада учествују са 54,6 % у укупним расходима.

3.8. Трошкови амортизације

- Трошкови амортизације у 2010. години износили су 7.713 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2009. године за 1.573 хиљада динара односно 25,6%.

3.9. Оперативни и остали пословни расходи

Структура оперативних и осталих пословних расхода
у млн РСД

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Трошкови закупштине	6.197	4.640	33,6
Трошкови горива и енергије	2.928	2.864	2,2
Трошкови рекламе и пропаганде	72	354	-79,7
Трошкови одржавања основних средстава	3.665	2.065	77,5
Остали нематеријални трошкови	2.127	897	137,1
Трошкови емисије акција	6.785	-	100,0
Трошкови канцеларијског материјала	1.692	578	192,7
Трошкови интелектуалних услуга	1.469	-	100,0
Трошкови поштарине и телекомуникациона линија	123	90	36,7
Трошкови заштите имовине	130	-	100,0
Остали материјални трошкови и услуге	60	-	100,0
Трошкови службених путовања	2.561	1.725	48,5
Трошкови ПТТ услуга	3.748	2.563	46,2
Трошкови осталог материјала	244	-	100,0
Трошкови премije осигурања	1.094	240	355,8
Трошкови пореза	478	82	482,9
Трошкови инвентара	715	-	100,0
Трошкови репрезентације	1.318	1.005	31,1
Трошкови такси	1.441	726	98,8
Трошкови огласа	962	194	395,9
Трошкови SWIFTA и интереса	260	114	128,1
Трошкови издавања потрди	91	-	100,0
Трошкови доприноса на терет Банке	12.246	7.778	57,4
Остали расходи	99	6.361	-98,4
УКУПНО	50.507	32.276	56,5

■ У току 2010. године оперативни и остали пословни расходи повећани су за 56,5% у односу на 2009. годину а у односу на План за 7,3%. На повећање оперативних трошкова утицало је повећање трошкова закупштине за нове организационе делове, трошкови набавке материјала, трошкови доприноса на терет Банке и остали нематеријални трошкови.

3.10. Нето расходи од промене вредности имовине и обавеза

■ Приходи и расходи по основу имовине и обавеза обухватају добитке односно губитке по основу промене вредности потраживања и обавеза у динарима који су индексирани валутном клаузулом. Укупни расходи у 2010. години износе 2.173 хиљаде динара а укупни приходи 2.014 хиљада динара. Банка је по овом основу исказала нето расход у износу од 159 хиљада динара. У 2009. години није било расхода и прихода по овом основу обзиром да Банка није имала потраживања и обавезе индексирани валутном клаузулом.

3.11. Порез на добит

- Порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит Републике Србије. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину.

Категорија	2010.	2009.
Доби так пре опорезивања	8.144	682
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	2.641	276
Амортизација обрачуната у финансијским инвестицијама	7.713	6.140
Амортизација за пореске сврхе	10.552	5.792
Опорезива добит	7.946	1.306
Пореска основница	7.946	1.306
Обрачунат порез по стопи од 10%	794	130
Умањенје (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	397	130
Порез на добит	397	0

- Коначна пореска основница на коју се примењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, да би се добио износ опорезиве добити, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у и годишњем пореском билансу.

Категорија	2010.	2009.
Порез на добит	397	-
Добитак од кредитирања одложеног пореског средства и свих свих одложенох пореских обавеза	9.257	-
Губитак од смањенја одложенох пореских средстава и кредитирања одложенох пореских обавеза	439	-
Укупно	9.215	-

- Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода.

4. СТРУКТУРА ИМОВИНЕ

Категорија	План	31.12.2010.	31.12.2009.	Поређење			
		Остарење	Остарење	у односу на план	у %	у односу на 31.12.2009.	у %
Готовина и готовински еквиваленти	578.697	293.345	65.507	-285.352	-49,3	227.838	347,8
Одложни депозити и кредити	35.798	249.213	84.905	213.415	596,2	164.308	193,5
Потраживања по основу камата и накнада	12.436	8.032	2.724	-3.804	-30,6	5.908	216,9
Дати кредити и депозити	1.284.714	1.326.086	99.949	41.372	3,2	1.226.137	1226,8
Хартије од вредности	0	579.141	149.784	579.141	100,0	429.357	286,7
Удеои - учешћа	122.579	122.657	122.579	78	0,1	78	0,1
Нематеријална уласања	120.000	13.496	12.394	-106.504	-88,8	1.102	8,9
Основна средства и инвестиционе некретности	70.000	79.634	31.545	9.634	13,8	48.089	152,4
Одрожена пореска средства		8.818					
Остала средства	6.645	148.855	8.444	142.210	2140,1	140.411	1662,8
Укупно актива	2.230.869	2.829.877	577.831	599.008	26,9	2.252.046	389,7
Транзакциони депозити	766.592	484.425	344.442	-282.167	-36,8	139.983	40,0
Остали депозити	1.751	846.809	2.521	845.058	48261,5	844.288	33490,2
Примљени кредити	0	1.344	2.016	1.344		-672	-33,3
Резервисање	1.094	5.639	2.162	4.545	415,4	3.477	160,8
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	0	41	0	41	100,0	41	100,0
Обавезе за порезе	0	107		107		107	100,0
Обавезе из добитка	0	397	0	397	100,0	397	100,0
Остале обавезе	9.177	12819	6.743	3.642	39,7	6.076	90,1
Укупно обавезе	778.614	1.351.581	357.884	572.967	73,6	993.697	277,7
Капитал	1.419.220	1.452.399	208.720	33.179	2,3	1.243.679	595,9
Резерве из добитка	11.227	11.227	10.545	0	0,0	682	6
Доби так	21.808	16.565	682	-5.243	-24,0	15.883	2328,9
Губи так до нивоа капитала	0	(1.895)	0			1.895	100,0
Укупно пасива	2.230.869	2.829.877	577.831	599.008	26,9	2.252.046	389,7
Ванбилансне позиције	0	215.347	36.650	215.347	100,0	178.697	-487,6

■ Билансна сума на дан 31.12.2010. године износила је 2.829.877 хиљада динара и вишеструко је повећана у односу на 31.12.2009. године (389,7%) а у односу на План већа је за 26,9%. На раст билансне суме утицало је повећање пасива (дати депозити и кредити клијентима, повећање Капитала и депозитног потенцијала Банке).

■ У структури укупне aktive у 2010. години највеће учешће чине дати кредити и депозити са 46,9% (у 2009. години 17,3%), хартије од вредности са 20,5% (у 2009. години 25,9%) и готовина и готовински еквиваленти са 10,4% (у 2009. години 11,3%).



- У структури укупних обавеза трисакцион и остали депозити чине 98,5% док у укупној пасиви учествују са 47%. Капитал Банке учествује са 52,2% у укупној пасиви.
- Валутна структура aktive је доминантно динарског карактера, обзиром да учешће девизне aktive у укупној активи на дан 31.12.2010. године износи 25%, односно 706.868 хиљада динара.

4.1. Готовина и готовински еквиваленти

- Готовина и готовински еквиваленти обухватају готовину у благајни у динарима и страниј валути, средства на жиро рачуну и средства на девизним рачунима код банака у иностранству.
- На дан 31.12.2010. године готовина и готовински еквиваленти износе 293.345 хиљада динара и учествују са 10,4% у укупној активи Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 214.985 хиљада динара односно 2,04 милиона ЕУР-а.

4.2. Опозови депозити и кредити

- Опозиви депозити на дан 31.12.2010. године износили су 249.213 хиљада динара и у односу на децембар 2009. године и планирани износ, бедеже значајан раст обзиром да је дошло до повећања износа обавезне девизне резерве која је у децембру 2010. године износила 105.213 хиљада динара односно 997,2 хиљада ЕУР-а.
- Банка свакога дана вишак ликвидних средстава депонује код Народне банке Србије и по том основу остварује приход од камате (референтна стопа НБС умањена за 2,5 процентних поена на годишњем нивоу). На крају децембра 2010. године износ вишка ликвидних средстава је износио 144.000 хиљада динара.

4.3. Потраживања по основу камата и накнада

- Потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2010. године износили су 10.164 хиљада динара. Износ неплаћене накнаде износи 511 хиљада динара. Обрачуната исправка вредности за камате и накнаде износила је 1.532 хиљада динара. Процент наплативости камата и накнада износио је 94%.

4.4. Дати кредити и депозити

- Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2010. године износила је 1.326.086 хиљада динара и учествује са 46,9% у укупној активи Банке. У односу на 2009. годину бележи значајан раст (1.226,8%) и у односу на План за 3,2%, чиме се наставља тренд увећања кредитне активности Банке започет у другом и трећем кварталу 2010. године. Учешће датих кредита и депозита у банкарском сектору Србије на крају трећег квартала износила је око 62% укупне aktive.

Структура датих кредита и депозита према типу комитента у 2010. години
у милионима динара

Категорија	Остарење 2010.	Исправка вредности	Нето	Учешће у %
Банке	811.574	-	811.574	61,2
Привреда	487.491	22.842	464.649	35,0
Предузетници	6.613	1.505	5.106	0,4
Становништво	44.650	22	44.628	3,4
Остали	500	371	129	0,0
Укупно	1.350.826	24.740	1.326.086	100

- У структури датих кредита и депозита, депозити код банака у земљи износе 811.574 хиљада динара и учествују са 61,1% у укупним датим кредитима и депозитима, док кредити дати клијентима износе 514.512 хиљада динара и учествују са 38,9%.
- Банка је у току 2010. године орочевала средства код више банака у земљи по ком основу је остварила и значајан приход од камате (47,1% од укупних прихода од камата).
- Валутна структура датих кредита и депозита је претежно динарска. Укупан износ датих кредита и депозита у динарима износи 967.817 хиљада динара или 73% а у валути и динарима са валутном клаузулом износи 358.269 хиљада динара или 27% укупних кредита.
- Плановни привреди и предузетницима одобравани су у динарима, девизама и динарима са валутном клаузулом. Укупан износ одобренних кредита привреди и предузетницима у току 2010. године износи: динарских кредита у износу од 915.521 хиљада динара, динарски кредити са валутном клаузулом и девизи у износу од ЕУР 2.794.500.
- Становништву су одобравани потрошачки кредити и кредити за стамбену изградњу. Укупан износ одобренних стамбених кредита у 2010. години износио је ЕУР 378.688.

Структура датих кредита и депозита по имени
 У 000 РСД

Категорија	Учешће		Учешће у	
	2010.	у %	2009.	%
Кредити по трансакционим рачунима	3.966	0,3	0	0,0
Кредити за оборна средства	173.489	13,1	93.324	93,4
Извозни кредити	4.976	0,4	0	0,0
Инвестициони кредити	76.955	5,8	0	0,0
Потрошачки кредити	1.352	0,1	2.498	2,5
Стамбени кредити	42.778	3,2	4.127	4,1
Девизни кредити	210.996	15,9	0	0,0
Дати депозити банака	811.574	61,2	0	0,0
Укупно	1.326.086	100,0	99.949	100,0

- Највећи износи кредита привреди одобравани су за оборна средства, инвестиције и плаћања према иностранству док код становништва највеће учешће имају стамбени кредити.
- Каматне стопе за кредите становништву кретале су се у распону од 0,37 до 2% на месечном нивоу, док су се каматне стопе за кредите привреди кретале у распону од 0,31 до 2% на месечном нивоу у зависности од рока доспећа и боштета комитента.
- Каматне стопе за дате депозите су се кретале у распону од 8 до 13% на годишњем нивоу.

4.4.1. Проблематични кредити

- Проблематични кредити су кредити по основу којих дужник касни у измињавању обавеза према банци дуже 90 дана (по основу камате, накнаде и главнице).

Кретање проблематичних кредита у току 2010. године

Датум	Укупна кредити	Исправка вредности	у 000 ред.		
			Проблематични кредити	Исправка вредности	% Учешћа
31.12.2009.	125.453	24.185	28.227	24.185	22,50
30.06.2010.	127.940	26.183	26.183	26.183	20,47
31.12.2010.	550.449	26.271	41.968	23.528	5,81

- Проблематични кредити у току 2010. године били су приближно на истом нивоу односно није дошло до вишег значајнијег раста и поред економске кризе, отежане исплате потраживања од компанија и значајних проблема у привреди. Повећањем изложености по основу кредита смањило се и процентуално учешће проблематичних кредита у укупним кредитима са 22,5 на 5,81%.
- Покриће исправки вредности 31.12.2009. године за проблематичне кредите износило је 85,68% а 30.06.2010. године сви проблематични кредити покривени су исправкама 100%, док је 31.12.2010. године покриће проблематичних кредита исправкама вредности износило 73,6%, имајући у виду да је Банка тада први пут применила обрачун исправки вредности у складу са MPC 39.
- Coverage ratio CR (рацио покривености) показује однос између укупних исправки вредности за све кредите и износа проблематичних кредита. На дан 31.12.2010. године ратио покривености износио је 82%.

4.5. Хартије од вредности

- Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2010. године имала хартије од вредности расположиве за продају у износу од 532.514 хиљада динара (резервски записи Републике Србије са роком доспећа до 3 месеца и есконтоване меннице компанија у износу од 46.776 хиљада динара). Учешће ХоВ у укупној активи Банке износило је 20,5%. У односу на 2009. годину износ пласмана у ХоВ повећан је за преко 280%. У структури укупне aktive банака у Србији ХоВ учествују са око 7% (према извештају ИБС за трећи квартал 2010. године).
- Банка је у току године кумовала резервским записима Републике Србије уз каматну стопу која се кретала у току 2010. године од 10 до 13,50% и по том основу остварила значајне приход од камата (15.352 хиљада динара).

4.6. Удели и учешћа

- Нето износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2010. године износио је 122.657 хиљада динара. Банка има учешће у капиталу код следећих правних лица: РМХК Гренич 127.666 хиљада динара, Фонд САНУ 320 хиљада динара, Београдска берза 906 хиљада динара и Трајисте новца 152 хиљаде динара. Исправка вредности удела и учешћа износи 6.387 хиљада динара.

4.7. Основна средства и нематеријална улагања

- Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2010. године износило је 107.156 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 48.670 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 38.877 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава износи 27.522 хиљада динара. Нето стање основних средстава износи 79.634 хиљада динара и повећано је у односу на 2009. годину за 15,2% а у односу на План за 13,8%.
- Нематеријална улагања на дан 31.12.2010. године износе 24.911 хиљаде динара а исправка вредности 11.415 хиљада динара. Износ нематеријалних улагања је већи у односу на децембар 2009. године за 8,9%.

4.8. Остала средства

- Износ осталих средстава на дан 31.12.2010. године је 148.855 хиљада динара и значајно је повећан је у односу на децембар 2009. године.
- Банка је у септембру 2010. године променила информациони систем (Asseco) и по том основу је извршила плаћање 30% аванса за куповину софтвера и хардвера у износу од 56.134 хиљада динара и преостале доспеле рате у износу од 75.937 хиљада динара. Обзиром да још увек није у потпуности испоручен софтвер и није до краја преузет хардвер, основна средства и нематеријална улагања нису стављена у употребу.

5. СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБАВЕЗА БАНКЕ

5.1. Трансакциони депозити

- Стање трансакционих депозита на дан 31.12.2010. године износило је 484.425 хиљада динара и значајно је повећано у односу на децембар 2009. године, односно за 40,6% а у односу на планирани износ мање је за 36,8%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 35,8% а у укупној пасиви са 17,2%.

Структура трансакционних депозита по валути и по типу клијената

у млн РСД

Категорија	Остварење 2010.		Остварење 2009.	
	дinarsки	страна валута	дinarsки	страна валута
Финансијске организације	84.130	29.309	-	-
Јавна предузећа	163.848	-	14.010	-
Правна лица	98.179	4.388	65.195	3.300
Становништво	19.344	10.096	6.733	4.272
Страна лица	91	44.639	2	-
Остали коментенти	30.401	-	250.932	-
Укупно	395.993	88.432	336.872	7.572

- Валутна структура трансакционних депозита је претежно динарска са учешћем од 81,7% у укупним трансакционим депозитима Банке.

Правна лица	Рачуни			Промет		Примања	
	Отворени	Угашени	Активни	Број подлога	Договори промет	Обрачуната	Наплаћена
Експозитуре у Београду	93	20	222	36.663	7.486.107	6.236	6.041
Филијала Звечан	131	112	988	30.545	3.271.839	4.773	4.697
Филијала Краљево	24	46	228	22.758	1.012.324	1.533	1.503
Филијала Ниш	19	26	115	17.618	306.592	696	672
Филијала Крагујевац	14	52	129	19.244	373.790	849	833
Укупно	281	256	1.682	126.828	12.450.653	14.087	13.746

- У приложеној табели приказани су основни подаци о оствареном домаћем платном промету по трансакционим депозитима правних лица у току 2010. године по организационим деловима Банке.

- У приложеној табели приказани су основни подаци о оствареном домаћем платном промету по трансакционим депозитима физичких лица у току 2010. године по организационим деловима Банке.

Физичка лица	Рачуни			Промет		Промисаја	
	Отворени	Угањени	Активни	Број налога	Дугогни промет	Обрачунага	Наплаћена
Експозитуре у Београду	694	3	252	11.729	63.186	308	306
Филијала Звечан	739	76	5.368	96.958	510.626	3.736	3.726
Филијала Краљево	54	7	473	24.113	112.908	673	669
Филијала Ниш	26	6	101	16.532	82.193	559	553
Филијала Крагујевац	665	3	173	17.713	48.516	545	542
Укупно	2.178	96	6.367	167.045	817.429	5.821	5.796

5.2. Остали депозити

- Стање осталих депозита на дан 31.12.2010. године износи 846.809 хиљада динара и значајно је веће у односу на децембар 2009. године. Остали депозити чине 62,7% укупних обавеза Банке.

Структура осталих депозита по рочности

Категорија	Остварење	
	2010.	Учешће у %
Краткорочни депозити	821.875	97,1
Дугорочни депозити	24.934	2,9
Укупно	846.809	100

- У структури осталих депозита по рочности, краткорочни депозити чине 97,1% укупних осталих депозита

Структура осталих депозита по валути и типу клијената

Категорија	Остварење 2010.		Остварење 2009.	
	динари	страна валута	динари	страна валута
Финансијске организације	161.759	426.632	-	-
Јавна предузећа	58.507	-	1.507	-
Правна лица	163.369	15.994	-	-
Становништво	258	18.825	783	178
Остали континенти	3.465	-	53	-
Укупно	385.358	461.451	2.343	178

- Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и чини 54,5% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима имају финансијске организације са 69,5% и правна лица са 21,2% укупних осталих депозита.

5.3. Резервисања

- Резервисања на дан 31.12.2010. године износила су 5.639 хиљада динара и значајно су повећана у односу на 2009. годину и у односу на План пословања. Банка је издвојила резервисања за губитке по ванбилансној активи у износу од 1.210 хиљада динара по основу издатих плативих и чинидбених гаранција.
- Банка је први пут извршила резервисања за судске спорове у износу од 1.368 хиљада динара и први пут је применила МРС 19 „Примања запослених“, за резервисање трошкова који се односе на законске обавезе за накнаде према запосленима код одласка у пензију која проистиче из Закона о раду и интерних аката Банке.
- Резервисања за 2009. годину према МРС 19 износе 1.895 хиљада динара, а за 2010. годину износе 1.166 хиљада динара. Приликом корекције рачуноводствене грешке настале у претходном периоду по овом основу, износ од 1.895 хиљада динара књижен је на терет губитка ранијих година, док је расход резервисања за 2010. годину књижен на терет расхода текућег периода. Напомињемо да су ове две ставке биле разлог за давање мишљења са резервом у финансијским извештајима ранијих година.

5.4. Ванбилансне позиције

- Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2010. године износе 215.347 хиљада динара и у односу на децембар 2009. године бележе значајан раст.

Категорија	Остарење 2010.	Остарење 2009.	раст/паду %
Послови у име и за рачун трећих лица	198	-	100,0
Плативе гаранције	19.691	20.602	104,6
Чинидбене гаранције	102.139	3.702	2.759,0
Аванс менаџа	-	2.162	100,0
Преузете неопозивне обавезе	5.165	-	100,0
Потраживања за суспендовану камату	1.136	1.184	104,2
Потенцијална средства	87.018	-	100,0
Укупно	215.347	36.650	487,6

- Банка је у току 2010. године издавала чинидбене гаранције (царинске, тендерске и гаранције за добро извршење посла као и плативе гаранције за обезбеђење плаћања по купопродајним уговорима) за рачун својих комитената. У току 2010. године Банка није имала пласмана по основу налик гаранција на терет Банке.
- Потенцијална средства највећим делом се односе на потенцијална потраживања од Београдске банке и.д. Београд у стечају, по основу правоснажне судске пресуде којом су Банци призната потраживања у стечају у износу од 66.968 хиљада динара. Обзиром да Банка у претходном периоду није имала евидентирана наведена потраживања, руководство Банке је проценило да се наведено потраживање прокњижи у ванбилансној евиденцији из разлога опрезности и неизвесности у погледу наплате наведеног потраживања.

5.5. Капитал Банке

- Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2010. године износи 1.478.296 хиљада динара и већи је у односу на децембар 2009. године за 574,2%.

Категорија	2010.	2009.
Акцијски капитал	1.393.176	208.720
Емисиона премија	59.223	
Резерве из добити	5.472	5.472
Губитак ранијих година	(1.895)	
Резерве за опште банкарске ризике	2.300	2.300
Посебни резерви из добити за процењене губитке	3.449	2.767
Добит текуће године	16.565	
Стање на дан 31. децембар	1.478.296	219.265

- У току 2010. године Банка је по основу друге емисија акција повећала акцијски Капитал за 850.000 хиљада динара и емисиону премију за 42.500 хиљада динара. Компанија Дунав осигурање је након стицања пакета акција већег од 25% објавила понуду за преузимање акција од мањинских акционара чиме је повећала своје учешће у капиталу Банке на 84,38%. По основу треће емисије акција Банка је увећала акцијски Капитал за 334.456 хиљада динара и емисиону премију за 16.723 хиљада динара. Купци акција били су Компанија Дунав осигурање адо Београд са 95.238 акција, Дунаб РЕ са 238.095 акција и ЕПС ЈП ТЕ Обилаћ са 1.123 акција.

- Укупни Капитал Банке чини 52,2% укупне пасиве Банке. У децембру 2009. године Капитал је чинио 38,6% укупне пасиве.

- Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2010. године састоји се од 1.393.176 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

Структура првих 10 акционара Банке

Акционар	Број акција	% учешћа
Компанија Дунав осигурање адо Београд	988.589	70,96
Дунав РЕ Београд	238.095	17,09
ПКБ Српски Ораховици	5.232	0,37
КБД Приштина	4.355	0,31
Семестарство Клина	3.666	0,26
ЈП ЕПС ТЕ Обилаћ	3.009	0,22
Феникс Бана Београд	2.970	0,21
Косовка Приштина	2.874	0,21
Приварта Ђаковица	2.818	0,20
ДВСУ 1946 Лесковац	2.801	0,20
Остали	138.767	9,97
Укупно	1.393.176	100,00

5.6. Показатељи пословања

- Банка је у обавези да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих различитих плаћана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

Показатељи пословања	Остварено	Прописано
Адекватност капитала	98,44%	мин 12%
Изложеност према лицима повезаним са банком	3,08%	макс 20%
Збир великих изложености банке	60,25%	макс 400%
Улагана банке	14,15%	макс 60%
Просечни месечни показатељ ликвидности		
у првом месецу извештајног периода	5,93	мин 1%
у другом месецу извештајног периода	4,15	мин 1%
у трећем месецу извештајног периода	3,44	мин 1%
Показатељ девизног ризика	8,35	макс 10%

- Банка је на дан 31.12.2010. године поштовала све прописане показатеље пословања у складу са законским прописима.
- Регулаторни Капитал Банке на дан 31.12.2010. године износи 1.422.476 хиљада динара, односно ЕУР 13.483.414.
- Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31.12.2010. године, Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије. Адекватност Капитала износи 98,44% (прописани минимум је 12%).

6. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање ризицима,
- Методолошјама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима.

6.1. Кредитни ризик

- Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног портфолија. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика. Осим кредитне изложености Банка има и ванбилансну изложеност (гаранције, акредитиви и слично) на основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансу изложеност Банка користи све процедуре као и за кредитни ризик.
- Укупна бруто изложеност обухвата билансу активу и ванбилансне ставке Банке које се класификују. У односу на 31.12.2009. године, у 2010. години изложеност бележи значајно повећање.

Датум	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ										У 000 РСД	
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%	Укупно	
31.12.2009.	88.651	30,02	165.353	55,99	5.902	2,02	62	0,02	35.304	11,95	295.332	
30.06.2010.	978.464	81,69	183.206	15,30	1.202	0,10	34	0,00	34.847	2,91	1.197.753	
31.12.2010.	1.278.018	75,22	322.386	18,98	61.001	3,59	644	0,04	36.910	2,17	1.698.959	

- Највећа изложеност на дан 31.12.2009. године односила се на потраживања класификована у категорију Б, где је њихово учешће у укупној изложености 55,99%.
- На дан 30.06.2010. године највећа изложеност односила се на потраживања класификована у категорију А, а односи се на дате депозите другим банкама у износу од 892.500 хиљада динара.
- На дан 31.12.2010. године потраживања класификована у категорију А, чине 75,22% у укупној изложености, а највећа потраживања чине такође дати депозити другим банкама.

6.2. Ризична билансна актива и ванбилансне ставке Банке

- У циљу обрачуна адекватности Капита и капиталног захтева за кредитни ризик извршен је обрачун билансне aktive и ванбилансних ставки Банке.
- Ризичну билансну активу чини збир бруто књиговодствене вредности билансних потраживања банке умањених за исправке вредности и помножених пондерима ризика од 0%, 20%, 50%, 75%, 100% и 125% у зависности од врсте потраживања и врсте колатерала.
- Ризичну ванбилансну активу чини књиговодствена вредност ванбилансних ставки Банке умањених за резервисања за губитке по ванбилансној активи и помножени фактором кредитне конверзије а потом пондером ризика који би био додељен билансним потраживањима.

Кретање ризичне билансне active и ванбилансних ставки

у евро/ЕД

Датум	Ризична билансна активa	Ризична ванбилансна активa	Укупно
31.12.2009.	268.146	33.304	301.450
30.06.2010.	1.166.122	37.535	1.203.657
31.12.2010.	1.200.304	153.833	1.354.137

- Банка је квартално, сходно Одлуци Народне банке Србије о класификацији билансне active и ванбилансних ставки Банке, вршила обрачуи исправки вредности и посебне резерве за идентификоване губитке. На дан 31.12.2010. године Банка је први пут обрачуи исправки вредности билансне active и ванбилансних ставки извршила у складу са захтевима MPC 39, а на основу усвојене Методологије за обрачуи исправки вредности билансне active и ванбилансних ставки и посебне резерве за процењене губитке.
- У наредној табели дат је приказ кретања исправки вредности и посебне резерве као и недостпјући износ резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама Банке.

у 000 РСД

Датум	Исправка вредности	Посебна резерва	Недостпјући износ
31.12.2009.	32.811	44.789	9.211
30.06.2010.	32.762	44.247	8.036
31.12.2010.	34.018	62.273	25.759

- У четвртном кварталу 2010. године дошло је до повећања исправки вредности из разлога повећања изложености по основу гласана за 1.256 хиљади динара.

- У четвртном кварталу дошло је до повећања посебне резерве за 18.026 хиљада динара. Повећање обухвата пласмане клијентима који су класификовани у категорију Б, и који повлаче 5% обрачуна посебне резерве и пласмани који су класификовани у категорију В, а који повлаче обрачун од 20% посебне резерве. Пласмани клијентима класификованим у категорију В обухватају краткорочне пласмане по основу есконта меница и краткорочних кредита.

6.3. Ризик ликвидности

- Ризик ликвидности је ризик од настанка негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе.
- Показатељ ликвидности банке представља однос збира ликвидних потраживања банке првог реда и ликвидних потраживања банке другог реда, с једне стране, и збира обавеза банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Регулаторно прописан показатељ ликвидности је током године био:

	2010.	2009.
На дан 31. децембра	2,58	4,11
Просек током периода	3,44	4,14
Максимални за период	9,6	4,23
Минимална за период	2,32	4,06

- Показатељ ликвидности се током 2010. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

6.4. Девизни ризик

- Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте.
- Процес управљања девизним ризиком обухвата идентификацију девизног ризика, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о девизном ризику. Банка дневно управља девизним ризиком на основу праћења показатеља девизног ризика.

- Преглед укупне ризичне девизне позиције и показатеља девизног ризика на дан 31. децембра текуће и претходне године дат је у наредној табели:

	31.12.2010	31.12.2009
Укупна ризична девизна позиција	10.901	440
Показатељ девизног ризика	8,35	1,89
Регулаторно прописани лимит	10%	20%

6.5. Оперативни ризик

- Оперативни ризик је ризик губитка који настаје због неадекватних процедура и неуспешних интерних процеса, људског фактора, системских и екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује репутациони и стратешки ризик и укључује законски (правни) ризик. Законски ризик је ризик губитка који проистиче из неопредењености у погледу доследне примене закона, пратеће регулативе и одредби уговора.
- Основни циљ управљања оперативним ризиком је ограничити обим потенцијалних губитака и вероватноћу њихове реализације на ниво, који је за банку прихватљив, а посредно са видика сачувања угледа банке. Банка се може изложити оперативном ризику, само до висине која неће имати битног утицаја на пословни резултат односно неће угрожити даље пословање банке.
- У циљу ефикасног праћења оперативног ризика у сваком организационом делу Банке именовани су одговорни за оперативне ризике који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика из сопственог организационог дела. Сектор за управљање ризицима врши екстерно и интерно извештавање о оперативним ризицима у Банци.

6.6. Ризик изложености

- Ризик изложености подразумева ризик изложености према једном лицу, групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком. Банка континуирано идентификује, мери, прати и успоставља ограничења ризика изложености према клијентима, а пре свега изложености према једном лицу или групи повезаних лица као и према лицима повезаним са Банком. Банка води рачуна о укључености показатеља ризика изложености и спроводи одговарајуће активности предвиђене процедуром као и одлукама о одобравању иласмана са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије.



6.7. Ризик улагања

- Основни циљ Банке је дефинисање начина управљања изложености ризику улагања у друга правна лица и основна средства. Улагања Банке у друга правна лица и у основна средства представљају улагања у једно лице које није у финансијском сектору а која не могу прећи 10% капитала банке. Укупна улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке не смеју прећи 60% капитала банке.

6.8. Каматни ризик

- Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена каматних стопа. Банка није изложена ризику од промене каматних стопа имајући у виду да одобрава кредите по фиксној каматној стоци и то углавном краткорочне а истовремено располаже депозитима исте рочности.

Извршни Одбор

Срђан Брајовић - председник

Предраг Негован - члан

Соња Лукић - члан

20.3. Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године

Прилог 1

Попуњена банка																
0	9	0	8	1	4	8	8	6419		100017720						
Матични број								Шифра департности		ПИБ						
Попуњена Агенција за привредна регистре																
1	2	3						19		20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																
Назив: ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан																
Седиште: Звечан, Краља Милутина 66																

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12. 2010. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
00, 05, 07	АКТИВА				
	Готовина и готовински еквиваленти	0 0 1	14	293345	65507
01, 06	Опозиви депозити и кредити	0 0 2	15	249213	64905
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0 0 3	16	8632	2724
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	0 0 4	17	1326086	99949
12 (осим 126), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0 0 5	18	579141	149784
13, 23	Удели (учешћа)	0 0 6	19	122657	122579
16, 26	Остали пласмани	0 0 7			
33	Нематеријална улагања	0 0 8	20 б	13496	12394
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретности	0 0 9	20 а	79634	31545
36	Стапна средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 1 0			
37	Одложена пореска средства	0 1 1	13.3	8818	
03, 09, 19, 28, 30, 36	Остала средства	0 1 2	21	148855	8444
842	Губитак изнад износа капитала	0 1 3			
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	0 1 4		2829877	577831

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ПАСИВА				
400, 500	Трансакциони депозити	1 0 1	22	484425	344442
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Остали депозити	1 0 2	23	846809	2521
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Примљени кредити	1 0 3	24	1344	2016
41, 51	Обавезе по основу хартија од вредности	1 0 4			
42, 52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1 0 5	25	41	
од 450 до 454	Резервисања	1 0 6	26	5639	2162
456, 457	Обавезе за порезе	1 0 7	27	107	
434, 455	Обавезе из добитка	0 8		397	
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1 0 9			
47	Одложена пореске обавезе	1 1 0			
43 (осим	Остале обавезе	1 1 1	28	12819	6743

434), 44,48,49,53, 58,59								
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2			1351581	357884
80, минус 128	КАПИТАЛ Капитал	1	1	3	29,29а		1452399	208720
81	Резерве из добити	1	1	4	29,а		11227	10545
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5				
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6				
83	Дебитак	1	1	7	29		16565	682
84 (осим 842)	Губитах до нивоа капитала	1	1	8	26		1895	
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-118-118)	1	1	9	29		1478296	219947
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0			2829877	577831
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1	2	1			215347	36650
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2	30,а		198	
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	30,б		146995	35466
911,916,932, односно 961,966,962	Примљена јемства за обавезе	1	2	4				
92, односно 97	Деривати	1	2	5				
93 (осим 932), односно 98 (осим 962)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	30,в		68154	1184

У Звечану,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 25.02.2011.године



Прилог 2

Попуњена банка										
09061488			6419			100017720				
Матични број			Шифра делатности			ПИБ				
Попуњена Агенција за привредно регистре										
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. ЗВЕЧАН										
Седиште: ЗВЕЧАН, КРАЉА МИЛУТИНА 66										

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	2 0 1	4.а	114428	40467
60	Расходи камата	2 0 2	4.б	9788	16
	Добитак по основу камата (201-202)	2 0 3		104640	49451
	Губитак по основу камата (202-201)	2 0 4			
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5.а	30881	33430
61	Расходи од накнада и провизија	2 0 6	5.б	3068	2710
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2 0 7		27813	30720
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2 0 8			
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9			
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0			
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1			
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2			
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3			
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4			
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5			
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6			
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7			
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8			
78-68	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9	б	1288	790
68-78	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0			
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1			
74, 76 осим 766 и 768	Остали пословни приходи	2 2 2	7	13727	1710
75 - 65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2 2 3	8.б	0	3255
65 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2 2 4	8.б	3727	0
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2 2 5	9	77218	46828
642	Трошкови амортизације	2 2 6	10	7713	6140
64, осим 642, 66 осим 669	Оперативни и остали пословни расходи	2 2 7	11	50507	32278
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2 2 8	12.б	2014	0

67	Расходи од промена вредности имовине и обавеза	2	2	9	12 а	2173	0
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211 -212+213-214+215-216+217-218+219-220+221 +222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0	13.2	8144	682
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211 +214-213+216-215+218-217+220-219-221 -222+224-223+225+226+227-228+229)	2	3	1			
789 - 689	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2			
669 - 789	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	2	3	4	13.2	8144	682
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5			
850	Порез на добит	2	3	6	13.1	397	0
681	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7	13.3	9257	0
680	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	3	8	13.3	439	0
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9		16565	682
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	2	4	0			
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1	29.6	22	0
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2			
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

У Зечану:

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 25.02.2011. године



Попуњала банка										
09081488			6419			100017720				
Матични број			Шифра делатности			ПИБ				
Попуњена Агенција за привредне регистре										
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. ЗВЕЧАН										
Седиште: ЗВЕЧАН, Краља Милутина 66										

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01. јануара до 31. децембар 2010.

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3 0 1	151485	84807
1. Приливи од камата	3 0 2	109465	49467
2. Приливи од накнада	3 0 3	30357	33430
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	11683	1710
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 5	0	0
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3 0 6	142882	81831
5. Одливи по основу камата	3 0 7	9788	16
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	3068	2710
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	77123	43361
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	12617	7778
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	40286	27966
III. Нето приливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3 1 2	8503	2776
IV. Нето одливи готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3 1 3	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3 1 4	983599	159787
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 5	0	97609
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 1 6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3 1 7	983599	62178
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3 1 8	1390545	2876
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 9	1390545	0
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 2 0	0	0
15. Смањење депозита од банака и комитената	3 2 1	0	2876
VII. Нето приливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3 2 2	0	159687
VIII. Нето одливи готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3 2 3	398343	0
16. Плаћени порез на добит	3 2 4	0	0
17. Исплаћене дивиденде	3 2 5	0	0
IX. Нето приливи готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3 2 6	0	159687
X. Нето одливи готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3 2 7	398343	0

Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				1081	0
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	9		
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	1081	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	189838	13230
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	189838	13230
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	188757	13230
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	1243678	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	1243678	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3	4	5	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	430028	150456
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3	5	2	672	672
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	429356	149784
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	813650	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	150456
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	2379843	244394
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	2153293	248393
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	226550	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	0	3999
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	65507	68715
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	18405	3166
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	17117	2375
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3	6	4	293345	65507

У Звечану, Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана, 25.02.2011. године



09081488		Полупана Банка	
Матични број		5419	100017720
Полупана Агенција за привредне регистре		Шифра делатности ПИБ	
1	2	3	15
Бр. ета адреса		20	21 22 23 24 25 26

Назив Банке: ДУНАВ БАНКА а.д. ЗВЕЧАН

седишта: ЗВЕЧАН, Краља Милутина бб

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2010. године

Ред. бр.	ОПИС	Акошњи капитал (по 800)	Остали капитал (по 801)	Учешће у неутралном мажоритарном капиталу (по 803)	Емисиони приходи (по 802)	Резерве из добитка и остали резерви (група 81)	Резерве из мажоритарног мажоритарног капитала (по 82)	Добитак (губитак) (по 83)	Учешће дописне капитала (по 840, 841)	Сопствени акције (по 120)	Нерешени рубљи по сел. ХОВ (по 823)	Укупно (по 2-5, 4-5, 6-10-11)	Укупна изнад износа капитала (по 842)		
														по 800	по 801
1	Стање на дан 1. јануара прошле године 2009	401	457	440	453	9743	486	479	822	412	200	510	931	21025	810
2	Материјално издаци (губитак) и доходи (добијак) (по 802)							480	490	580		510	532		943
3	Истраживања материјално издаци (губитак) и доходи (добијак) (по 803)														
4	Акошњи капитал на дан 1. јануара прошле године (по 800)	401	457	440	453	9743	486	479	822	412	200	510	931	21025	810
5	Остали капитал на дан 1. јануара прошле године (по 801)														
6	Учешће у неутралном мажоритарном капиталу на дан 1. јануара прошле године (по 803)														
7	Емисиони приходи на дан 1. јануара прошле године (по 802)														
8	Резерве из добитка и остали резерви на дан 1. јануара прошле године (по 81)														
9	Резерве из мажоритарног мажоритарног капитала на дан 1. јануара прошле године (по 82)														
10	Добитак (губитак) на дан 1. јануара прошле године (по 83)														
11	Учешће дописне капитала на дан 1. јануара прошле године (по 840, 841)														
12	Сопствени акције на дан 1. јануара прошле године (по 120)														
13	Нерешени рубљи по сел. ХОВ на дан 1. јануара прошле године (по 823)														
14	Укупно на дан 1. јануара прошле године (по 2-5, 4-5, 6-10-11)														
15	Укупна изнад износа капитала на дан 1. јануара прошле године (по 842)														

Прилог 5

Попуњава банка												
09051488			6419			100017720						
Матични број			Шифра депозитности			ПИБ						
Попуњава Агенција за привредно регистре												
1	2	3	19			20	21	22	23	24	25	26
Врста посла												
Назив :ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан												
Седиште: Звечан , Краља Милутина 66												

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС
за 2010. годину

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	601	51635	31130
631	Трошкови накнада зарада	602	2071	3467
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	603	7449	4453
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	604	12064	7778
634	Трошкови накнада за привремена и повремена послове	605	1838	
635	Остали лични расходи	606	2161	
642	Трошкови амортизације	607	7713	8140
део 643	Трошкови премија осигурања	608	934	50
део 643	Накнада трошкова запосленима	609	2889	8543
део 641	Трошкови закупнина	610	6198	4640
644	Трошкови пореза	611	478	82
645	Трошкови доприноса	612	12246	7778
део 746	Приходи од закупнина	613		
68	Негативне курсне разлике	614	17117	2376
76	Позитивне курсне разлике	615	18405	3166
30	Залике	616	4759	
	Прорачун број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (цело број)	617	104	91
	Број обичних акција	618	1393176	208720
	Број приоритетних акција	619		
	Номинална вредност обичних акција	620	1393176	208720
	Номинална вредност приоритетних акција	621		

У Звечану, Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

дане 25.02.2011. године



ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2010. ГОДИНЕ**

Звечан, 31. децембар 2010. године.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

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

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

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор. Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

Седиште Банке је у Звечану у Ул. Краља Милутина б.б. На дан 31. децембар 2010. године Банка је имала 4 филијале, 15 експозитура и 2 салтера (на дан 31. децембар 2009. године имала је 14 организационих делова).

На дан 31. децембра 2010. године Банка је имала 133 запослена радника (31. децембра 2009. године 91 запосленог радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Финансијски извештаји за 2010. годину састављени су усклађу са Законом о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр.46/2006, 111/2009), Законом о банкама (Службени гласник РС бр.107/05,91/10) као и прописима донесеним на основу тих закона.

Законом о рачуноводству и ревизији прописано је да банке воде, припремају и презентују своје финансијске извештаје у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) односно Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ).

Решењем Министарства финансија Републике Србије број 401-001380/2010-16 од 5. октобра 2010. године (Службени гласник РС бр.77/10,) утврђен је превод основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда (МРС), односно Међународних стандарда финансијског извештавања (МСФИ) издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде до 1. јануара 2009. године као и тумачења издатих од Комитета за тумачења међународног финансијског извештавања (ИФРИЦ) и Сталног комитета за тумачења (СИЦ) до 1. јануара 2009. године у облику у којем су издати, односно усвојени. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (Службени гласник РС бр.74/2008, 3/2009/ исправка 12/2009 и 5/2010) који у појединим деловима одступа од начина приказивања одређених билансних позиција како то предвиђа МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“. Сходно томе, приложени финансијски извештаји нису у потпуности усаглашени са свим захтевима Међународних стандарда финансијског извештавања.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошња, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Износи у приложеним финансијским извештајима Банке исказани су у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

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

Финансијски извештај за 2016. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

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

2.2. Усаглашеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је ишвршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених захтева за усаглашавање потраживања износи 85,6%. Од укупног броја враћених захтева није било оспорених потраживања. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза износе 96,4%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених обавеза.

2.3. Користићење процењивања

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

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

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

2.3.1. Исправке вредности кредита и резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним пласманима

У циљу процене износа исправки вредности и резервисања, Банка врши редован преглед потраживања и других пласмана на месечном нивоу. Код утврђивања да ли губитке по основу обезвређења потраживања треба признати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје докази који указују на постојање мерљивог смањења проценених будућих новчаних токова. Информације које могу указати на губитке по основу потраживања и пласмана укључују: кашњење у измиривању обавеза по основу главнице и камате, тржишни и економски услови у окружењу који условљавају кашњење у измиривању обавеза и слично. Процене руководства о обезвређењу потраживања путем процене будућих токова готовине се базирају на стварним губицима из прошлости, који су реализовани на финансијским средствима са сличним ризиком и сличним узроцима обезвређења.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

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

2.3. Користиће се процењивања (наставак)

2.3.2. Накнаде запосленима након одласка у пензију

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Пословне промене у иностраној валути

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

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

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

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

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	2010.	2009.
CHF	84,4458	64,4631
GBP	122,4161	107,2582
USD	79,2802	66,7285
EUR	105,4982	95,8888

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.2. Приходи и расходи по основу камата**

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

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе.

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

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

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

На потраживања за која је покренут поступак наплате код суда, Банка не обрачунава камату.

3.3. Приходи и расходи по основу накнада

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

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена.

Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Оперативни лизинг

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

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

3.5. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор по основу којег настаје финансијско средство за једну уговорну страну, а обавеза или инструмент капитала за другу уговорну страну.

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

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

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

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха
- Финансијска средства која се држе до доспећа
- Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају
- Кредити и потраживања

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха укључују финансијска средства која се држе ради трговања и она која су након почетног признавања назначена као средства по фер вредности кроз биланс успеха.

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитка из краткорочних промена цена. Наведена средства се евидентирају по фер вредности у билансу стања. Ефекти по основу промене фер вредности признају се искључиво као приход или расход у билансу успеха.

3.7. Финансијска средства која се држе до доспећа

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

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

3.8. Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.9. Кредити и потраживања**

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

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

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

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

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

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

3.10. Исправке вредности ненаплативих кредита и потраживања

Банка је крајем 2010. године усвојила нову „Методологију за обрачун исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама“ усклађену са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке и први пут применила нову методологију у оквиру финансијских извештаја за годину завршену 31. децембра 2010. године. Претходно важећа Методологија није била усклађена са захтевима Одлуке НБС и принципима вредновања које прописује МРС 39. Руководство Банке је проценило да ретроактивна примена нове методологије на стање кредита и потраживања на дан 31. децембар 2009. године и 31. децембар 2008. године не би имала материјално битан утицај на финансијске извештаје за 2009. годину.

У складу са поштом интерним процедурама, Банка на крају сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази за умањење вредности финансијског

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Исправке вредности ненаплативих кредита и потраживања (наставак)**

средства или групе финансијских средстава. Под објективним доказима подразумевају се подаци који показују да постоји мерљиво смањење будућих токова готовине од финансијских средстава након њиховог почетног признавања.

Докази о обезвређењу укључују индикације као што су:

- значајне финансијске тешкоће дужника или групе дужника
- дошља у плаћању камате или главнице или друго кршење уговора од стране дужника
- вероватноћа да ће доћи до стечаја или да ће дужник ући у реорганизацију
- уочавање мерљивог пада будућих готовинских токова за групу финансијских инструмената до кога је дошло након њиховог прибављања, укључујући негативне промене у плаћању дужника у оквиру групе или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Код процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима, Банка прво врши индивидуалну процену како би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна.

Уколико Банка утврди непостојање објективних доказа о обезвређењу финансијских средстава која су индивидуално процењена, Банка таква средства укључује у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као резултат између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности процењених будућих токова готовине дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањена вредности кредита и потраживања као и осталих финансијских средстава евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана.

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу интерног система класификације који Банка користи узимајући у обзир карактеристике кредитног ризика. Те карактеристике су релевантне за процену будућих пованих токова за групе таквих средстава јер су индикативне за способност дужника да плате све доспеле износе према условима уговора за средства која се вреднују.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Исправке вредности неплативих кредита и потраживања (наставак)**

Кредити и са њима повезани исправка вредности се у потпуности отписују (искњижавају) када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена, и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико током наредне године дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које ће настати као последица неког догађаја који се десило након раније признатог губитка по основу обезвређења, признати губитак се смањује кориговањем рачуна исправке вредности а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања индиректних отписа пламана и резервисања.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, Банка је својим интерним актом „Методологија за обрачун исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама“ (у даљем тексту: Методологија) утврдила обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на терет расхода периода на следећи начин:

Исправке вредности за потраживања од физичких лица, на групној основи, су обрачунате тако што се на бруто изложеност примењује проценат исправки у зависности од броја дана кашњења у измиревању обавеза по том потраживању.

Број дана кашњења	% исправки вредности
61 - 90 дана	10,00%
91 -180 дана	50,00%
Преко 180 дана	100,00%

Формирање исправки вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за правна лица врши се тако што се идентификују она потраживања од правних лица која ће бити предмет индивидуалне процене односно она потраживања за која ће се исправка вредности и резервисање вршити на појединачној основи.

Групу малих потраживања чине укупна потраживања од дужника чији износ не прелази 1,5 милиона динара. Након тога се врши обрачун исправки вредности тако што се прво врши преглед уговорених новчаних токова по основу наплате потраживања, затим се врши процена могућности наплате потраживања (будући новчани токови узимајући у обзир и уповчавање колатерала) и дисконтовање будућих новчаних токова на садашњу вредност методом ефективне каматне стопе.

Предмет групе процене су преостала потраживања која нису укључена у процену на појединачној основи и потраживања која су предмет индивидуалне процене и за која није формирана исправка вредности.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Исправке вредности неплативих кредита и потраживања (наставак)**

Потраживања обезбеђена првокласним средством обезбеђена, а за која није обрачуната исправка вредности не укључују се у групу процену. Критеријум за разврставање потраживања од дужника у групе са сличним карактеристикама представља бонитетно разврставање дужника које укључује критеријум уредности у измиривању обавеза и финансијску анализу дужника.

Исправке вредности на групној основи обрачунавају се тако да се збир књиговодствене вредности групно оцењених потраживања у појединој групи бонитета помножи са уделом просечног губитка из индивидуално прегледаних потраживања исте групе бонитета.

Резервисања за потенцијалне губитке по основу ванбилансних ризичних пласмана (гаранције, акредитиви, неискоришћене преузете обавезе и друго) се у складу са Методологијом утврђују тако што је за формирање резервисања потребно предвидети износ и време њиховог уночавања као и оценити новчане токове из наплате уноченог износа.

Методологија и претпоставке које се користе за процену будућих новчаних токова се редовно ревидирају како би се смањиле разлике између процењеног губитка и стварног губитка на основу искуства.

Исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, обрачунате по методологији, књиже се на терет расхода.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друге изложености Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја дужника и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 20% на пласмане категорије В, 40% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправки вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама која је обрачуната по Методологији, издваја се из нераспоређене добити.

У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје и улази у обрачун адекватности капитала као одбитна ставка капитала.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина у благајни, средства на рачунима код банака и остали повчана средства.

3.12. Порез на добит

а) Текући порез на добит

Порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит Републике Србије. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину.

Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствени добит, да би се добио износ опорезиве добити, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у и годишњем пореском билансу.

б) Одложени порез на добит

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијском извештајим и њиховне вредности за сврхе опорезивања. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

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

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години оставрења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.13. Порези и доприноси који не зависе од резултата**

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

3.14. Примана запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених.

Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износу обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31. децембра 2010. године.

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

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнице приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2010. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

- Дисконтна стопа 13%
- Стопа раста зарада у Републици Србији 4%
- Стопа флукуације запослених 5%
- Таблице mortalитета (P3C) за године 2001 – 2003

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.15. Нематеријална улагања**

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

Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

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

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

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

Лиценце 20% и Софтвери 20%

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

3.16. Основна средства (некретности и опрема)

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

Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успех периода у коме су настали.

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Основна средства (некретности и опрема) - наставак

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

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

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходања.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

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

3.17. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умњеној за настале трансакционе трошкове. Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

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

3.18. Потенцијална средства

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

Банка је извршила евидентирање у ванбилансној евиденцији потенцијално наплативог потраживања на основу правоснажног и извршног Решења Трговинског суда у Београду, којим су Банци призната сва потраживања у поступку стечаја од Београдске банке а.д. Београд у стечају. Банка је ово потраживање евидентирала у ванбилансној евиденцији као што је објашњено у напомени 30.в.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.19. Рекласификација упоредних података

Приликом састављања финансијских извештаја за 2010. годину, Банка је извршила корекцију упоредних података за 2009. годину у Билансу стања на позицији: готовина и готовински еквиваленти тако што је износ од 149.784 хиљада динара који се односно на благајничке записе рекласификован на позицију Хартије од вредности без сопствених акција.

У Извештају о токовима готовине на позицији: готовина на крају периода, коригован је износ за 149.784 хиљада динара.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
а) Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	9.020	16.515
Пласмани банкама	53.964	-
Пласмани клијентима правним лицима	34.912	22.698
Пласмани становништву	858	898
ХОВ Републике Србије	15.352	9.356
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	322	-
Укупно	114.428	49.467
б) Расходи по основу камата		
Односи са Народном банком Србије	9	13
Депозити клијената правних лица	2.617	-
Депозити становништва	66	3
Депозити повезаних правних лица	7.096	-
Укупно	9.788	16
Нето приходи по основу камата	104.640	49.451

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	25.189	29.250
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	2.055	1.062
Остале накнаде и провизије	3.637	3.118
Укупно	30.881	33.430
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	180	212
Накнаде и провизије Народне банке Србије	2.053	2.028
Остале накнаде и провизије	835	470
Укупно	3.068	2.710
Нето приходи од накнада	27.813	30.720

6. НЕТО ПРИХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Позитивне курсне разлике	18.406	3.166
Негативне курсне разлике	(17.118)	(2.376)
Нето приходи од курсних разлика	1.288	790

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Остали приходи оперативног пословања	7.500	1.710
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	5.915	-
Остали приходи	312	-
Укупно остали пословни приходи	13.727	1.710

Остали пословни приходи у 2009. години у износу од 1.710 хиљада динара се углавном састоје од наплаћених судских такси, прихода од укидања обавеза и наплаћених прихода из ранијих година.

Остали приходи оперативног пословања у 2010. години од 7.500 хиљада динара обухватају накнаду по основу Анекса Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке за припрему у реализацији наменских зајмова (дефинисање технологије и израда технолошких упутава, измене и допуне информационог система Банке, обука кадрова Компаније Дунав осигурање и Банке).

Остали пословни приходи у 2010. години се састоје од наплаћених отписаних потраживања у износу од 5.915 хиљада динара и продаје основних средстава и нематеријалних улагања у износу од 304 хиљаде динара.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА
ПЛАМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	37.403	4.274
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	2.367	4.022
Наплаћена суспендована камата	15	59
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	39.785	8.355
б) У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Расходи индиректних отписа билансних позиција	39.563	5.042
Расходи резервисања ванбилансних позиција	1.415	1
Расходи резервисања за остата дугорочна примања запослених	1.166	-
Резервисања за судске спорове	1.368	-
Расходи по основу суспендоване камате	-	57
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	43.512	5.100
Нето приход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	-	3.255
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(3.727)	

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

а) Промене на исправни вредности и резервисања за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2010. године

У извештају РСД Напомена	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати средства и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласман	Остали средства	Резервисање за		
								ванбилансне пласмане	Укупно	
Стање 01.01.2010.	-	1.939	22.246	-	6.464	-	-	-	2.162	32.811
Исправке у току године	-	1.875	30.403	149	6.525	7	604	-	1.415	40.978
Укупне исправке	-	(2.289)	(27.909)	-	(6.602)	-	(604)	-	(2.367)	(39.771)
Курсне разлике										
Отписи										
Преноси										
Остало										
Стање 31. 12.2010.	-	1.525	24.740	149	6.387	7	-	-	1.210	34.018

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови зарада	51.636	31.131
Трошкови накнада зарада	2.071	3.467
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	7.449	4.452
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	12.064	7.778
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	1.838	-
Остали лични расходи	2.160	-
Укупно	77.218	46.828

Трошкови зарада и накнада зарада повећани су у односу на 2009.годину из разлога повећања нето зарада и повећања броја запослених. Банка је у 2009.години имала укупно запослених радника 91 а у 2010.години 133.

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови амортизације некретнога и опреме	4.598	4.099
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	3.115	2.041
Укупно	7.713	6.140

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Трошкови закупнине	6,197	4,640
Трошкови горива и енергије	2,928	2,864
Трошкови рекламе и пропаганде	72	354
Трошкови одржавања основних средстава	3,665	2,065
Остали нематеријални трошкови	2,127	897
Трошкови емисије акција	6,785	-
Трошкови канцеларијског материјала	1,692	578
Трошкови интелектуалних услуга	1,469	-
Трошкови поштарине и изнајмљивања лица	123	90
Трошкови заштите имовине	130	-
Остали материјални трошкови и услуге	60	-
Трошкови службених путовања	2,561	1,725
Трошкови ПТТ услуга	3,748	2,563
Трошкови осталог материјала	244	-
Трошкови премије осигурања	1,094	240
Трошкови пореза	478	82
Трошкови инвентара	715	-
Трошкови репрезентације	1,318	1,005
Трошкови такси	1,443	726
Трошкови огласа	962	194
Трошкови SWIFTA и интернета	260	114
Трошкови издавања потврда	91	-
Трошкови доприноса на терет Банке	12,246	7,778
Остали расходи	99	6,361
Укупно	50,507	32,276

У 2010. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 56,5% у односу на 2009.годину. Највеће повећање односи се на трошкове доприноса на терет Банке због повећања броја запослених у току 2010. године.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

**12. НЕТО РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ
И ОБАВЕЗА**

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Расходи од промене вредности имовине	(2.148)	-
Расходи од промене вредности обавеза	(25)	-
а)Укупно расходи	(2.173)	-
Приходи од промене вредности имовине	851	-
Приходи од промене вредности обавеза	1.163	-
б)Укупно приходи	2.014	-
Нето расход	(159)	-

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

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

13.1. Порез на добитак састоји се од:

У хиљадама РСД	2010.	2009.
Порез на добит	397	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	9.257	-
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	439	-
Укупно	9.215	-

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.2. У складу са пореским билансом Банке за период који се завршава 31. децембра 2010. године, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Добитак пре опорезивања	8.144	682
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	2.641	276
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	7.713	6.140
Амортизација за пореске сврхе	10.552	5.792
Опорезива добит	7.946	1.306
Пореска основица	7.946	1.306
Обрачунат порез по стопи од 10%	794	130
Умањење (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	397	130
Порез на добит	397	-

Неискоришћени порески кредит по основу улагања у основна средства из дан 31. децембар 2010. године износи 8.951 хиљада динара.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.3. Обрачуи одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2010. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2010.			2009.		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретности, опрема и софтвер	-	(439)	(439)	-	-	-
Хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	-	-	-
Хединг токови готовине	-	-	-	-	-	-
Резервисања за губитке по кредитима	-	-	-	-	-	-
Пренети порески губитак	-	-	-	-	-	-
Порески кредит за улагања у основна средства	8.951	-	8.951	-	-	-
Остало	306	-	306	-	-	-
Одложено пореско средство/обавеза	9.257	(439)	8.818			
Нето			8.818			

Одложени порез је обрачунат применом важеће пореске стопе од 10%

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Готовина у динарима	25.392	20.396
Готовина у иностраној валути	26.464	2.080
Средства на жиро рачуну у динарима	26.504	36.782
Средства на девизним рачунима код банака у земљи	-	6.249
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	214.985	-
Стање на дан 31. децембар	293.345	65.507

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% на динарску основу коју чине обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а која не прелазе износе плаћена које је банка дала из тих средстава.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ (наставак)

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

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

На дан 31. децембра 2010. године обавезна динарска резерва износила је 42.106 хиљада динара и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. Каматна стопа на износ издвојене динарске обавезне резерве у 2010. години износила је 2,5% на годишњем нивоу.

15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	144.000	82.000
Обавезна девизна резерва код НБС у иностраној валути	105.213	2.905
Стање на дан 31. децембра	249.213	84.905

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву по стопи од 25% на девизну основу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и картицама од вредности, и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

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

Обавезну девизну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период до 18. у месецу до 17. у наредном месецу. Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на депозитне рачуне Народне банке Србије.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве.

На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве Народна банка не плаћа камату.

На дан 31. децембра 2010. године износ обавезне девизне резерве био је усклађен са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2010. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 144.000 хиљада динара. Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2010. године кретала се у распону од 5,5 до 9% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Потраживања по основу камата у динарима	7.979	4.493
Потраживања по основу камата у иностраној валути	1.132	-
Потраживања по основу накнада у динарима	511	34
Потраживања по основу продаје у динарима	542	136
Укупно бруто потраживање	10.164	4.663
Минус: исправка вредности	(1.532)	(1.939)
Стање на дан 31. децембар	8.632	2.724

Финансијски извештаји за 2010. годину
ПАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита по врстама кредита

У хиљадама РСД	31. децембар 2010.			31. децембар 2009.		
Врста кредита	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	3.985	(19)	3.966	-	-	-
Кредити за обртна средства	197.774	(24.285)	173.489	115.438	(22.114)	93.324
Извозни кредити	5.000	(24)	4.976	-	-	-
Инвестициони кредити	77.345	(390)	76.955	-	-	-
Потрошачки кредити	1.374	(22)	1.352	2.630	(132)	2.498
Стамбени кредити	42.778	-	42.778	4.127	-	4.127
Дати депозити Банкама у динарима	811.574	-	811.574	-	-	-
Међузбир	1.139.830	(24.740)	1.115.090	122.195	(22.246)	99.949
Пласмани у иностраној валути						
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	210.996	-	210.996	-	-	-
Стање на дан 31. децембар	1.350.826	(24.740)	1.326.086	122.195	(22.246)	99.949

Кредити до једне године у динарима одобравани су становништву уз каматне стопе у распону од 1,55 до 2% на месечном нивоу. Кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом одобравани су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,37 до 0,52% на месечном нивоу.

Кредити до једне године у динарима, индексирани валутном клаузулом и девизни кредити правним лицима одобравани су уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,53 до 1,55% на месечном нивоу а кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом у распону од 0,31 до 2% на месечном нивоу.

Банка је у току 2010. године орочавала средства код других банака уз каматни стопу која се кретала у распону од 8 до 13%.

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Есконтване меннице	46.776	-
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	532.514	149.784
Укупно бруто	579.290	-
Минус: исправка вредности	(149)	-
Стање на дан 31. децембар	579.141	149.784

Трезорски записи су краткорочне дужничке хартије од вредности са роком доспећа најчешће до годину дана. Примарна продаја се врши преко Централног регистра путем аукције по методи вишеструке цене.

Банка је у току 2010. године куповала тезорске записе Министарства финансија Републике Србије са роком доспећа до 3 месеца уз каматну стопу која се кретала од 10 до 13,50%.

Трезорски записи који се налазе у портфељу Банке на дан 31. децембра 2010. године у износу од 532.514 хиљада динара купљени су на рок од 3 месеца уз каматну стопу од 12,80 и 13,50%.

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	129.044	129.044
Минус: исправка вредности	(6.387)	(6.465)
Стање на дан 31. децембар	122.657	122.579

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) (наставак)

Банка на дан 31. децембра 2010. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Тренча а.д. Звечан (нето износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (нето износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (нето износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (нето износ 152 хиљаде динара).

На дан 31. децембар 2009. године Банка је такође имала учешће у капиталу наведених правних лица.

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Основна средства у припреми	38.877	-
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опрема	48.670	35.757
Остала основна средства	6	-
Укупно бруто основна средства	107.156	55.360
Минус: исправка вредности	(27.522)	(23.815)
Укупно основна средства	79.634	31.545
Нематеријална улагања у припреми	3.539	-
Лиценце и софтвер	21.372	20.693
Укупно бруто нематеријална улагања	24.911	20.693
Минус: исправка вредности	(11.415)	(8.299)
Укупно нематеријална улагања	13.496	12.394
Стање на дан 31. децембар	93.130	43.939

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2009. и 2010. године

	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Аванси за основна средства	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2009. године	18.937	29.161	-	-	-	48.098
Набавке	666	6.596	-	-	-	7.262
Продаја	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2009. године	19.603	35.757	-	-	-	55.360
Стање 1. јануара 2010. године	19.603	35.757	-	-	-	55.360
Набавке	-	3.362	50.194	-	50328	103.884
Пренос са основних средстава у припреми	-	10.638	-	-	(50328)	(39.690)
Пренос на остала средства	-	-	-	6	-	6
Пренос на опрему и нематеријална улагања	-	(6)	(11.317)	-	-	(11.323)
Продаја	-	(1.081)	-	-	-	(1.081)
Стање 31. децембар 2010. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Амортизација и губици од обезбеђења						
Стање 1. јануара 2009	1.307	18.409	-	-	-	19.716
Амортизација	269	3.830	-	-	-	4.099
Отуђење и расхоловање	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2009. године	1.576	22.239	-	-	-	23.815
Стање 01. јануара 2010	1.576	22.239	-	-	-	23.815
Амортизација	282	4.310	-	6	-	4.598
Отуђење и расхоловање	-	(891)	-	-	-	(891)
Стање 31. децембар 2010. године	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2009. године	18.027	13.519	-	-	-	31.546
Стање 31. децембар 2010. године	17.745	23.012	38.877	-	-	79.634

На дан 31. децембра 2010. године, Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу zaloжену имовину ради обезбеђења отплате кредита.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2009. и 2010. године

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		Укупно
	Лиценце		
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2009. године	14.725	-	14.725
Набавке	5.968	-	5.968
Продаја	-	-	-
Стање 31. децембар 2009. године	20.693	-	20.693
Стање 1. јануара 2010. године	20.693	-	20.693
Набавке	679	3.539	4.218
Продаја	-	-	-
Стање 31. децембар 2010. године	21.372	3.539	24.911
Амортизација и губици од обезбеђења			
Стање 1. јануара 2009. године	6.258	-	6.258
Амортизација	2.041	-	2.041
Отуђење и расхоловање	-	-	0
Стање 31. децембар 2009. године	8.299	-	8.299
Стање 1. јануара 2010. године	8.299	-	8.299
Амортизација	3.116	-	3.116
Отуђење и расхоловање	-	-	0
Стање 31. децембар 2010. године	11.415	-	11.415
Књиговодствена вредност			
Стање 1. јануара 2009. године	8.467	-	8.467
Стање 31. децембар 2009. године	12.394	-	12.394
Стање 31. децембар 2010. године	9.957	3.839	13.496

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Дати аванси у динарима	58	-
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	132.071	-
Потраживања од запослених	52	2.765
Потраживања из оперативног пословања	7.651	-
Потраживања од Western Uniona	-	381
Остала потраживања	42	-
Разграничена потраживања за обрачунату камату	2.960	-
Разграничени остали трошкови	1.253	-
Потраживања за бруто зараде породиља	-	445
Залихе	456	-
Средства стечена наплатом потраживања	4.313	4.853
Укупно бруто остала средства	148.856	8.444
Минус: исправка вредности	(1)	-
Стање на дан 31. децембар	148.855	8.444

Остала средства у највећем износу чине аванси за основна средства и нематеријална улагања. Банка је у току 2010. године променила информациони систем и извршила авансна плаћања за лиценце за софтвер и хардвер, рачунарску опрему и опрему за трезор и опремање нових шалтера.

Обзиром да још увек није у потпуности испоручен софтвер и није до краја преузет хардвер, основна средства и нематеријална улагања нису стављена у употребу.

У оквиру осталих средстава, значајан износ чине средства стечена наплатом потраживања у износу од 4.313 хиљада динара из претходних година. Банка је у току 2010. године продала наведена средства у износу од 540 хиљада динара а за остала средства чини напоре да их отуђи.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

22. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Финансијске организације	113.439	-
У динарима	84.130	-
У иностраној валути	29.309	-
Јавна предузећа	163.848	14.010
У динарима	163.848	14.010
у иностраној валути	-	-
Привреда	102.567	68.495
У динарима	98.179	65.195
у иностраној валути	4.388	3.300
Становништво	29.440	11.005
У динарима	19.344	6.733
у иностраној валути	10.096	4.272
Страна лица	44.730	2
У динарима	91	2
у иностраној валути	44.639	-
Остали комитенти	30.401	250.932
У динарима	30.401	250.932
У иностраној валути	-	-
Стање на дан 31. децембар	484.425	344.442

Банка је на трансакционе депозите правних и физичких лица резидената обрачунавала камату од септембра 2010. године.

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини 0,50% на годишњем нивоу а у иностраној валути само за депозите са просечним месечним стањем преко ЕУР 5.000 у висини 0,50% на годишњем нивоу. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима и у иностраној валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка не обрачунава камату.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Финансијске организације	588.391	-
У динарима	161.759	-
У иностраној валути	426.632	-
Јавна предузећа	56.507	1.507
У динарима	56.507	1.507
у иностраној валути	-	-
Привреда	179.363	-
У динарима	163.369	-
у иностраној валути	15.994	-
Становништво	19.083	961
У динарима	258	783
у иностраној валути	18.825	178
Остали комитенти	3.465	53
У динарима	3.465	53
У иностраној валути	-	-
Стање на дан 31. децембар	846.809	2.521

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2010. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 2,5 до 7,5% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава а на орочене депозите индексираних валутном клаузулом у распону од 1,40 до 3,10% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2 до 4,25%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је вршила обрачуни камате по стопама у зависности од рока орочавања и то за динарске депозите у распону од 3,5 до 8,5% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,75 до 5,25% на годишњем нивоу.

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Примљени кредити од НБС	1.344	2.016
Стање на дан 31. децембар	1.344	2.016

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Примљени кредити обухватају дугорочни динарски кредит из примарне емисије Народне банке Србије. Кредит је одобрен у 2000. години са грејс периодом од две године, роком отплате од десет година и каматном стопом 0,50% на годишњем ниво. Отплата кредита се врши у две полугодишње рате, а камата једном годишње.

25. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА И НАКНАДА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе према НБС	9	-
Обавезе према другим компитентима	32	-
Стање на дан 31. децембар	41	-

Обавезе по основу камата и накнада обухватају обавезе за камату према НБС по примљеним кредитима у износу од 9 хиљада динара и обавезе за камату према компитентима у износу од 32 хиљаде динара.

26. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	1.210	2.162
Резервисања за судске спорове	1.368	-
Резервисања за отпремнине	3.061	-
Стање на дан 31. децембар	5.639	2.162

Резервисања за потенцијалне губитке у износу од 1.210 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 1.368 хиљада динара формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса, Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

26. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Банка је у 2010. години први пут применила МРС 19 „Примања запослених“, којим се захтева да се изврши резервисање трошкова који се односе на законске обавезе за накнаде према запосленима код одласка у пензију, која проистиче из Закона о раду и интерних аката Банке.

Банка је извршила обрачуи резервисања за отпремнице запослених приликом одласка у пензију и утврдила износ који се односи на претходне периоде у износу од 1.895 хиљада динара и ефекат за 2010. годину у износу од 1.166 хиљада динара.

Приликом корекције рачуноводствене грешке настале у претходном периоду, због неприменавања МРС 19, Банка је извршила резервисање износа који се односи на претходне године на терет губитка ранијих година, док је износ резервисања за 2010. годину књижила на терет расхода резервисања текућег периода. Банка није кориговала упоредне податке због грешке настале у претходним периодима због нематеријалног износа утирђеног ефекта који је настао у претходним периодима.

27. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе за порезе	107	-
Стање на дан 31. децембар	107	-

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Обавезе према добављачима	890	2.064
Обавезе у обрачуну	83	-
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	674	-
Разграничене обавезе за обрачунату камату	2.402	-
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	800	-
Разграничени приходи од накнада по кредитима	2.522	-
Разграничени остали приходи	1.500	-
Остале обавезе	-	731
Стање на дан 31. децембар	12.819	6.743

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Остале обавезе највећим делом обухватају обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада из ранијих година у износу од 3.948 хиљада динара и разграничене обавезе за обрачунагу камату по ороченим депозитима комитената у износу од 2.402 хиљаде динара.

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

29. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2010. године обухвата акцијски капитал, емисиону премију, резерве и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке приказана је у наредној табели:

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Акцијски капитал	1.393.176	208.720
Емисиона премија	59.223	-
Резерве из добити	5.472	5.472
Губитатак ранијих година	1.895	-
Резерве за опште банкарске ризике	2.306	2.306
Посебна резерва из добити за процењене губитке	3.449	2.767
Добит текуће године	16.565	-
Стање на дан 31. децембара	1.478.296	219.265

а) Акцијски капитал и резерве

На дан 31. децембра 2010. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.393.176 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2009. години 208.720 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара).

Емисиона премија износи 59.223 хиљада динара и настала је по основу друге и треће емисије акција у 2010. години.

Резерве из добити обухватају законске резерве из ранијих година (од 2001. до 2005. године).

Губитак ранијих година односи се на износ резервисања за примања запослених у складу са МРС 19 по основу ефеката из претходних година, који је прокњижен на терет губитка, обзиром да Банка није имала нераспоређену добит ранијих година (напомена 26).

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

29. КАПИТАЛ (наставак)

Издвојене резерве из добити за проценене губитке у складу са прописима НБС износе 3.449 хиљада динара. Недостајући износ резерви износи 25.759 хиљада динара на дан 31. децембар 2010. године.

Резерве за опште банкарске ризике износе 2.306 хиљада динара.

У току 2010. године Банка је имала две емисије акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Банке о издавању друге емисије акција јавном понудом од 24. априла 2009. године, Банка је дана 19.03.2010. године поднела захтев Комисији за хартије од вредности за одобрење проспекта издавања акција друге емисије. Решењем Комисије за Хартије од вредности од 25.03.2010. године бр.4/0-03-1059/4-10, понуђено је јавном понудом 850.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000 динара по продајној цени по акцији од 1.050 динара. Упис акција текао је од 01.04 до 30.04.2010. године. Решењем Комисије за хартије од вредности о одобрењу издавања хартија од вредности бр. 4/0-03-1059/12-10 од 11.05.2010. године, дана 13.05.2010. године на емисионом рачуну код ЦРХoB-а укњижено је 850.000 комада акција друге емисије. Процент успешности емисије акција био је 100%. Комплетну емисију акција купила је Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд, чиме је постала већински власник Банке са 80,32% власништва.

На дан 13.05.2010. године, Капитал Банке повећан је за износ од 892.500 хиљада динара (акцијски Капитал за износ од 850.000 хиљада динара и емисиона премија за 42.500 хиљада динара).

Сходно Закону о преузимању акционарских друштава, Компанија Дунав осигурање је након стицања пакета акција већег од 25%, објавила понуду за преузимање акција од мањинских акционара, чиме је повећала своје учешће у Банци на 84,38%.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке а.д. Звечан од 09.09.2010. године, о издавању акција треће емисије методом јавне понуде, Банка је Решењем о одобрењу од старине Комисије за хартије од вредности од 14.10.2010. године бр.4/0-03-4088/5-10, понудила 350.000 акција номиналне вредности 1.000 динара, по продајној цени од 1.050 динара. Упис акција текао је од 09.11. до 17.12.2010. године. На основу Решења Комисије за хартије од вредности о одобрењу издавања хартија од вредности бр. 4/0-03-4088/14-10 од 23.12.2010. године, дана 31.12.2010. године на емисионом рачуну код ЦРХoB укњижено је 334.456 комада обичних акција треће емисије. Успешност емисије акција износила је 95,56% а купци акција били су: Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд 95.238 акција, Дунав РЕ 238.095 акција и ЕПС ЈП ТЕ Обилић 1.123 акција.

На дан 31.12.2010. године Капитал Банке повећан је за износ од 351.179 хиљада динара (акцијски Капитал 334.456 хиљада динара и емисиона премија за 16.723 хиљада динара).

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

29. КАПИТАЛ (наставка)

Структура првих 10 акционара Банке на дан 31. децембар 2010. године приказана је у наредној табели:

Акционар	Број акција	% учешћа
Компанија Дунав осигурањ а.д.о Београд	988.589	70,96
Дунав РЕ Београд	238.095	17,09
ПКБ Орвин Ораховић	5.232	0,37
КБЦ Приштина	4.355	0,31
Семенарство Клина	3.666	0,26
ЛП ЕПС ТЕ Обилић	3.009	0,22
Феникс Бона Београд	2.970	0,21
Косовка Приштина	2.874	0,21
Примарна Ваковина	2.818	0,20
ДКУ 1946 Лесковац	2.801	0,20
Остали	138.767	9,97
Укупно	1.393.176	100,00

б) Зарада по акцији

Основна зарада по акцији једнака је дивиденди периода који може да се приписује имоштима обичних акција подељен пондерисаним просечним бројем обичних акција које су у оптицају током периода.

Зарада по акцији на дан 31. децембар износи 22 динара.

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банка обезбеди усклађеност са захтевима везаним за капитал који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања. Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке

Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од EUR 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 12%

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

29. КАПИТАЛ (наставак)

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризицом, капиталног захтева у вези са девизним ризицом који је помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала и капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који су помножени реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала. Ризична билансна и ванбилансна актива се утврђују у складу са прописаним пондерима ризика за све врсте билансних и ванбилансних ставки.

Капитал Банке чини збир основног капитала, допунског капитала и допунског капитала II, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од дигарске противвредности износа од EUR 10 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31. децембар 2010. године Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије. Адекватност капитала Банке износи 98,44% (прописани минимум је 12%).

Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

Банка је дужна да своје пословање обавља у складу са одредбама Закона о банкама и подзаконским актима донетим на основу тог Закона, Одлуком о адекватности капитала, Одлуком о управљању ризицима и Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

На дан 31. децембар 2010. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања	Остварено	Прописано
Адекватност капитала	98,44%	мин 12%
Изложност према лицима повезаним са банком	3,36%	макс 20%
Збир валних изложности банке	60,25%	макс 400%
Улагања банке	14,15%	макс 60%
Просечни месечни показатељ ликвидности		
- у првом месецу извештајног периода	5,93	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	4,15	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,44	мин 1%
Показатељ девизног ризика	8,35	макс 10%

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Послови у име и за рачун трећих лица	198	-
Преузете будуће обавезе	146.995	36.610
Друге ванбилансне позиције	68.154	40
Стање на дан 31. децембар	215.347	36.650

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
а) Послови у име и за рачун трећих лица	198	-
Укупно	198	-

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
б) Преузете будуће обавезе		
Плативе гаранције	39.691	29.602
Чинилбене гаранције	102.139	3.702
Акцепти и авали меница		2.162
Преузете неопозивне обавезе за неповучене кредите	5.165	
Укупно	146.995	35.466

У току 2010. године Банка је својим клијентима издавала царинске гаранције, тендерске и гаранције за добро извршење посла као и плативе гаранције за обезбеђење плаћања по купородајним уговорима и слично.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ
(наставак)

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
в) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања за суспендовану камату	1.136	1.184
Потенцијална средства	67.018	0
Укупно	68.154	1.184

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

Обзиром да у претходном периоду Банка није имала евидентирано потраживање у пословним књигама, Руководство Банке је проценило, имајући у виду принцип опрезности и неизвесност у погледу наплате овог потраживања, да се наведено потраживање евидентира у ванбилансној евиденцији. Руководство ће у будуће стално вршити процену потенцијалне имовине како би финансијски извештаји на одговарајући начин пратили развој догађаја.

31. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2010. године води шест судских спорова у укупном износу од 8.959 хиљада динара без затезне камате. По основу судских спорова који се воде против Банке код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.368 хиљада динара.

Банка води већи број судских спорова против трећих лица, углавном ради наплате својих потраживања

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

32. ОБЕЛОВАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У хиљадама РСД 31. децембар 2010. године	Компанија Дунав осигурање адо	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Укупно
Потраживања					
Потраживања по основу камата, наклада и продаје	8			540	548
Остала потраживања из оперативног пословања	7.500				7.500
Укупно актива	7.508			540	8.048
Обавезе					
Обавезе по депозитима	661.902	14.936	3.712	21.275	701.825
Обавезе по кредитима	0				0
Остале обавезе	223				223
Укупно обавезе	662.125	14.936	3.712	21.275	702.048
Приходи					
Приходи од наклада	487	7	1	33	528
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	152				152
Позитивне курсне разлике	6.247				6.247
Остали оперативни приходи	7.500				7.500
Укупно приходи	14.386	7	1	33	14.427
Расходи					
Расходи од камата	6.998	98	1	85	7.182
Расходи од наклада		435		6	441
Негативне курсне разлике	1.640	55			3.695
Расходи резервисања	121	17			138
Остали оперативни расходи	2.184	10			2.194
Укупно расходи	12.943	615	1	91	13.650
Ванбилансна потраживања					
Чиниољене гаранције	22.966				22.966
Одобрен пенсорицхивени кредитни лимит		700			700
Укупно ванбилансна потраживања	22.966				22.966

У свом редовном пословању Банка обавља трансакције са повезаним лицима.

Банка на своја потраживања и обавезе обрачунава и плаћа камату и накнаду под уобичајеним тржишним условима као и за друге комитенте који нису повезана лица.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Накнаде члановима Управног одбора	2.425	3.163

У хиљадама РСД	31.12.2010	31.12.2009
Накнаде члановима Извршног одбора	9.714	2.946

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2010. године износи 8.774 хиљада динара а укупне обавезе 1.055 хиљада динара.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

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

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање ризицима,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке. Конзистентне линије одговорности су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији Банке и односе се на поделу дужности организационих делова, укључујући и Извршни одбор, којом се спречава сукоб интереса.

Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења пословне политике и стратегије, као и стратегије Политике управљања ризицима.

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

Праћење и контрола ризика се заснива на лимитима које је Банка успоставила. Они зависе од пословне стратегије и тржишно окружења, као и од нивоа ризика које је Банка спремна да прихвати.

Извештаји о управљању ризицима се редовно достављају: Управном одбору, Извршном одбору Банке, Одбору за ревизију, Одбору за управљање активом и пасивом и Кредитном одбору, који садрже све информације неопходне за процену ризика и доношење закључака о ризицима Банке.

Надлежности:

Управни одбор Банке најмање једном годишње, разматра утврђене Процедуре за идентификовање, мерење, односно процену, ублажавање и праћење ризика, као и за управљање сваким појединачним ризиком коме је Банка изложена.

Извршни одбор Банке најмање једном у току пословног тромесечја анализира ефикасност у примени Процедуре и о томе обавештава Управни одбор Банке.

Одбор за праћење пословања Банке (одбор за ревизију), једном месечно писмено обавештава Управни одбор Банке о својим активностима и о утврђеним неправилностима и даје предлог за отклањање истих.

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, тржишном ризику и оперативном ризику. Тржишни ризици обухватају девизни ризик, каматни ризик и остале тржишне ризике.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК

Кредитни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања Банке.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако и на нивоу укупног портфола. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфола.

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

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

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК

Укупан износ билансних и ванбилансних потраживања и положени кредитном ризику према индустријској структури и типу компонента

	31. децембар 2010. године		31. децембар 2009. године			
	Билансана активна	Ванбилансана активна	УКУПНО	Билансана активна	Ванбилансана активна	УКУПНО
У хиљадама РСД	822.784	23.666	846.450	3.173	-	8.173
БАНКАРСКИ СЕКТОР						
Народна банка Србије	1	-	1	-	-	0
Домашње банке	815.275	-	815.275	2.115	-	2.115
Банке у иностранству	-	-	-	-	-	0
Другића за осигурање	7.508	22.966	30.474	906	-	906
Друга правна лица која се претежно баве финансијском делатношћу	-	700	700	152	-	152
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА						
Вађење руде и камена и прерађивачка индустрија	1	691	692	-	-	-
СЕКТОР ДРУГИХ ПРЕДУЗЕЊА						
Пољопривреда, лов, шумарство, аквакултура, и рибарство	1.509	-	1.509	5.845	-	5.845
Вађење руде и камена и прерађивачка индустрија	397.633	36.589	434.222	173.170	2.936	176.106
Грађевинарство	27.106	21.576	48.682	24.473	20.306	44.779
Трговина на велико и трговина на мало, обрада моторних возила и предмета за домаћинство	210.700	26.500	237.200	9.796	11.500	21.296
Хотели и ресторани, саобраћај и складиштење	7.362	16.639	24.001	1.335	724	2.059
Активности у вези са некретношћу	26.663	14.507	41.170	11.566	-	11.566
СЕКТОР ПРЕДУЗЕТИЦА						
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА						
Домаћа финансијска лица	7.014	1.700	8.714	5.531	-	5.531
СЕКТОР ДРУГИХ КОМПОНЕНАТА						
Домаћа финансијска лица	45.076	5.127	50.203	6.756	-	6.756
Домаћа финансијска лица	45.076	5.127	50.203	45.076	-	45.076
СЕКТОР ДРУГИХ КОМПОНЕНАТА	6.115	-	6.115	18.219	-	18.219
УКУПНО	1.451.963	146.995	1.698.958	259.864	35.466	295.330

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗБЕЧАН

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2010. године

У категорији РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	815.276	813.254	2.022	1.971	-	813.305
Привреда	683.770	246.923	436.847	23.402	5.349	655.019
Предузетници	7.014	949	6.065	850	840	5.324
Становништво	45.076	45.054	22	-	22	45.054
Остали	826	320	506	-	374	452
Укупно	1.551.963	1.106.501	445.462	26.223	6.585	1.519.154

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2009. године

У категорији РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	3.162	1.038	2.124	2.057	-	1.125
Државни органи	12.350	12.350	-	-	-	12.350
Привреда	226.187	78.885	147.302	25.715	-	200.472
Предузетници	5.531	3.270	2.261	2.261	-	3.270
Становништво	6.767	6.635	132	132	-	6.635
Остали	5.869	-	504	504	-	-
Укупно	359.866	107.543	152.323	30.649	-	229.217

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештај за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
 3.3.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед плаћена умањених за исправке вредности и плаћени у кашњењу 31. децембар 2010. године

Опис	Износ потраживања која су у кашњењу	До 30 дана				Од 31 до 90 дана		Од 91 до 180 дана		Од 181 до 365 дана		Према 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатериал прирачуна за умањена за исправке вредности	Колатериал прирачуна за умањена за исправке вредности која су у кашњењу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Од 181 до 365 дана	Према 365 дана										
Банке	813.304	-	-	-	1.841	-	-	-	130	813.304	1.971	-	-	-	-	-	-
Привреда	649.687	838	6.403	5.751	93	20.999	655.019	23.403	5.349	110.102	6.027	-	-	-	-	-	
Предузетници	4.014	361	9	45	341	2.245	5.325	850	840	-	-	-	-	-	-	-	
Финанска лица	45.035	20	-	-	-	22	45.054	-	22	-	-	-	-	-	-	-	
Други комитенти	324	-	-	-	-	501	452	-	374	-	-	-	-	-	-	-	
УКУПНО	1.512.364	1.219	6.412	5.796	2.275	23.897	1.519.154	26.224	6.585	110.102	6.038	-	-	-	-	-	

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАН

Финансијски извештај за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1 КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Преслед показана умањених за исправке вредности и изданих у кашњењу 31. децембар 2009. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу					Преко 365 дана	Итого актива умањена за исправке вредности	Индиферентно утврђена исправка и резервисања	Групи утврђена исправка и резервисања	Колатерални пројекти за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерални пројекти за потраживања која су у кашњењу
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Од 181 до 365 дана						
Банке	1.058	-	-	-	-	2.104	1.125	2.037	-	-	-
Државни органи	12.350	-	-	-	-	-	12.350	-	-	-	-
Привреда	205.340	1.020	510	2	615	18.700	200.472	25.715	-	-	-
Презултативни	2.257	154	850	5	1.188	1.079	3.270	2.261	-	-	-
Физичка лица	6.381	169	98	60	29	30	6.635	132	-	-	-
Други комитенти	5.365	-	-	-	-	504	5.365	504	-	-	-
Укупно	232.751	1.343	1.458	65	1.832	22.417	229.217	30.649	-	-	-

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2010. године	Банке	Приврези	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	336.514	1.886	1.312	-	339.712
Дугорочни кредити	-	119.456	2.110	43.295	-	164.861
Доспела потраживања	1.841	31.169	2.615	43	500	36.168
Кamate и пенале	3.394	5.876	403	29	6	9.708
ХОВ	-	50.000	-	-	-	50.000
Депозити код банака	810.000	-	-	-	-	810.000
Остала потраживања	42	8.102	-	14	-	8.158
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.929	-	383	-	4.312
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	815.277	683.770	7.014	45.076	826	1.551.963
Неисправљено	813.254	246.923	949	45.054	320	1.106.500
Исправљено	2.023	436.847	6.065	22	506	445.463
Индивидуално	1.972	23.403	849	-	-	26.224
Групно	0	5.349	840	22	374	6.585
Укупно нето	813.305	655.018	5.325	45.054	452	1.519.154

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2010. године	Приврези	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Плаћене гаранције	39.000	-	-	691	39.691
Човшбене гаранције	96.265	1.700	4.174	-	102.139
Неискорпљиве преузете обавезе	4.212	-	953	-	5.165
Укупно бруто	139.477	1.700	5.127	691	146.995
					0
Неисправљено	20.158	1.700	5.127	691	27.676
Исправљено	119.319	-	-	-	119.319
Индивидуално	181	-	-	-	181
Групно	1.029	-	-	-	1.029
Укупно нето	138.267	1.700	5.127	691	145.785

ДУНАВ БАНКА А.Д., ЗВЕЧАИ

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2009. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	75.536	2.356	2.154	-	80.046
Дугорочни кредити	-	12.905	830	8.126	-	17.861
Доступна потраживања	1.973	19.274	2.064	476	503	24.290
Камате и пенале	131	2.835	281	11	1	3.259
ХОВ	-	-	-	-	-	-
Депозити код банака	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	514	515
Средства среч. нилл.потр.	-	-	-	-	4.851	4.851
Удели и учешћа	1.058	127.986	-	-	-	129.044
Укупно бруто	3.162	238.536	5.531	6.767	5.869	259.866
Неисправљено	1.038	91.234	3.270	6.635	5.365	107.542
Исправљено	2.124	147.302	2.261	132	504	152.323
Индивидуално	2.037	25.715	2.261	132	504	30.649
Групно	-	-	-	-	-	-
Укупно нето	1.125	212.821	3.270	6.635	5.365	229.217

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2009. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Плативе гаранције	-	29.602	-	-	-	29.602
Чиниачене гаранције	-	3.702	-	-	-	3.702
Неискоришћене преузете обавезе	-	-	-	-	-	0
Авали и акцепти менова	-	2.162	-	-	-	2.162
Укупно бруто	-	35.466	-	-	-	35.466
Неисправљено	-	35.466	-	-	-	35.466
Исправљено	-	-	-	-	-	-
Индивидуално	-	-	-	-	-	-
Групно	-	-	-	-	-	-
Укупно нето	-	35.466	-	-	-	35.466

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неизвршања обавеза

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

Преглед пласмана са статусом неизмиривања обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2010.			31.12.2009.		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	1.971	1.971	-	1.971	1.971	-
Привреда	34.678	19.539	15.139	24.906	18.702	6.204
Предузетници	4.086	2.743	1.343	3.512	3.512	-
Становништво	22	22	-	-	-	-
Остали	501	374	127	-	-	-
Укупно	41.258	24.649	16.609	30.389	24.185	6.204

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерал)

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

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

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан 31. децембар 2010. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	216.677	5.595	222.272
Дугорочни кредити	18.798	30.595	49.393
Доспела потраживања	-	5.083	5.083
Камате и накнаде	50	1.136	1.186
Плативе гаранције	691	14.000	14.691
Чинидбене гаранције	13.858	-	13.858
Укупно	250.074	56.409	306.483

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик од настанка негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе.

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

Показатељ ликвидности банке представља однос збира ликвидних потраживања банке првог реда и ликвидних потраживања банке другог реда, с једне стране, и збира обавеза банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Банка ниво ликвидности одржава у складу са постављеним лимитима:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца 1,0
- Минимални дневни показатељ ликвидности 0,8
- Минимални показатеља ликвидности у три узастопна дана 0,9

Регулаторно прописан показатељ ликвидности је током године био:

	2010.	2009.
На дан 31. децембра	2,58	4,11
Просек током периода	3,44	4,14
Максималан за период	9,6	4,23
Минимална за период	2,32	4,06

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Показатељ ликвидности се током 2010. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Рочна структура aktive и пасове приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД На дан 31. децембар 2010. године	до 3 месеца	од 3 месеца до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Активна					
Готовина и готовински еквиваленти	293.345	-	-	-	293.345
Опозив депозити и кредити	249.213	-	-	-	249.213
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	8.632	-	-	-	8.632
Дати кредити и депозити	843.832	322.919	116.568	42.767	1.326.086
Хартije од вредности без сопствених акција	532.514	46.627	-	-	579.141
Удели –учешћа	-	-	-	122.657	122.657
Нематеријална улагања	-	-	13.496	-	13.496
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	79.634	79.634
Одложени пореска средства	-	-	-	8.818	8.818
Остала средства	147.602	1.253	-	-	148.855
Укупно активна (I)	2.075.138	370.799	130.064	253.876	2.829.877
Пасивна					
Трансакциони депозити	484.425	-	-	-	484.425
Остали депозити	445.613	376.263	24.935	-	846.809
Примљени кредити	-	672	672	-	1.344
Обавезе по основу камата и накнада	41	-	-	-	41
Резервисања	-	-	5.639	-	5.639
Обавезе за порезе	107	-	-	-	107
Обавезе из добитка	397	-	-	-	397
Остале обавезе	8.761	3.170	644	244	12.819
Укупни капитал	-	-	-	1.478.296	1.478.296
Укупно пасивна (II)	939.342	380.105	31.890	1.478.540	2.829.877
Нето рочна неусплаћеност 31. децембра 2010. године	1.135.796	(9.306)	98.174	(1.224.664)	
Нето рочна неусплаћеност 31. децембра 2009. године	(20.718)	74.325	13.789	(67.396)	

Извештај о рочној структури active и пасиве садржи билансне позиције које у распоређене у одређене рокове доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа односно позиције се распоређују према преосталом року до доспећа.

**Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)**

У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

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

33.3. ТРЖИШТНИ РИЗИК

Тржишни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене тржишних варијабли и представља камтни ризик, девизни ризик и остале тржишне ризике. Банка није изложена тржишним ризицима по основу ставки из књиге трговања и банкарске књиге.

33.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена каматних стопа. Банка није изложена ризику од промене каматних стопа имајући у виду да одобрава кредитне по фиксној каматној стоци и то углавном краткорочне а истовремено располаже депозитима исте рочности.

Финансијско извештај за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа
на дан 31. децембар 2010. године

У хилјадама РСД.

На дан 31. децембар 2010. године	Од 3		Преко 5		Некаматносно	Укупно
	До 3	месеча до	Од 1-5	година		
	месеча	једне	година	година		
Актива						
Готовица и готовицки еквиваленти	214.985	-	-	-	78.360	293.345
Опозиви депозити и кредити	144.000	-	-	-	105.213	249.213
Потраживања по основу камата, извоза, продаје и друга потраживања	-	-	-	-	8.632	8.632
Дати кредити и депозити	843.832	322.919	116.568	42.767	-	1.326.086
Хартије од вредности без сопствених акција	532.514	46.627	-	-	-	579.141
Удели -учешћа	-	-	-	-	122.657	122.657
Нематеријална улагања	-	-	-	-	13.496	13.496
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	79.634	79.634
Остала средства и одложена пореска средства	2.960	-	-	-	154.713	157.673
Укупно актива (I)	1.738.291	369.546	116.568	42.767	562.705	2.829.877
Пасива						
Трансакциони депозити	484.425	-	-	-	-	484.425
Остали депозити	443.787	376.263	24.935	-	1.824	846.809
Примљени кредити	-	672	672	-	-	1.344
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	41	41
Ретерансања	-	-	-	-	5.639	5.639
Обавезе за порезе	-	-	-	-	107	107
Остале обавезе	-	-	-	-	13.216	13.216
Укупни капитал	-	-	-	-	1.478.296	1.478.296
Укупно пасива (II)	928.212	376.935	25.607	-	1.499.123	2.829.877
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2010. године	810.079	(7.389)	90.961	42.767	(936.418)	
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2009. године	255.130	74.325	4.136	2.375	(335.966)	

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.5. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте.

Одбор за управљање активно и пасивно је надлежан за управљање девизним ризиком, који произилази из структуре билансних и ванбилансних ставки као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Процес управљања девизним ризиком обухвата идентификацију девизног ризика, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о девизном ризику. Банка дневно управља девизним ризиком на основу праћења показатеља девизног ризика.

Извештавање о девизном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања.

Банка настоји да умањи ризик промене курса валуте путем одобравања кредита са валутном клаузом.

Преглед укупне ризичне девизне позиције и показатеља девизног ризика на дан 31. децембра текуће и предходне године дат је у наредној табели:

	31.12.2010	31.12.2009
Укупна ризична девизна позиција	10.905	446
Показатељ девизног ризика	8,35	1,89
Регулаторно прописани лимит	10%	20%

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.5. ДЕВИЗНИ РИЗИК (наставак)

Нето девизна позиција активне и пасиве Банке на дан 31. децембра 2010. године

У хиљадама РСД					
На дан 31. децембар 2010. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	185.735	5.509	50.206	31.895	293.345
Опозиви депозити и кредити	105.213	-	-	144.000	249.213
Потраживања за камату, накнаду и друга потраживања	1.895	-	-	6.737	8.632
Дати кредити и депозити	358.269	-	-	967.817	1.326.086
Хартije од вредности без сопствених акција	-	-	-	579.141	579.141
Увели (учесћа)	-	-	-	122.657	122.657
Нематеријална улагања	-	-	-	13.496	13.496
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	79.634	79.634
Остала актива и одложена пореска средства	41	-	-	157.632	157.673
Укупно актива	651.153	5.509	50.206	2.123.009	2.829.877
Трансакциони депозити	43.601	160	44.638	396.026	484.425
Остали депозити	525.285	-	-	321.520	846.809
Привљени кредити	-	-	-	1.344	1.344
Обавеза по основу камати, накнада	-	-	-	41	41
Резервација	25	-	-	5.614	5.639
Обавезе за порезе	-	-	-	107	107
Остале обавезе и ПБР	812	-	-	12.404	13.216
Капитал	-	-	-	1.478.296	1.478.296
Укупно пасива	569.723	164	44.638	2.215.352	2.829.877
Девизна позиција 31. децембар 2010	81.430	5.345	5.568	(92.343)	-
Девизна позиција 31. децембра 2009	3.685	3	25	-	-

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

Финансијски извештај за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

33.6. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик губитка који настаје због неадекватних процедура и неуспешних интерних процеса, људског фактора, системских и екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик а укључује законски (правни) ризик. Законски ризик је ризик губитка који проистиче из неизвесности у погледу доследне примене закона, пратеће регулативе и одредби уговора.

Основни циљ управљања оперативним ризиком је ограничити обим потенцијалних губитака и вероватноћу њихове реализације на ниво, који је за банку прихватљив, а посредно са видика сачувања угледа банке. Банка се може изложити оперативном ризику, само до висине која неће имати битног утицаја на пословни резултат односно неће угрозити даље пословање банке.

Банка на месечном нивоу прати догађаје оперативних ризика и управља оперативним ризицима кроз процес идентификације, мерења, ублажавања, праћења и извештавања о оперативним ризицима. У циљу ефикасног праћења оперативног ризика у сваком организационом делу Банке именовани су известиоци за оперативне ризике који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика из сопственог организационог дела. Сектор за управљање ризицима врши екстерно и интерно извештавање о оперативним ризицима у Банци.

33.7. РИЗИК ИЗЛОЖЕНОСТИ

Ризик изложености подразумева ризик изложености према једном лицу, групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком. Банка континуирано идентификује, мери, прати и успоставља ограничења ризика изложености према клијентима, а пре свега изложености према једном лицу или групи повезаних лица као и према лицима повезаним са Банком. Банка води рачуна о уклађењу показатеља ризика изложености и спроводи одговарајуће активности предвиђене процедуром као и одлукама о одобравању пласмана са показатељима послована прописаним од стране Народне банке Србије.

33.8. РИЗИК УЛАГАЊА

Основни циљ Банке је дефинисање начина управљања изложеном ризику улагања у друга правна лица и основна средства. Зато је потребно извршити идентификацију улагања, обезбеђење података, мерење висине улагања, утврђивање лимита за улагања, овлашћења и одговорности и извештавање надлежних органа.

Улагања Банке у друга правна лица и у основна средства представљају улагања у једно лице које није у финансијском сектору а која не могу прећи 10% капитала банке. Укупна улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке не смеју прећи 60% капитала банке.

Финансијски извештаји за 2010. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

34. ДОГАЂАЛИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

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

Лице одговорно за састављање

Финансијског извештаја

Мирјана Божан



Законити заступник

Банке

Срђан Брајовић



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljica Natalije 11
11000 Beograd
Serbia

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

Agencija za privredno registrovanje
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 285-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058503

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

DUNAV BANKA A.D. ZVEČAN

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banke a.d. Zvečan (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2010. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

© 2011 KPMG d.o.o. Beograd, a Serbian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG International Cooperative (“KPMG International”) a Swiss entity, all rights reserved.

© 2011 KPMG d.o.o. Beograd, a Serbian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG International Cooperative (“KPMG International”) a Swiss entity, all rights reserved.



Osnov za mišljenje sa rezervom

Banka je u bilansu stanju na dan 31. decembar 2010., u okviru pozicije Udeli (učešća), iskazala učešće u kapitalu društva Holding RMIHK „Trepča“ a.d., Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 121.355 hiljada (bruto knjigovodstvenom vrednosti RSD 127.666). Društvo RMIHK „Trepča“ a.d., Zvečan se nalazi na teritoriji Kosova i održava poslovnu aktivnost isključivo uz podršku institucija Republike Srbije. Dana 22. aprila 2010. godine, Agencija za privatizaciju Republike Srbije pokrenula je postupak restrukturiranja ovog društva kao subjekta privatizacije. Imajući u vidu specifične okolnosti u kojima posluje navedeno društvo, nismo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog obehvredjenja ovog učešća u kapitalu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje imaju pitanja navedena u pasusu Osnov za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2010. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je u svom izveštaju od 13. marta 2010. godine, izrazio mišljenje sa rezervom na ove finansijske izveštaje. Revizor je izrazio rezervu na mišljenje povodom sledećih pitanja: 1) metodologija koju je Banka primenila za ispravku vrednosti kredita i potraživanja nije bila uskladen sa MRS 39 „Finansijski instrumenti – priznavanje i merenje“; 2) Banka nije obračunala i evidentirala rezervisanja za otpremnine zaposlenih koje se isplaćuju prilikom odlaska u penziju, u skladu sa MRS 19 „Naknade zaposlenima“; 3) Revizor se nije složio sa politikom vrednovanja učešća u kapitalu društva RMIHK „Trepča“ a.d., Zvečan, čija nabavna vrednost iznosi RSD 127.666 hiljada, a ispravka vrednosti RSD 6.383 hiljada na dan 31. decembar 2009. godine, kako je navedeno u izveštaju revizora.

Beograd, 26. april 2011. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Joyanović
Ovlašćeni revizor



ДУНАВ БАНКА

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2011. ГОДИНУ

САДРЖАЈ:

1.	РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ I - XII 2011. ГОДИНЕ	3
2.	ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА	6
2.1.	Привредна кретања у Републици Србији	6
2.2.	Банкарски сектор у Републици Србији	7
3.	ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ ОД I - XII 2011. ГОДИНЕ	8
3.1.	Приходи од камата	9
3.2.	Расходи по основу камата	11
3.3.	Приходи по основу накнада	12
3.3.1.	Расходи по основу накнада	13
3.4.	Нето приходи од курсних разлика	14
3.5.	Остали пословни приходи	14
3.6.	Приходи/расходи по основу неizrектних отписа пласмана и резервисања	14
3.7.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали директни расходи	15
3.8.	Трошкови амортизације	16
3.9.	Оперативни и остали пословни расходи	16
3.10.	Приходи/расходи од промене имовне и обавеза	17
3.11.	Обрачуи пореза на добит	18
4.	СТРУКТУРА ИМОВИНЕ	19
4.1.	Готовина и готовински елементи	20
4.2.	Опозиви депозити и кредити	20
4.3.	Потраживања по основу камата	20
4.4.	Дати кредити и депозити	21
4.4.1.	Проблематични кредити	26
4.5.	Хартије од вредности	27
4.6.	Удели и учешћа	27
4.7.	Основна средства и нематеријална улагања	27
4.8.	Остала средства	28
5.	СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБАВЕЗА БАНКЕ	29
5.1.	Транзакциони депозити	29
5.2.	Остали депозити	31
5.3.	Резервисања	31
5.4.	Остале обавезе	32
5.5.	Ванбилансне позиције	32
5.6.	Капитал Банке	33
5.6.1.	Регулаторни капитал	33
5.6.2.	Регулаторни капитал - адекватност капитала	35
5.7.	Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије	40
6.	УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	41

1. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД I – XII 2011. ГОДИНЕ

Биланс успеха у млн РСД

КАТЕГОРИЈА	Остварење	План	Остварење	% раста/пада	
	31.12.2011.			31.12.2011	31.12.2010
Нето приходи од камата	196.567	199.519	104.640	-0,5	89,8
Нето приходи од накнада	64.380	37.886	27.813	69,9	131,5
Остали приходи	42.560	7.590	15.015	460,7	183,4
Триковни заради и накнаде заради	136.324	117.800	77.218	15,7	76,5
Триковни амортизације	49.444	40.968	7.713	20,7	541,0
Остали расходи	102.579	69.690	54.393	47,2	88,6
Добитак пре опорезовања	17.160	16.537	8.144	3,8	110,7

Биланс стања у млн РСД

КАТЕГОРИЈА	Остварење	План	Остварење	% раста/пада	
	31.12.2011.			31.12.2011	31.12.2010
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	496.396	249.213	139,9	377,9
Дати кредити и депозити	2.279.935	1.775.526	1.326.086	28,4	71,9
Хартине од кредитних	270.256	428.602	579.141	-36,9	-53,3
Трансакционих депозити	1.839.269	887.761	484.425	107,2	279,7
Остали депозити	1.208.754	1.145.791	846.809	5,5	42,7
Капитал	1.557.555	1.535.900	1.478.296	1,8	3,4
Билансна актива - нето	4.646.377	3.614.705	2.829.877	28,5	64,2

Показатељи профитабилности

КАТЕГОРИЈА	Остварење	Остварење	% раста/пада
	31.12.2011	31.12.2010.	2011/2010
Добитак/Активну РОА	0,48	0,59	-18,6
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	1,1	0,96	14,6
Приходи од камата/Каматносна актива	10,6	7,88	34,6
Расход од камате/Каматносна пасива	4,1	0,74	454,1
Нето актива по запосленом	29.407	21.277	38,2
Број запослених	158	133	18,8

1. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД I – XII 2011. ГОДИНЕ

Биланс успеха у млн РСД

КАТЕГОРИЈА	Остварење	План	Остварење	% раста/пада	
	31.12.2011.			31.12.2011	31.12.2010
Нето приходи од камата	196.567	199.519	104.640	-0,5	89,8
Нето приходи од накнада	64.380	37.886	27.813	69,9	131,5
Остали приходи	42.560	7.590	15.015	460,7	183,4
Трошкови зарада и накнада зарада	136.324	117.800	77.218	15,7	76,5
Трошкови амортизације	49.444	40.968	7.713	20,7	541,0
Остали расходи	102.579	69.690	54.393	47,2	88,6
Добитак пре отпорности	17.160	16.537	8.144	3,8	110,7

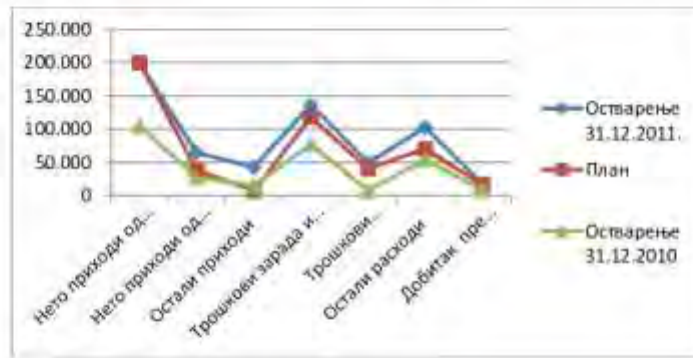
Биланс стања у млн РСД

КАТЕГОРИЈА	Остварење	План	Остварење	% раста/пада	
	31.12.2011.			31.12.2011	31.12.2010
Опозивни депозити и кредити	1.191.081	496.396	249.213	139,9	377,9
Дати кредити и депозити	2.279.935	1.775.526	1.326.086	28,4	71,9
Хартине од кредитних	270.256	428.602	579.141	-36,9	-53,3
Трансакционих депозити	1.839.269	887.761	484.425	107,2	279,7
Остали депозити	1.208.754	1.145.791	846.809	5,5	42,7
Капитал	1.557.555	1.535.900	1.478.296	1,8	3,4
Билансна актива - нето	4.646.377	3.614.705	2.829.877	28,5	64,2

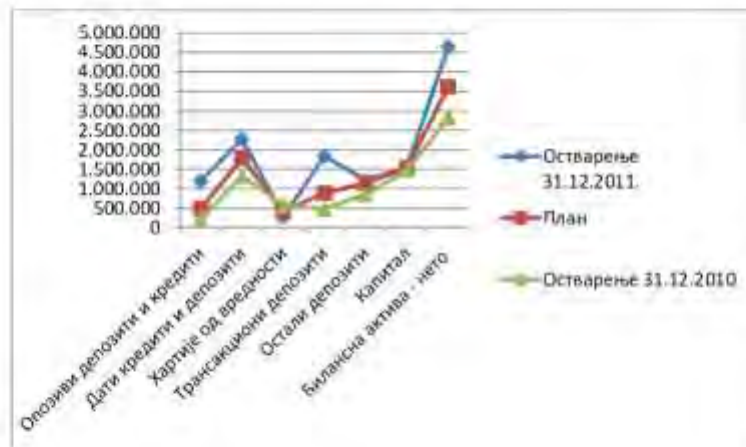
Показатељи профитабилности

КАТЕГОРИЈА	Остварење	Остварење	% раста/пада
	31.12.2011	31.12.2010.	2011/2010
Добитак/Активну РОА	0,48	0,59	-18,6
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	1,1	0,96	14,6
Приходи од камата/Каматносна актива	10,6	7,88	34,6
Расход од камате/Каматносна пасива	4,1	0,74	454,1
Нето актива по запосленом	29.407	21.277	38,2
Број запослених	158	133	18,8

Графички приказ кретања биланса успеха у односу на план и претходну годину



Графички приказ кретања биланса стања у односу на план и претходну годину



- ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан (у даљем тексту: Банка за 2011. годину остварила је добит у укупном износу од 17.160 хиљада динара. У односу на исти период 2010. године, добит је већа за 110,7% или 9.016 хиљада динара, а у односу на План за 3,8% или 623 хиљада динара.
- Нето приходи од камата износили су 198.567 хиљада динара и у односу на исти период 2010. године већи су за 89,8%, док су у односу на План нешто мањи. Нето приходи од накнада износили су 64.380 хиљада динара и већи су у односу на исти период претходне године за 131,5%, док су у односу на План већи за 69,9%.
- Билансна актива на дан 31.12.2011. године износила је 4.646.377 хиљада динара и бележи повећање у односу на 31.12.2010. године за 64,2%, а у односу на План за 28,5%.
- Дати кредити и депозити на дан 31.12.2011. године износили су 2.279.935 хиљада динара и повећани су у односу на 31.12.2010. године за 71,9%, док су у односу на План повећани за 28,4%.
- Трансакциони депозити на дан 31.12.2011. године износили су 1.839.269 хиљада динара и повећани су за око 279,7% у односу на 2010. годину док су у односу на План већи за 107,2%. Остали депозити комитената, износили су 1.208.754 и повећани су за 42,7% у односу на предходну годину, а у односу на План за 5,5%.
- Нето актива по запосленом на дан 31.12.2011. године износила је 29.407 хиљада динара док је на дан 31.12.2010. године износила 21.277 хиљада динара. Остварен је раст од 38,2%.
- Број запослених на крају децембра 2011. године износио је 158, док је на крају 2010. године износио 133 а 2009. године 98. Број запослених је у 2011. години повећан је за 18,8%.
- Банка је у току 2011. године проширила своју пословну мрежу отварањем нових експозитура у Београду 2 експозитуре, Новом Саду, Смедереву, Крушевцу, Нишју, Врњачкој бањи, Краљеви тако да је на крају године имала 5 Филијала, 19 експозитура и 5 шантера.
- Стопа добити у односу на просечан капитал ROE износи 1,1 % а стопа добити у односу на укупну просечну активу ROA износи 0,48%.
- Просечна пондерисана активна каматна стопа као однос прихода од камате и каматноне активне износи 10,6% а просечна пондерисана пасивна каматна стопа као однос расхода од камате и каматноне пасивне износи 4,1%.

2. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА

2.1. Привредна кретања у Републици Србији

- Средњи курс ЕУР-а на дан 31.12.2011. године износио је 104,6409 динара. На дан 31.12.2010. године средњи курс ЕУР-а износио је 105,4982 динара. Курс ЕУР-а смањен је у односу на децембар прошле године за 0,82%.
- Индекси потрошачких цена се дефинишу као мера просечне промене малопродајних цена робе и услуга које се користе за личну потрошњу. Цене ових производа и услуга у децембру 2011. године, у односу на новембар 2011. године, у просеку су снижене за 0,7%. Потрошачке цене у децембру 2011. године, у односу на исти месец 2010. године, повећане су за 7,0%, док просечан годишњи раст износи 11,0%.
- Просечна зарада исплаћена у децембру 2011. године у Републици Србији износила је 61.116 динара. У односу на просечну зараду исплаћену у новембру 2011. године, номинално је већа за 14,8%, а реално је већа за 15,6%. Просечна зарада без пореза и доприноса исплаћена у децембру 2011. године у Републици Србији износила је 43.887 динара. У односу на просечну зараду без пореза и доприноса исплаћену у новембру 2011. године, номинално је већа за 14,4%, а реално је већа за 15,2%.
- Индустијска производња у Републици Србији у децембру 2011. године већа је за 0,1% у односу на децембар 2010. године, а у односу на просек 2010. године већа је за 8,4%.
- Промет робе у трговини на мало у Републици Србији, у децембру 2011. године у односу на децембар 2010. године, мањи је у текућим ценама за 9,9%, а у сталним ценама за 16,5%.
- У децембру 2011. у односу на новембар 2011. године, промет робе је већи у текућим ценама за 12,7%, а у сталним ценама за 13,2%.
- Реални раст БДП, у ценама претходне године, у четвртном кварталу 2011. године у односу на исти период претходне године, износио је 0,8%.

Извор: Републички завод за статистику и Народна банка Србије

2.2. Банкарски сектор у Републици Србији

- У банкарском сектору Србије на крају трећег тромесечја 2011. године укупно поседују 33 банке (непроменен број у односу на претходно тромесечје), које запошљавају 29.644 лица.
- Укупна (нето) актива банкарског сектора Србије на крају трећег тромесечја 2011. године износи 2.538,3 млрд РСД и порасла је за 4,8 млрд РСД (0,2%) од почетка године. У поређењу са другим тромесечјем ове године, нето билансна актива је повећана за 62,1 млрд РСД, односно за 2,5%. Највећи апсолутни и релативни раст бележи категорија опозивних депозита и кредита са повећањем од 46,2 млрд РСД односно 12,2%.
- Укупна (нето) кредитна активност сектора на крају трећег тромесечја ове године износи 1.736,1 млрд РСД (јун 2011: 1.720,9 млрд РСД) и већа је за 15,3 млрд РСД односно за 0,9% у поређењу са претходним тромесечјем.
- Дати кредити и депозити, је упркос апсолутном повећању од 25,0 млрд РСД (+1,6%) смањила учешће у укупној активи до нивоа од 63,2% (јун 2011: 63,8%). Валутна структура активе је доминантно девизног знака – и на крају трећег тромесечја ове године 63,8% (брuto) вредности активе је у страниој валути (од укупног износа у страниој валути: 84,6% еуро, 7,9% швајцарски франак и 7,5% остале валуте).
- Рочну структуру активе банкарског сектора карактеришу превасходно краткорочни пласмани (средства) са доминацијом средстава по виђењу, која бележе учешће од 33,6% у укупној активи. Следе средства са доспећем до 1 године са учешћем од 19,9 и средства чије је доспеће преко 1 године са учешћем од 46,5%.
- Укупни депозити су повећани за 53,5 млрд РСД односно за 3,8%. Примљени кредити су незнатно повећани (за 0,5 млрд РСД) док су остале обавезе смањене.
- Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају трећег тромесечја 2011. године износи 19,7%. Укупан регулаторни капитал износи 406,5 млрд РСД и мањи је за 0,5 млрд РСД, односно за 0,1%, у односу на претходно тромесечје (407,0 млрд РСД).
- Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за првих девет месеци 2011. године износи 25,1 млрд РСД и повећан је за 21,2% у односу на исти период прошле године.
- У односу на претходно тромесечје, број банака који је пословао са губитком је повећан за један и на крају септембра износи 10. Банке са губитком пре опорезивања чине нешто већи проценат укупне активе у односу на претходни период, односно 17,8% активе сектора.
- Референтна каматна стопа Народне банке Србије у децембру 2011. године износила је 9,75%.

*Извор: Народна банка Србије

3. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ ОД I- XII 2011. ГОДИНЕ

Структура Биланса успеха на дан 31.12.2011. године и поређење са 31.12.2010. године

Категорија	Остварење 31.12.2011	укупно %	План за 31.12.2011	Остварење 31.12.2010	Поређење са планом		Поређење са 31.12.2010	
					у 000 рел	%	у 000 рел	%
Приходи од камата	277.252	78,3	267.503	114.428	9.749	3,6	162.824	142,3
Расходи од камата	78.685	22,2	67.984	9788	1070	15,7	68.897	703,9
Нето приходи од камата	198.567	56,1	199.519	104.640	-952	-0,5	93.927	89,8
Приходи од накнади	70.562	19,9	42.160	30.881	28.402	67,4	39.681	128,5
Расходи од накнади	6.182	1,7	4.274	3.068	3.908	44,6	3.114	101,5
Нето приходи од накнада	64.380	18,2	37.886	27.813	26.494	69,9	36.567	131,5
Нето приходи од курсних разлика	-	-	2.940	1.288	-2940	-100,0	-1.288	-100,0
Остали пословни приходи	31.512	8,9	1.950	13.727	29.562	1.516,0	17.785	129,6
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	59.604	16,8	2.700	2014	56904	2.107,6	57.590	2.859,5
Нето приходи из пословања	354.063	100,0	244.995	149.482	109.068	44,5	204.581	136,9
Трошкови пословања	336.903		228.458	141.338	106.613	46,7	193.733	137,1
Трошкови зарада	136.324	40,5	117.800	77.218	18.524	15,7	59.106	76,5
Оперативни и остали пословни расходи	91.629	27,2	59.970	50.507	31.659	52,8	41.122	81,4
Нето расходи од курсних разлика	1.832	0,5	-	-	-	-	-	-
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	48.556	14,4	5.200	2.173	43.356	833,8	46.383	-
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	9.118	2,7	4.520	3.727	4.598	101,7	5.391	144,6
Трошкови амортизације	49.444	14,7	40.968	7.713	8.476	20,7	41.731	541,0
Добитак/губитак из редовног пословања	17.160	100,0	16.537	8.144	2.455	14,8	10.848	133,2

- Нето приходи из пословања на дан 31.12.2011. године износили су 354.063 хиљада динара и повећани су у односу на 2010. године за 136,9%, а у односу на План за 44,5%. Трошкови пословања повећани су у односу на исти период претходне године за 137,1%, док су у односу на План већи 46,7%.
- Добитак пре опорезивања на дан 31.12.2011. године износио је 17.160 хиљада динара и у односу на исти период претходне године већи је за 133,2%, док је у односу на План већи за 14,8%.

3.1. Приходи од камата

Структура прихода од камата на дан 31.12.2011. године
у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.11.	Учешће у %
Плаќањат НБС	27.766	10,0
Плаќањат банкама	71.402	25,8
Плаќањат у ХОВ	45.317	16,3
Плаќањат правним лицима	123.469	44,5
Плаќањат предузетницима	2.249	0,8
Плаќањат становништву	6.454	2,3
Остат	595	0,2
Укупно	277.252	100

- Приходи од камата у 2011. години износили су 277.252 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2010. године за 142,3%, а у односу на План за 3,6%.
- У структури прихода од камата, највеће учешће са 44,5% чине приходи по основу плаќања правним лицима, затим по основу плаќања банкама са 25,8% и плаќања у хартије од вредности (трезорски записи Републике Србије и секонт меница) са 16,3%.

У наставку је графички приказ структуре прихода од камата.



- Просечан месечни приход од камата у 2011. године износио је 23,104 хиљада динара.

Просечан месечни приход од камата по кварталима остварен је:

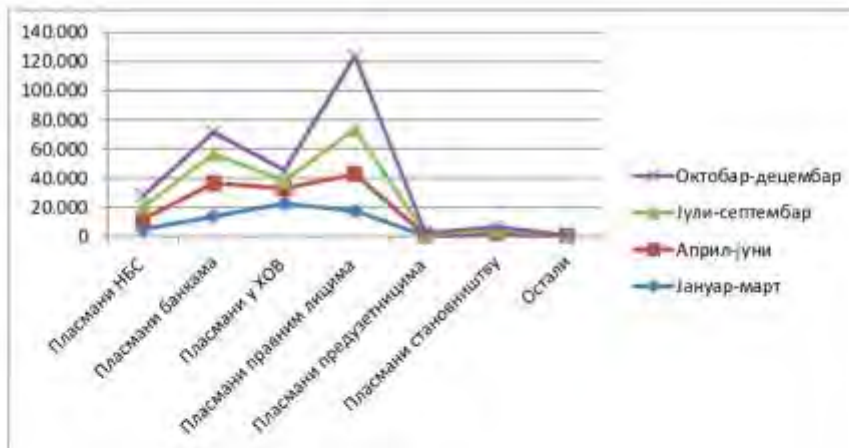
- Први квартал 2011. године 19.859 хиљада динара
- Други квартал 2011. године 22.575 хиљада динара
- Трећи квартал 2011. године 22.351 хиљада динара
- Четврти квартал 2011. године 27.632 хиљада динара

Остварење прихода од камата у 2011. години по кварталима

Категорија	јануар-март	април-јуни	јули-септембар	октобар-децембар	Укупно 2011.
Пласмани НБС	4.816	7.021	8.141	7.788	27.766
Пласмани банкама	13.655	22.780	20.075	14.912	71.402
Пласмани у ХОВ	22.505	10.341	5.256	7.215	45.317
Пласмани правним лицима	17.300	25.380	30.956	49.853	123.469
Пласмани предузетницима	137	563	680	869	2.249
Пласмани становништву	878	1.547	1.867	2.162	6.454
Остали	286	134	79	96	595
Укупно	59.577	67.726	67.054	82.895	277.252

- Највећи раст прихода од камата остварен је код активних камата по пласманима правним лицима и пласманима становништву.

Графички приказ остварења прихода од камата у 2011. години по кварталима и секторској структури пласмана



3.2. Расходи по основу камата

Структура расхода по основу камата на дан 31.12.2011. године

у 100 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2011	Учешће у %
Односи са НБС	6	0,0
Депозити правних лица	32.932	41,9
Депозити повезаних лица	29.906	38,0
Предузетници	45	0,1
Депозити становништва	2.032	2,6
Други комитенти	4.188	5,3
Јавни сектор и јавна предузећа	9.493	12,1
Остали	83	0,1
Укупно	78.685	100,0

Графички приказ расхода од камата по секторима на дан 31.12.2011. године



- Расходи камата на дан 31.12.2011. године остварени су у износу од 78.685 хиљада динара и у односу на План већи су за 15,7% и у односу на претходну годину за 703,9%. У структури расхода камата, највеће учешће имају камате по депозитима правних лица и повезаних лица са Банком. На повећање расхода камата утицало је и повећање депозитног потенцијала Банке у односу на 2010. годину као и чињеница да је Банка вршила обрачун камата тек од септембра 2010. године.

3.3. Приходи по основу наклада

Структура прихода од наклада на дан 31.12.2011. године
у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.11.	Учешће у %
Накнаде за услуге платног промета	32.126	45,5
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	22.778	32,3
Остале накнаде и провизије	15.658	22,2
Укупно	70.562	100

- Приходи од наклада на дан 31.12.2011. године износе 70.562 хиљада динара и већи су у односу на 2010. годину за 128,5%, а у односу на План за 67,4%.
- У структури прихода од наклада, накнаде за услуге платног промета учествују са 45,5%, а накнаде за издате гаранције и акредитиве са 32,3% укупних прихода од наклада. Напомињемо да се приходи од наклада по гаранцијама и акредитивима разграничава на период трајања гаранција и да се само припадајући део наплаћене накнаде месечно књижи у корист прихода.

Секторска структура прихода од наклада на дан 31.12.2011. године
у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.11.	Учешће у %
Банке и Централна банка	944	1,3
Повезана лица са Банком	12.464	17,7
Јавна предузећа	4.929	7,0
Правна лица	38.665	54,8
Предузетници	3.033	4,3
Становништво	9.455	13,4
Остали	1.032	1,5
Укупно	70.562	100,0

- У структуру прихода од наклада, највеће учешће у укупним приходима од наклада имају приходи од правних лица са 38.665 хиљада динара или 54,8%, повезана лица са Банком (Дунав група) 12.464 хиљада динара или 17,7% и становништво 9.455 хиљада динара или 13,4%.

Графички приказ прихода од накнада по месецима јануар – децембар 2011. године



- Из графичког приказа остварења прихода од накнада по месецима у периоду јануар-децембар 2011. може се закључити да месечни обрачун накнада има тенденцију раста. На раст прихода од накнада утицало је повећање трансакција платног промета клијената преко Банке као и значајан број издатих гаранција у току године.

3.3.1 Расходи по основу накнада

Расходи по основу накнада на дан 31.12.2011. године

у 100 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %
Накнаде за услуге платног промета	5.175	83,7
Остале накнаде и провизије	1007	16,3
Укупно	6.182	100

- Расходи по основу накнада на дан 31.12.2011. износили су 6.182 хиљаде динара. Ови расходи највећим делом се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

3.4. Нето приходи/расходи од курсних разлика

- У периоду јануар – децембар 2011. године нето расходи по основу курсних разлика износили су 1.832 хиљада динара. Најзначајнији износи се односе на прерачун финансијских позиција на крају месеца док је незнатан износ по основу финансијских трансакција.

3.5. Остали пословни приходи

Структура осталих пословних прихода на дан 31.12.2011. године

У ош РСД		
Категорија	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %
Остали приходи оперативног пословања	31.078	98,6
Остали приходи	434	1,4
Укупно	31.512	100

- Остали приходи оперативног пословања за обрачунаски период јануар-децембар 2011. године, износили су 31.512 хиљада динара, и обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, за одobreне зајмове становништву за регистрацију моторних возила.

3.6. Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

У ош РСД		
Категорија	Остварење 31.12.2011.	Остварење 31.12.2010.
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	31.999	37.403
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	7.483	2.367
Остали приходи резервисања	125	15
Укупно приходи	39.607	39.785
Категорија	Остварење 31.12.2011.	Остварење 31.12.2010.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	34.977	39.563
Расходи резервисања ванбилансних позиција	11.245	1.415
Остали расходи резервисања	2.503	2.534
Укупно расходи	48.725	43.512
Нето приходи/расходи	-9.118	-3727

- Банка је у 2011. години остварила нето расход по основу исправки вредности и резервисања у износу од 9.118 хиљада динара. Расходи индиректних отписа билансних позиција највећим делом се односе на пласмане по основу кредита и остварени су у износу од 34.977 хиљада динара, а по основу ванбилансних позиција (гаранције и акредитиви) у износу од 11.245 хиљада динара. Остали расходи резервисања обухватају резервисања за МРС 19 – накнаде запосленима у износу од 1.294 хиљада динара, расходе суспендоване камате у износу од 1.151 хиљада динара и резервисања за судске спорове у износу од 58 хиљада динара. Износ расхода суспендоване камате се односи на пласмане које је Банка у овом периоду утужила.

3.7. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

у иво РСД

Категорија	Учешће		Учешће		Остварење 2011/2010
	Остварење 31.12.2011	у %	Остварење 31.12.2010.	у %	
Трошкови зарада	86.537	63,5	51.636	66,9	167,59
Трошкови накнада зарада	8.361	6,3	2.071	2,7	403,97
Трошкови пореза на зараде и школаде зарада	12.902	9,5	7.449	9,6	173,20
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	20.641	15,1	12.064	15,6	171,10
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	1.590	2,6	1.838	2,4	195,32
Остали лични расходи	4.091	3,0	2.160	2,8	189,40
	136.324	100,0	77.218	100,0	176,54

- Банка је у 2011. години за трошкове зарада и накнада зарада издвојила укупно 136.324 хиљаде динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су већи за 76,5%, а у односу на План за 15,7%. На повећање трошкова зарада утицало је повећање броја запослених у односу на 2010. годину. У току 2010. године број запослених је у односу на 2009. повећан за 45. Од почетка 2011. године број запослених се повећао за 25 радника, односно за 18,8%. Трошкови зарада и накнада зарада учествују са 40,5 % у укупним трошковима пословања.

3.8. Трошкови амортизације

- Трошкови амортизације у 2011. године износили су 49.444 хиљада динара и већи су у односу на 2010. године за 541%, а у односу на План за 20,7%. Трошкови амортизације учествују у укупним трошковима пословања са 14,7%. На повећање трошкова амортизације највећим делом је утицала чињеница да је Банка активирала нови информациони систем, као и куповина нових лиценци за потребе Банке.

3.9. Структура оперативних и осталих пословних расхода на дан 31.12.2011. године

Категорија	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	Остварење 31.12.2010.	% растопада
Трошкови канцеларијског материјала	2.780	3,0	1.256	122,1
Трошкови енергије	2.349	2,6	2.929	-19,8
Трошкови инвентара	449	0,5	278	61,5
Трошкови осталих материјала	600	0,7	1.118	-46,3
Трошкови закупљине	13.913	15,2	6.198	124,5
Трошкови рекламе и пропаганде	672	0,7	112	500,0
Трошкови одржавања основних средстава	12.894	14,1	1.484	768,9
Трошкови ИТ услуга	6.144	6,7	3.748	63,9
Трошкови постароње	342	0,4	124	175,8
Остали материјални трошкови	4.663	5,1	1.352	244,9
Трошкови SWIFT A и интернета	2.243	2,4	2.067	8,5
Трошкови премије осигурања	2.839	3,1	934	204,0
Трошкови заштите имовине	364	0,4	130	180,0
Трошкови репрезентације	583	0,6	789	-26,1
Трошкови службених путовања	1.540	1,7	1.179	30,6
Интелектуалне услуге	2.800	3,1	476	488,2
Трошкови транспорта новца	1.951	2,1	161	1111,8
Трошкови превоза	3.585	3,9	1.399	156,3
Остали нематеријални расходи	1.553	1,7	10.172	-84,7
Трошкови такси	874	1,0	1.467	-40,4
Трошкови огласа	858	0,9	244	251,6
Трошкови пореза	1.273	1,4	479	165,8
Остали трошкови	884	1,0	67	1219,4
Трошкови доручиоца на терет Банке	21.192	23,1	12.245	73,1
Остали расходи	4.274	4,7	99	4217,2
Укупно	91.629	100,0	50.507	81,4

- На дан 31.12.2011. године оперативни и остали пословни расходи износили су 91.629 хиљада динара, и повећани су за 81,4% у односу на 2010. годину, а у односу на План за 52,8%. На повећање оперативних трошкова утицало је повећање трошкова одржавања, закуп пословног простора за постојеће и нове организационе делове Банке, трошкови доприноса на терет послодавца, због већег броја запослених, остали нематеријални трошкови (који обухватају трошкове ревизије, трошкове транспорта новца, адвокатске услуге и трошкове грејња) као и остали расходи који се односе на отпис ненаплативих потраживања у складу са Одлуком Управног одбора.

3.10. Приходи / расходи од промене вредности имовине и обавеза

Умно РСД				
Категорија	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %	Остварење 31.12.2010	Учешће у %
Приходи од промене вредности платива билансних позиција	50.817	85,3	851	42
Приходи од промене вредности обавеза	8.787	14,7	1.163	58
Укупно	59.604	100,0	2.014	100,0

Категорија	Остварење 31.12.2011.	Учешће у %	Остварење 31.12.2010	Учешће у %
Расходи од промене вредности платива билансних позиција	36.938	76,1	2.148	100
Расходи промене вредности обавеза	11.618	23,9	25	
Укупно	48.556	100	2.173	100
Нето приходи/расходи	11.048		-159	

- Приходи и расходи по основу промене вредности имовине и обавеза обухватају добитке односно губитке по основу промене вредности потраживања и обавеза у динарима који су индексирани валутном клаузулом. Банка је остварила укупне приходе по овом основу у износу од 59.604 хиљада динара, укупне расходе у износу од 48.556 хиљада динара и нето приход од 11.048 хиљада динара.

3.11. Обрачун пореза на добит, добити и губити од одложених пореских средстава и обавеза

- Банка за 2010. годину остварила бруто добит пре опорезивања у износу од 17.160 хиљада динара. Добитак од одложених пореских средстава у износу од 278 хиљада динара и нето добит у износу од 17.438 хиљада динара.
- Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

Порез на добит састоји се од:

У 000 РСД	31.12.2011	31.12.2010
Порез на добит		397
Добитак од признања одложеног пореског средстава и смањења одложених пореских обавеза	5.557	9.257
Губитак од смањења одложених пореских средстава и признања одложених пореских обавеза	(5.279)	(439)
Укупно	278	9.215

- У складу са пореским билансом Банке за период који се завршава 31. децембра 2011. године, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У 000 РСД	31.12.2011	31.12.2010
Добитак пре опорезивања	17.160	8.144
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	12.819	2.641
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	49.444	7.713
Амортизација за пореске сврхе	97.265	10.552
(Порески губитак)/опорезива добит	(17.842)	7.946
Пореска оставина		7.946
Обрачунат порез по стопи од 10%		794
Умањење (ослобађање од) обрачуваног пореза по основу пореског кредита		397
Порез на добит		397

4. СТРУКТУРА ИМОВИНЕ

- Билансна сума на дан 31.12.2011. године износила је 4.646.377 хиљада динара и повећана је у односу на 31.12.2010. године за 64,2%, а у односу на План за 28,5%. На раст билансне суме утицало је повећање пласмана (дати депозити и кредити клијентима, и депозитног потенцијала Банке). Билансна сума на дан 31.12.2011. године исказана у ЕУР износила је 44,4 милиона.

Биланс стања на дан 31.12.2011. године и поређење са Планом пословања и Билансом стања на дан 31.12.2010. године

у 000 РСД

Категорија	31.12.11.		31.12.10.		Поређење		Учешће у	
	План	Остварење	Остварење	у односу на план	у %	%	Поређење у односу на 31.12.10.	у %
Готинца и готинцки еквиваленти	414,623	406,533	293,345	-8,090	-2,0	8,7	113,188	38,6
Опозиви депозити и кредити	496,396	1,191,081	249,213	694,685	139,9	25,6	941,868	377,9
Потраживања по основу камата и накнада	16,582	23,370	8,632	6,788	40,9	0,5	14,738	170,7
Дати кредити и депозити	1,775,526	2,279,935	1,326,086	504,409	28,4	49,1	953,849	71,9
Картате по кредитима	428,602	270,256	579,141	-158,346	-36,9	5,8	-308,885	-53,3
Удели -учешћа	122,657	115,415	122,657	-7,242	-5,9	2,5	-7,242	-5,9
Остали пласмани	-	18,440	-	18,440	-	0,4	18,440	-
Нематеријални улагања	160,012	216,796	13,496	56,784	35,5	4,7	203,300	1.506,4
Остали средства и обавезности некретности	79,634	96,448	79,634	16,814	21,1	2,1	16,814	21,1
Остала средства	111,855	19,006	148,855	-92,849	-83,0	0,4	-129,849	-87,2
Одложени порески средства	8,818	9,097	8,818	279	3,2	0,2	279	3,2
Укупно актива	3.614.705	4.646.377	2.829.877	1.031.672	28,5	100,0	1.816.500	64,2
Трансакциони депозити	887,761	1,839,269	484,425	951,508	107,2	59,5	1,354,844	279,7
Остали депозити	1,145,791	1,208,754	846,809	62,963	5,5	39,1	361,945	42,7
Привлачени кредити	1,344	1,109	1,344	-235	-17,5	0,0	235	-17,5
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	2231	41	2,231	-	0,1	2,190	5,341,5
Резервисање	10,199	9,280	5,639	-919	-9,0	0,3	3,641	64,6
Обавезе за порезе	-	113	107	113	-	0,0	6	5,6
Обавезе из добитка	-	-	397	-	-	-	397	100,0
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	33,710	28,066	12,819	-5,644	-16,7	0,9	15,247	118,9
Укупно обавезе	2.078.805	3.088.822	1.351.581	1.010.017	48,6	100,0	1.737.241	128,5
Капитал	1.535.900	1.557.555	1.478.296	21.655	1,4	33,5	79.259	5,4
Укупно пасива	3.614.705	4.646.377	2.829.877	1.031.672	28,5		1.816.500	64,2
Вагобилансне позивнице		1.493.863	215.347	1.493.863			1.278.516	593,7

- У структури укупне активе највеће учешће чине дати кредити и депозити са 49,1%, опозиви депозити са 25,6% и готовина и готовински еквиваленти са 8,7%. У структури укупних обавеза трансакциони и остали депозити чине 98,6%, односно 3.048.023 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 66,5%. Капитал Банке учествује са 33,5% у укупној пасиви (у децембру 2010. године 52,2%).
- Валутна структура активе је претежно динарског карактера, обзиром да учешће девизне активе у укупној активи на дан 31.12.2011. године износи 39,1% односно 1.818.966 хиљада динара (ЕУР 17,3 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно динарског карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 40,7% односно 1.889.390 хиљада динара (ЕУР 18,0 милион).

4.1. Готовина и готовински еквиваленти

- Готовина и готовински еквиваленти обухватају готовину у благајни у динарима и иностраној валути, средства на жиро рачуну и средства на девизним рачунима код банака у иностранству.
- На дан 31.12.2011. године, готовина и готовински еквиваленти износили су 406.533 хиљада динара и учествују са 8,7% у укупној активи Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 226.480 хиљада динара односно 2,2 милиона ЕУР-а.

4.2. Опозиви депозити и кредити

- Опозиви депозити на дан 31.12.2011. године износили су 1.191.081 хиљада динара. Значајно је истакнути да је дошло до повећања износа обавезне девизне резерве која је у децембру 2011. године износила 714.582 хиљада динара односно 6,8 милиона ЕУР, док је на крају 2010. године износила 105.213 хиљада динара или 997,3 хиљада ЕУР.
- Банка сваког дана вишак ликвидних средстава депонује код Народне банке Србије и по том основу остварује приход од камате (референтна стопа НБС умањена за 2,5 процентних поена на годишњем нивоу). На крају 2011. године, износ вишка ликвидних средстава је износио 476.500 хиљада динара.

4.3. Потраживања по основу камата и накнада

- Потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2011. године износила су 23.370 хиљада динара. Износ бруто ненаплаћене накнаде износи 1.074 хиљада динара, а камате 23.206 хиљада динара. Наплативост камате и накнаде за обрачунаски период јануар-децембар 2011. године износи 92,3%.

4.4. Дати кредити и депозити

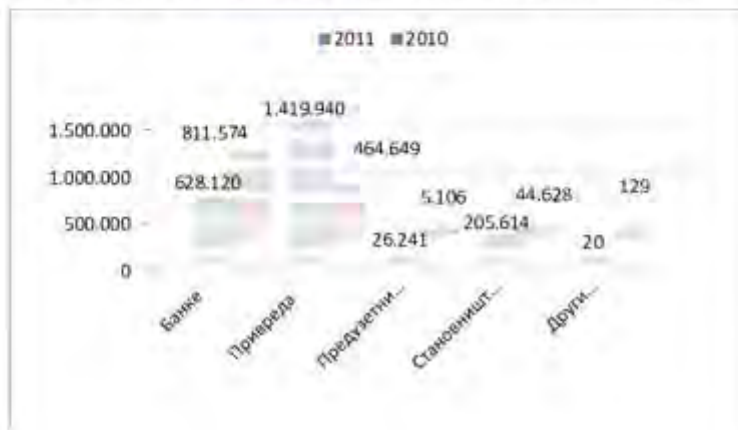
- Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2011. године износила је 2.279.935 хиљада динара и учествују са 49,1% у укупној активи Банке. У односу на децембар 2010. године beleжи раст за 71,9%, а у односу на План 28,4%.

Структура датих кредита и депозита према сектору комитента

Укупно РСД

Категорија	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	Остварење 31.12.2010	Учешће у %	Поређење 2011/2010 у %
Банке	628.120	27,5	811.574	61,2	-183.454 -22,6
Привреда	1.419.940	62,3	464.649	35,0	955.291 205,6
Предузетници	26.241	1,2	5.106	0,4	21.135 413,9
Становништво	205.614	9,0	44.628	3,4	160.986 360,7
Други комитенти	20	0,0	129	0,0	-109 -84,5
Укупно	2.279.935	100	1.326.086	100,0	953.849 71,9

Графички приказ секторске структуре датих кредита и депозита у 2011. у односу на 2010. годину



- У структури датих кредита и депозита, депозити код банака у земљи износе 628.120 хиљада динара и учествују са 27,5% (у децембру 2010. године 61,2%) у укупним датим кредитима и депозитима, док кредити дати комитентима Банке износе 1.419.940 хиљада динара и учествују са 62,3% (у децембру 2010. године 35%). Укупни дати кредити и депозити су повећани у односу на 2010. годину за 71,9%.

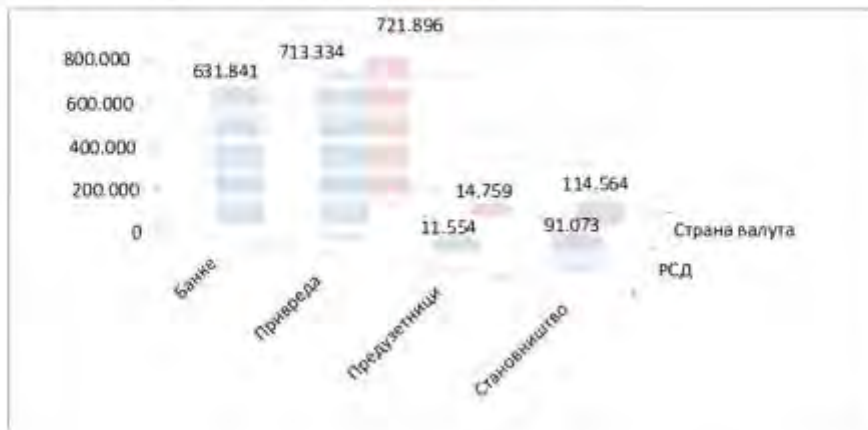
- Највеће повећање датих кредита изражено у процентима у односу на децембар 2010. године је код кредита предузетницима (413,9%) и становништву (360,7%), док је код привреде забележено највеће номинално и велико процентуално повећање од 205,6%.
- У наставку овог извештаја је графички приказ датих кредита и депозита по месецима. Гледано по сегментима, депозити банака имају пад, док је код привреде и предузетника забележен благи раст из месеца у месец. Код становништва је присутан константни благи раст.



- Валутна структура датих кредита и депозита је претежно динарска. Укупан износ датих кредита и депозита у динарима износи 1.431.824 хиљада динара или 63%, а у валути и динарима са валутом клаузулом 848.111 хиљада динара или 37% укупних кредита и депозита. Од укупно исказаног динарског износа кредита и депозита 26,5% се односи на депозите дате банкама који немају уговорену валутну клаузулу.

Валутна структура датих кредита и депозита

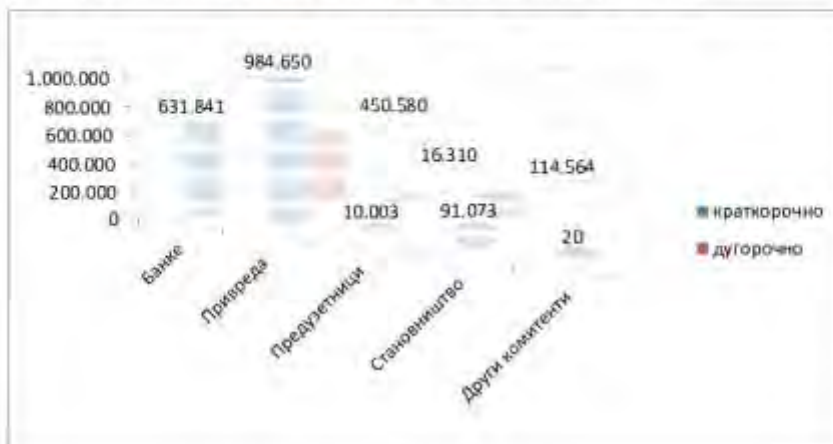
У 000 РСД				
Категорија	Остварење 31.12.2011	РСД	Страна валута	% РСД у укупним пласманама
Банке	631.841	631.841	-	100
Привреда	1.435.230	713.334	721.896	50
Предузетници	26.313	11.554	14.759	44
Становништво	205.638	91.073	114.564	44
Други комитенти	20	20	-	100
Укупно	2.299.042	1.447.822	851.219	63
Исправка вредности	19.107	15.998	3.108	84
Укупно	2.279.935	1.431.824	848.111	63

Графички приказ валутне структуре датих кредита и депозита


У износ пласмана у иностраној валути укључени су и кредити у динарима са валутном клаузулом.

**Рочна структура датих кредита и депозита
У 000 РСД**

Категорија	31.12.2011.	процент учешћа краткорочних кредита %		
		краткорочно	дугорочно	
Банке	631.841	631.841	-	100
Привреда	1.435.230	984.650	450.580	69
Предузетници	26.313	10.003	16.310	38
Становништво	205.637	91.073	114.564	44
Други компетенти	20	20	-	100
Укупно бруто	2.299.041	1.717.587	581.454	75
Исправка вредности	19.106	20.085	1.424	105
Укупно	2.279.935	1.697.502	580.030	74

Графички приказ рочне структуре датих кредита и депозита по секторима


- Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна односно 75% , али од овог процента на депозите банкама се односи 27,5 %. Ако изузмемо депозите банака однос краткорочних и дугорочних кредита је 65% у корист краткорочних кредита.

Структура датих кредита према намени на дан 31.12.2011. година
У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2011	Учешће	
		у %	Остварење 31.12.2010
Кредити по трансакционим рачунима	132.155	5,8	3.966
Кредити за обртна средства	740.970	32,5	173.489
Извозни кредити		0,0	4.976
Инвестициони кредити	388.038	17,0	76.955
Потрошачки кредити	86.840	3,8	1.352
Стамбени кредити	109.596	4,8	42.778
Девизни кредити	188.353	8,3	210.996
Наменски девизни	1.546	0,1	0
Остали кредити	2.475	0,1	0
Дати депозити и банкама	629.962	27,6	811.574
Укупно	2.279.935	100	1.326.086

- Највећи износи кредита привреди односе се на обртна средства (32,5 %), инвестиције (17%) и девизне кредите (8,3%). Код становништва највеће учешће имају стамбени кредити са 4,8%. У односу на претходну годину, дати депозити банка бечеже смањење у корист кредита за обртна средства.

Графички приказ кредита и депозита према намени



Структура кредита становнишву према намени на дан 31.12.2011. године

У 000 РСД

Врста кредита према намени	Остварење 31.12.2011	Остварење 31.12.2010	Поредиње 2010/2011 %
Оквирни кредити по трансакционим рачунима становништва	6.703	497	1.248,7
Потрошачки кредити	86.863	1.374	6.221,9
Стамбени кредити	109.596	42.789	156,1
Остали кредити	2.475		
Укупно бруто	205.637	44.660	360,5
Исправка вредности	24	22	9,1
Укупно	205.613	44.638	360,6

- Из претходне табеле се види да је по свим врстама кредита дошло до великог повећања у односу на 31.12.2010. године.

4.4.1. Проблематични кредити

- Проблематични кредити су кредити по основу којих дужник касни у измиривању обавеза према банци дуже од 90 дана (по основу камате, накнаде и главнице).

Кретање проблематичних кредита у периоду од 31.12.2010. до 31.12.2011. године

У 000 РСД

Датум	Укупни кредити	Исправка вредности	Проблематични кредити	Исправка вредности	% Учешћа проблематичних кредита у укупним кредитима
31.12.2010.	550.449	26.271	31.968	23.528	5,8
31.03.2011.	908.465	27.146	37.812	23.171	4,2
30.04.2011.	961.941	27.178	37.357	23.179	3,9
31.05.2011.	1.057.926	27.195	39.908	23.383	3,8
30.06.2011.	1.028.815	28.043	37.253	23.194	3,6
31.07.2011.	1.183.832	28.731	37.615	23.163	3,2
31.08.2011.	1.180.230	22.637	36.807	17.789	3,1
30.09.2011.	1.488.069	21.388	40.205	17.270	2,7
31.10.2011.	1.586.657	22.119	38.282	18.954	2,4
30.11.2011.	1.736.315	22.832	38.478	19.516	2,2
31.12.2011.	1.709.811	21.619	49.489	17.624	2,9

- Проблематични кредити на дан 31.12.2011. године износили су 49.489 хиљада динара и повећани су за 17.521 хиљада у односу на децембар 2010. Повећањем изложености по основу кредита смањило се и процентуално учешће проблематичних кредита у укупним кредитима са 5,8 на крају 2010. године на 2,9% на крају новембра 2011. године.
- Покриће проблематичних кредита исправкама вредности 31.12.2010. године износило је 73,6%. Важно је напоменути да је Банка тада први пут применила обрачуи исправки вредности у складу са МРС 39. Покриће проблематичних кредита исправкама вредности на дан 31.12.2011. године је 35,6%.

4.5. Хартије од вредности

- Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2011. године имала хартије од вредности у износу од 270.256 хиљада динара, од тога 47.389 хиљада односи се на трезорске записе Републике Србије са роком доспећа до 6 месеци, и есконтване менице комитената Банке у износу од 230.987 хиљада динара. Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 5,8% док је 2010. године то учешће износило 20,5%.

4.6. Удела и учешћа

- Бруто износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2011. године износио је 129.044 хиљада динара. Исправка вредности износила је 13.629 хиљада динара, а нето износ 115.415 хиљада динара. Банка је на име исправки вредности удела и учешћа издвојила из прихода 13.629 хиљада динара (у току 2011. године 7.242 хиљада динара) за повећање исправке вредности пре свега учешћа у капиталу РМХК Треча.
- Банка има учешће у капиталу код следећих правних лица: РМХК Треча 127.666 хиљада динара, Фонд САНУ 320 хиљада динара, Београдска берза 906 хиљада динара и Трживште новца 152 хиљаде динара.

4.7. Основна средства и нематеријална улагања

- Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2011. године износило је 138.368 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 112.303 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 6.456 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 41.920 хиљада динара, а нето садашња вредност у износу од 96.448 хиљада динара.

Основна средства

У РСД

Категорија	Остарење 31.12.2011	Остарење 31.12.2010
Градњеници и објекти	19.603	19.603
Опrema	112.303	48.670
Остала основна средства	6	6
Основна средства у припреми	6.456	38.877
Укупно основна средства	138.368	107.156
Исправка вредности основних средстава	41.920	27.522
Основна средства	96.448	79.634

- Бруто нематеријална улагања на дан 31.12.2011. године износе 263.258 хиљада динара а исправка вредности 46.462 хиљада динара. Нето ставље нематеријалних улагања (лицене) износи 216.796 хиљада динара (износ нематеријалних улагања у лиценци софтвер представља одбитну ставку од капитала).

Нематеријална улагања

Категорија	Остарење 31.12.2011	Остарење 31.12.2010
Лиценце и слична права преузета од КМБ	16.537	16.537
Лиценце оперативних софтвера	16.606	4.693
Лиценце апликационог софтвера	226.327	142
Лиценце за нематеријална улагања	3.788	3.539
Укупно нематеријална улагања	263.258	24.911
Исправка вредности нематеријалних улагања	46.462	11.415
Укупно нематеријална улагања	216.796	13.496

4.8. Остала средства

- Износ осталих средстава на дан 31.12.2011. године износи 19.006 хиљада динара. У наставку овог извештаја је структура осталих средстава:

Структура осталих средстава на дан 31.12.2011. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2011	Учешће у %
Депозити аванси	464	2,4
Аванси на основна средства и нематеријална улагања	4.262	22,4
Потраживања од запослених	89	0,5
Потраживања з а више година порез	364	1,9
Остали потраживања	5.845	30,8
Активна временска разграничења	4.479	23,6
Залихе	366	1,9
Средства стечена исплатом потраживања	3.137	16,5
Укупно	19.006	100,0

5. СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБАВЕЗА БАНКЕ
5.1. Трансакциони депозити

- Стање трансакционих депозита на дан 31.12.2011. године износило је 1.839.269 хиљада динара и значајно су повећани у односу на децембар 2010. године, односно за 279,7%, док су у односу на План повећани за 107,2%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 59,5%.

Структура трансакционих депозита по валути и по типу клијената

У 000 РСД

Категорија	31.12.2011.				31.12.2010.				Промена 2011/2010 у %
	РСД	Страна валута	Укупно	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно	Учешће у %	
Финансијске организације	412.156	996.533	1.408.689	76,6	62.855	29.309	92.164	19,0	1428,5
Јавна предузећа и јавни сектор	106.057		106.057	5,8	163.849		163.849	33,8	-35,3
Правна лица	156.459	12.346	168.805	9,2	106.809	4.388	111.197	23,0	51,8
Предузетници	9.805	11	9.816	0,5	12.811		12.811	2,6	-23,4
Становништво	13.542	14.749	28.291	1,5	19.378	10.063	29.441	6,1	-3,9
Страна правна и физичка лица	67	52.657	52.724	2,9	91	44.658	44.729	9,2	17,9
Остали клијенти	54.740	10.147	64.887	3,5	30.234		30.234	6,2	114,6
Укупно	752.826	1.086.443	1.839.269	100	396.027	88.398	484.425	100	280

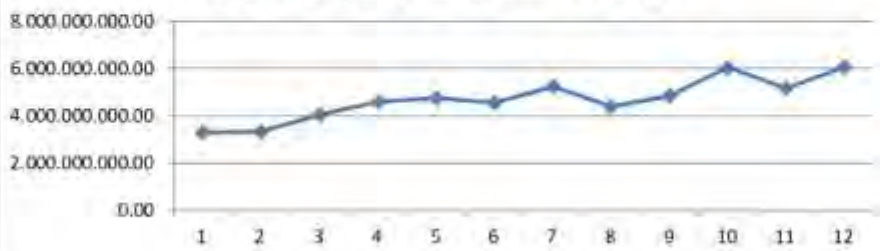
- Највеће учешће у структури трансакционих депозита по типу клијента имају финансијске организације са 76,6%, а односи се углавном на депозите из групе Компаније Дунав осигурање.

- Валутна структура трансакционних депозита је претежно девизног карактера и учествују са 59,1% у укупним трансакционим депозитима. Валутна структура трансакционних депозита у децембру 2010. године, је била претежно динарског карактера (81,8%).

Преглед промета и броја налога на трансакционим депозитима клијената

	Правни лица		Физичка лица	
	Број налога	Промет	Број налога	Промет
Централа	279.762	41.980.091.632,24	1.761	19.714.366,70
Филијала Београд	68.171	6.866.434.963,09	128.129	419.632.727,61
Филијала Звечан	34.940	3.999.868.838,80	98.012	667.220.000,64
Филијала Краљево	33.832	1.255.689.386,79	93.033	210.877.289,68
Филијала Нови	37.505	1.376.999.746,22	87.886	255.166.327,11
Филијала Крупањаци	22.367	624.851.016,18	37.784	109.051.251,65
УКУПНО	478.577	56.263.935.583,92	446.387	1.689.363.986,99

Промет рачуна правних лица



Промет рачуна физичких лица



5.2. Остали депозити

- Стање осталих депозита на дан 31.12.2011. године износило је 1.208,754 хиљада динара и повећано је у односу на децембара 2010. године за 42,7%, а у односу на План за 5,5%. Остали депозити чине 39,1% укупних обавеза Банке.
- Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и износи 65,8% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима имају финансијске организације са 50,3% (Дунав група) и правна лица са 26,4% укупних осталих депозита.

Структура осталих депозита по валути и типу клијента
У 000РСД

Категорија	31.12.2011.				31.12.2010.				Поређење 2011/2010у %
	РСД	Страна валута	Укупно	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно	Учешће у %	
Финансијске организације	83.007	525.109	608.116	50,3	161.759	426.671	588.430	69,5	3,3
Јавна предузећа и јавни сектор	78.100		78.100	6,5	1.642	-	1.642	0,2	4.656,4
Правна лица	251.591	67.770	319.361	26,4	161.669	15.993	177.662	21,0	79,8
Предузетници		523	523	0,0	1.700		1.700	0,2	-69,2
Становништво	355	88.760	89.115	7,4	106	18.787	18.893	2,2	371,7
Остали клијенти	28	113.511	113.539	9,4	58.482		58.482	6,9	94,1
Укупно	413.081	795.673	1.208.754	100	385.358	461.451	846.809	100,0	42,7

5.3. Резервисања

- Резервисања на дан 31.12.2011. године износила су 9,280 хиљада динара и састоје се из резервисања по ванбилансној активи, обавеза према запосленима (МРС 19) и судских спорова.
- Банка је издвојила резервисања за процењене губитке по ванбилансној активи у износу од 4,977 хиљада динара (издате плативе и чинидбене гаранције). Резервисања за обавезе према запосленима на дан 31.12.2011. износе 3,924 хиљаде динара, а за судске спорове 379 хиљада динара.

5.4. Остале обавезе

- Остале обавезе Банке обухватају обавезе према добављачима, обавезе према запосленима (обрачунате зараде и накнаде зарада које су исплаћене у јануару 2012. године), разграничене обавезе за обрачунату камату која доспева у наредном периоду, разграничени приходи по основу накнада ни друго.

Остале обавезе		
Категорија	Остварење 31.12.2011	Остварење 31.12.2010
Обавезе према добављачима	4.112	890
Обавезе према запосленима	4.159	4.622
Разграничене обавезе	7.276	7.223
Разграничени приходи	14.940	
Остале обавезе	579	84
Укупно остале обавезе	28.066	12.819

5.5. Ванбилансне позиције

- Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2011. године износе 1.493.863 хиљада динара и у односу на децембар 2010. године бележе значајан раст (593,7%).

Структура ванбилансних позиција у 000РСД

Категорија	Остварење 31.12.2011	Учешће у %	Остварење 31.12.2010	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	252	0,0	198	27,3
Плативе гаранције	162.007	10,8	39.691	308,2
Чинидбене гаранције	1.159.717	77,6	102.139	1.035,4
Акредитиви	7.150	0,5	0	
Преузете неопозивне обавезе	93.219	6,2	5.165	1.704,8
Потраживања за суспендовану камату	2.749	0,2	1.136	142,0
Друга ванбилансна актива	68.783	4,6	67.018	2,6
Укупно	1.493.863	100	215.347	593,7

- Из претходне табеле се може закључити да се највећи износ ванбилансних позиција односи на чинидбене гаранције са учешћем од 77,6%.

5.6. КАПИТАЛ БАНКЕ

Структура Капитала Банке на дан 31.12.2011. године

Категорија	Остварење 31.12.2011	Остварење 31.12.2010
Акцијски капитал	1.452.053	1.393.176
Емисиона премија	62.167	59.223
Резерве из добити	258.997	5.472
Губитак из ранијих година		1.895
Резерве за опште банкарске ризике		2.306
Посебне резерве из добити за процоњене губитке		3.449
Добит текуће године	17.438	16.565
УКУПНО	1.557.555	1.478.296

- Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2011. године износи 1.557.555 хиљада динара и већи је у односу на децембар 2010. године за 5,4%, а односу на План већи за 1,4%. Укупан Капитал Банке чини 33,5% укупне пасиве Банке (у децембру 2010. године 52,2%). Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2011. године састоји се од 1.452.053 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

5.6.1. Регулаторни капитал

- На дан 31. децембра 2011. године регулаторни капитал Банке износио је 1.141.481 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 10,9 милиона. Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31. децембар 2011. године Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.
- Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од динарске противвредности износа од 10. милиона ЕУР према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Основне карактеристике свих елемената који се укључују у обрачун капитала

- Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):
 - уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
 - резерве из добити
 - добит банке
- Елементи који се укључују у основни капитал морају да испуњавају следеће услове:
 - да немају одређени рок доспећа и да се не могу повући;
 - да се безусловно, у целости и без одлагања могу користити за покриве губитака у току редовног пословања банке;
 - да банка има право да не исплати дивиденде или да ограничи њихову исплату;
 - да је, у случају стечаја или ликвидације банке, право власника инструмената који се укључују у основни капитал на учешће у расподели стечајне, односно ликвидационе масе подређено праву осталих поверилаца банке и власника других инструмената капитала;
 - да су умањени за све потенцијалне пореске обавезе.
- Банка у основни капитал укључује акцијски капитал уписан и уплаћен по основу издатих обичних и преференцијалних акција, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу:
 - 1) номиналне вредности уплаћених обичних и преференцијалних акција и
 - 2) припадајуће емисионе премије, тј. износа уплаћеног изнад номиналне вредности уписаних обичних и преференцијалних акција.
- Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.
- Одбитне ставке од основног капитала су:
 - 1) губици из претходних година;
 - 2) губитак текуће године;
 - 3) нематеријална улагања;
 - 4) стечене сопствене обичне и преференцијалне акције, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу њихове књиговодствене вредности (номиналне вредности увећане за емисиону премију);
 - 5) обичне и преференцијалне акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција, које је та банка узела у залог у износу вредности потраживања обезбеђених залогом акција, односно номиналне вредности акција узетих у залог увећане за припадајућу емисиону премију, зависно од тога која је од ове две вредности нижа;
 - 6) износ потребне резерве за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.

У наставку је табела обрачуна регулаторног капитала:

Извештај о капиталу на дан 31.12.2011. године

(у милијарна динара)

Назив позиције	Износ
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.323.321
Номинална вредност упућених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.452.053
Емисиони премии	62.167
Резерве из добити	25.897
Нематеријална улагања	(216.796)
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА- умањење основног капитала	(181.840)
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке у складу са тачком 427. став 1. одлуке којом се уређује адекватност капитала банке	(181.840)
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.141.481
УКУПАН КАПИТАЛ	1.141.481

5.6.2. Регулаторни капитал – адекватност капитала

Процес интерне процене адекватности капитала

- У складу са својим ризичним профилем, Банка идентификује следеће ризике за које израчунава интерне капиталне захтеве, а који су покривени минималним капиталним захтевима прописаним регулативом Народне банке Србије:
 - **Кредитни ризик**, који представља могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци;
 - **Девизни ризик**, који представља вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене вредности девизних курсева;
 - **Ризик ликвидности** је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да испуњава своје доспеле обавезе, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи;
 - **Ризици улагања** обухватају ризике улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи;
 - **Оперативни ризик** је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед бројних и разноврсних фактора као што су пропусти у раду запослених, неодговарајуће унутрашње процедуре и процеси, неадекватно управљање информационом и другим системима у Банци, као и непредвидиви екстерни догађаји.
- Банка, у складу са Стратегијом Управљања ризицима, у мањој мери преузима остале тржишне ризике, и не израчунава капиталне захтеве за ову врсту ризика.
- Банка процењује да у овом моменту не постоји потреба за израчунавањем капиталних захтева за остале врсте ризика којима је изложена у свом пословању (каматни ризик, ризици изложености, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик усклађености пословања).

- Банка приликом израчунавања капиталних захтеva користи стандардизован приступ за одређивање капиталних захтеva за кредитни ризик и приступ основних индикатора за одређивање капиталних захтеva за оперативне ризике.
- При израчунавању интерних капиталних захтеva, за ризике који се могу измерити, Банка користи квантитативне критеријуме, базиране на методологији Народне банке Србије, док ризике које не може измерити Банка процењује на основу квалитативних критеријума базираних на методологији Банке уз коришћење приступа који су за Банку најприкладнији.
- Банка врши израчунавање интерних капиталних захтеva на кварталном нивоу.
- У том смислу Банка примењује следећу методологију за израчунавање интерних капиталних захтеva за кредитни и девизни ризик базирану на квантитативним критеријумима:
 - Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 13%, при чему укупна актива пондерисана кредитним ризиком представља збир ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставки израчунатих у складу са регулативом која уређује адекватност капитала банке;
 - Капитални захтев за девизни ризик Банка израчунава множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 15%, при чему се израчунавање нето отворене девизне позиције/позиције у злату врши у складу са регулативом која уређује адекватност капитала банке;
 - Капитални захтев за оперативни ризик израчунава применом приступа основног индикатора једнак је износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтеva од 18%.
- Банка у процесу процене ризика ликвидности и ризика улагања, као и при утврђивању укупног интерног капитала, узима у обзир анализе и резултате стрес тестова које спроводи за ове врсте ризика.
- При утврђивању укупног интерног капитала Банка сагледава структуру расположивог капитала, односно нивое капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа, водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриве ризика, тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.
- Банка је циљну стопу адекватности капитала обрачунату у складу са регулаторним прописима утврдила на нивоу од најмање три процентна поена изнад прописане минималне стопе адекватности капитала, а циљну стопу адекватности укупног интерног капитала на нивоу од најмање пет процентна поена изнад минималне прописане стопе адекватности капитала.

Износ капиталног захтева за кредитни ризик

- Банка врши обрачуи активе повремене кредитним ризицима коришћењем стандардизованог приступа и иста представља збир вредности позиција билансне активе и ванбилансних ставки помножених одговарајућим пондерима кредитног ризика.
- Пондери кредитног ризика се за сваку појединачну позицију билансне активе и ванбилансних ставки одређују на основу класе изложености и нивоа њеног кредитног квалитета.

У датој табели је приказан капитални захтев за кредитни ризик за сваку класу изложености:

Класа изложености	Брутто изложеност	Исправка за потребна резерва	Нето	Инструмент и кредитне заштите	Нето изложеност после примене кредитне заштите	Изложеност после примене фактора кредитне конверзије	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Држава и централне банке	1.249.797	0	1.249.797	0	1.249.797	1.249.797	0	0
Банке	1.130.567	2.046	1.128.521	153.822	974.699	887.315	364.958	43.795
Привредна друштва	2.593.409	82.412	2.507.997	458.886	2.049.111	1.629.680	1.591.773	191.013
Физичка лица	710.965	338.132	372.833	32.889	339.944	471.080	398.894	47.867
Остале изложености	318.116	40.637	277.479	645.597	923.076	922.780	134.034	16.084
УКУПНО	5.999.854	263.227	5.736.627	1.291.194	5.736.627	5.170.658	2.489.650	298.759

ДОЋЊА У ИЗМИРЊАЊУ ОБАВЕЗА	КЛАСЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ				
	ПРИВРЕДА	БАНКЕ	ФИЗИЧКА ЛИЦА	УКУПНО	ИСПРАВКЕ
ДО 30 ДАНА	9.555	5	44.687	27.784	171
ОД 30 ДО 60 ДАНА	12.535	-	12.579	12.575	37
ОД 60 ДО 90 ДАНА	191.873	-	192.910	192.390	52
ОД 90 ДО 180 ДАНА	8.224	-	8.263	8.252	200
ПРЕКО 180 ДАНА	31.172	1.971	38.499	35.832	16.466
УКУПНО	253.359	1.976	20.096	276.842	16.926

Капитални захтеви по класама изложености

Класе изложености	Капитални захтев
Државама и централним банкама	0
Банкама	43.795
Привредним друштвима	191.013
Физичким лицима	47.867
Остале изложености	16.084
У к у п н о:	298.759

Износ капиталног захтева за тржишне ризике

- Банка је тренутно изложена само девизном рику. Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

У 000 днп

31.12.2011.	ЕУР	УСД	ЦХФ	ОСТАЛО	Укупно
Дуга девизна позиција	0	0	3.609	3.245	6.854
Кратка девизна позиција	74.051	1.988	0	0	76.039
Нето отворена позиција					76.039
Позиција у злату					0
Капитални захтев за девизни ризик					9.125

Износ капиталног захтева за оперативне ризике

- Капитални захтев за оперативне ризике Банка обрачунава применом приступа основног индикатора.
- Капитални захтев за оперативни ризик израчунава применом приступа основног индикатора једнак је износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%.
- Индикатор изложености израчунава се као збир нето прихода од камата и нето некаматних прихода на основу следећих елемената:
 - приходи и расходи од камата,
 - приходи од дивиденди и учешћа,
 - приходи и расходи од накнада и провизија,
 - добити и губити по основу продаје хартија од вредности,
 - приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза,
 - приходи и расходи од курсних разлика,
 - остали приходи из редовног пословања.

Табела – преглед обрачуна капиталног захтева за оперативни ризик

ПРИСТУП ОСНОВНОГ ИНДИКАТОРА	2010	2009	2008
Приходи од камата	114.428	49.467	50.420
расходи од камата	9.788	16	39
Нето приходи од камата	104.640	49.451	50.381
Приходи од дивиденди и учешћа	0	0	602
приходи од накнада и провизија	30.881	33.430	34.285
расходи од накнада и провизија	3.068	2.710	2.947
Нето приходи накнада и провизија	27.813	30.720	31.338
добити по основу хартија од вредности		0	0
губити по основу хартија од вредности		0	0
Нето добити од холд	0	0	0
приходи од промене вредности имовине и обавеза	2.014	0	0
расходи од промене вредности имовине и обавеза	2.173	0	0
Нето приходи од промене имовине и обавеза	-159	0	0
Приходи од курсних разлика	18.405	3.166	7.291
расходи од курсних разлика	17.118	2.376	5.088
нето приходи од курсних разлика	1.287	790	2.203
остали приходи из редовног пословања	13.742	1.769	1.165
УКУПНО	147.323	82.730	85.087
Збир три године	315.140		
Трогодишњи просек	105.047		
Капитални захтев за оперативни ризик	15.757		

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала
у 000 РСД

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом
КАПИТАЛ	1.141.481	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.141.481	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	323.641	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	298.759	298.759
Стандардизовани приступ (СП)	2.489.659	
СП класе изложености	2.489.659	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	9.125	9.125
Капитални захтеви за ценови, девизни и робни ризик израчунај применом стандардизованог приступа	9.125	9.125
Капитални захтев за девизни ризик	9.125	9.125
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	15.757	15.757
Капитални захтев за оперативни ризик израчунај применом приступа основног индикатора	15.757	15.757
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	323.641	323.641
Показатељ адекватности капитала (%)	42,32	

- Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала. Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%.
- Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31.12.2011. године, Банка још увек има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије. Адекватност Капитала износи 42.32% (прописани минимум је 12%).

5.7. Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2011. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2011		2010	
	Остварено ЕУР	Прописано Min ЕУР	Остварено ЕУР	Прописано Min ЕУР
Регулаторни капитал	10.908.555	10.000.000	13.483.415	10.000.000
Адекватност капитала	42,32%	min12%	98,44%	min12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,62%	max25%	21,09%	max25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,58%	max5%	1,33%	max5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	4,91%	max20%	2,06%	max20%
Збир свих великих изложености	159,51%	max400%	59,23%	max400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	9,99%	max10%	8,53%	max10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	18,47%	max60%	14,15%	max60%
Просечан месечни показатељ ликвидности				
- у првом месецу извештајног периода	3,83%	min1%	5,93%	min1%
- у другом месецу извештајног периода	3,22%	min1%	4,15%	min1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,02%	min1%	3,47%	min1%
Показатељ девизионг ризика	6,87%	max20%	8,35%	max10%

6. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

6.1. ИНФОРМАЦИЈЕ О СТРАТЕГИЈИ И ПОЛИТИКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

6.1.1. Опис стратегије и појединачних врста ризика

- Банка је Пословном политиком и стратегијом Банке, односно Пословним планом, утврдила следеће стратешке активности:
 - фокус на развојној функцији Банке,
 - повећање и већа диверсификација пласмана уз контролу свих ризика,
 - обезбеђење подобних инструмената кредитне заштите,
 - обезбеђење адекватног степена покривености портфолиа исправкама вредности и резервисањима по ванбилансним ставкама,
 - повећање и диверсификација свих врста депозита,
 - оптимизација пословне мреже и процеса,
 - унапређење ефикасности и ефективности,
 - смањење трошкова и повећање прихода, тј. повећање профитабилности Банке.
- Банка је Пословном политиком и стратегијом Банке, односно Пословним планом, утврдила следеће циљеве:
 - остваривање планиране добити;
 - формирање депозитног потенцијала који ће по обиму, рочној и наменској структури, обезбедити стабилну базу извора средстава;
 - динамичан раст прихода;
 - одржавање ризичне aktive на адекватном нивоу;
 - повећање капитала Банке;
 - одржавање начела ликвидности и сигурности Банке;
 - повећања обима пословања уз свођење могућих ризика на оптимални ниво;
 - развој нових банкарских производа и услуга;
 - вођење адекватне политике каматних стопа и накнада за банкарске услуге које ће обезбедити конкурентску предност на тржишту и остварење позитивних ефеката пословања;
- Циљеви управљања појединим ризицима су дефинисани Политиком управљања ризицима. Ризици којима је Банка изложена у свом пословању су следећи:
 - 1.1. Ризик ликвидности;
 - 1.2. Кредитни ризик укључујући резидуални ризик, ризик смањења вредности потраживања, ризик измирења/споруке, као и ризик друге уговорне стране;
 - 1.3. Каматни ризик;
 - 1.4. Девизни ризик и остали тржишни ризици;
 - 1.5. Ризик концентрације;
 - 1.6. Ризик улагања;
 - 1.7. Ризик земље;
 - 1.8. Оперативни ризик;
 - 1.9. Ризик усклађености пословања;
 - 1.10. Стратешки ризик.

1.1. Ризик ликвидности

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

1.2. Кредитни ризик укључујући резидуални ризик, ризик смањења вредности потраживања, ризик измирења/испоруке, као и ризик друге уговорне стране;

- Банка прати и разматра однос кредитног ризика и резидуалног ризика. Банка нема идентификован ризик смањења вредности потраживања, ризика измирења/испоруке и ризик друге уговорне стране.
- Банка идентификује кредитни ризик и резидуални ризик којима се обезбеђује:
 - идентификација постојећих извора кредитног ризика и резидуалног ризика,
 - мерење кредитног ризика и резидуалног ризика,
 - праћење кредитног ризика и резидуалног ризика,
 - контрола кредитног ризика и резидуалног ризика и његовим одржавањем на нивоу прихватљивом за ризични профил Банке, његовим смањењем или елиминисањем,
 - извештавање – интерно и екстерно о управљању кредитним ризиком и резидуалним ризиком.
- У циљу контроле изложености кредитном ризику Банка се придружава интерно дефинисаних лимита, који су дефинисани у односу на капитал Банке. Лимити изложености кредитном ризику су дефинисани на нивоу појединачног дужника и условљени су проценом кредитне способности дужника. На нивоу портфолија, лимите изложености ризику Банка може дефинисати у односу на: појединачног дужника, групу повезаних правних лица и лица повезана са Банком.

1.3. Каматни ризик

- Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:
 - укупно за све валуте са којима Банка послује и
 - посебно за домаћу валуту и посебно за ставке које су изражене у иностраној валути или валутној клаузули.

1.4. Девизни ризик и остали тржишни ризици

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

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

1.5. Ризик концентрације

- Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика. Банка има:
 - формализоване поступке, мере, активности, инструменте и сл. за управљање ризиком концентрације (у смислу формализованог обавештавања и размене информације између лица и органа укључених у процес управљања ризиком изложености, те предузимања мера и активности у интересу минимизирања и/или елиминисања утицаја фактора који могу угрозити пословање Банке);
 - документовању и ажурну аналитичку документациону основу за сагледавање, анализу, праћење и др. ризика концентрације;
 - дефинисане надлежности и одговорности за управљање ризиком концентрације;
 - план, односно мере и активности за управљање ризиком концентрације у ситуацијама када се пробијају дефинисани лимити, односно када је пословање Банке у зони високог ризика концентрације.

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

1.6. Ризик улагања

- Банка идентификује постојећи ризик улагања и ризик улагања којем Банка може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности. Банка ризик улагања идентификује при свакој промени висине улагања у друга правна лица и основна средства, као и при свакој промени капитала. Банка прати и разматра однос ризика улагања и осталих врста ризика.
- Ризик улагања у основна средства се мери праћењем регулаторних лимита постављених од стране Народне банке Србије, односно поређењем укупног улагања у

друга правна лица и основна средства са висином капитала Банке. Банка редовно прати и пројектује ризик улагања, како би га одржала у оквиру утврђених лимита у законом прописаном нивоу.

1.7. Ризик земље

- Банка прати и разматра однос ризика земље и осталих врста ризика. Банка редовно прати и пројектује ризик земље, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу портфолиа, како би га одржавала у оквиру интерно утврђених лимита. У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика земље, Банка је успоставила систем лимита ризика земље. На нивоу портфолиа, лимити изложености ризику земље Банке утврђују се појединачно по земљама дужника, односно по степену рејтинга земље. Лимити изложености ризику земље су дефинисани у односу на капитал Банке.

1.8. Оперативни ризик

- Банка идентификује постојеће изворе оперативног ризика, као и потенцијалне изворе тог ризика који могу настати увођењем нових пословних производа, система или активности.
- Идентификација оперативног ризика подразумева мапирање врста оперативних ризика којима Банка може бити изложена у свом раду, односно формирање и усвајање матрице која садржи све врсте догађаја који представљају извор оперативног ризика и као такви могу довести до губитка.
- Банка формира базу података о догађајима насталим на основу оперативног ризика који су довели до губитка.

1.9. Ризик усклађености пословања

- Функција контроле усклађености пословања Банке је да идентификује, проценује и прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком. Ризик усклађености пословања посебно представља ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијског губитка, као и репутациони ризик у складу са специфичностима банкарских и финансијских регулаторних и тржишних захтева.
- У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance, Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују, размењују извештаје о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

1.10. Стратешки ризик

- Банка прати и разматра однос стратешког ризика и осталих врста ризика. Банка идентификује постојећи стратешки ризик и стратешки ризик којем Банка може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности.
- Идентификација стратешког ризика се спроводи кроз процес стратешког планирања и подразумева идентификацију узрока који доводе до настанка стратешког ризика и могу утицати на остварење губитака за Банку. То подразумева идентификацију екстерних, односно фактора окружења у коме Банка послује, и интерних фактора који могу условити губитак за Банку и утицати на способност Банке да оствари своје планове у погледу тржишног учешћа, производа и корисника банкарских услуга.

6.1.2. Начин организовања процеса управљања ризицима

- У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке.
- Конзистентне линије одговорности су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији Банке и односе се на поделу дужности организационих делова, укључујући и Извршни одбор, којом се спречава сукоб интереса. Организациона структура је тако постављена да омогућава сарадњу на свим организационим нивоима у циљу спровођења Пословне политике и стратегије Банке, као и Стратегије управљања ризицима, као и систем извештавања у смислу формалног дефинисања система контрола.
- У Банци је организована посебна организациона јединица, Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима у чијем је делокругу управљање ризицима. Сектор се састоји из две организационе јединице: Одељења за управљање ризицима и Одељења за управљање лошим пласманима.
- У Одељењу за управљање ризицима се прате сви ризици којима је Банка изложена, а делокруг рада овог одељења дефинисан је Правилником о унутрашњој организацији Банке.

6.1.3. Обухватност и врсте извештавања о ризицима

- У Сектору за управљање ризицима се сваког месеца припремају извештаји о управљању ризицима који се достављају Одбору за управљање активом и пасивом и Извршном одбору Банке. Извештаји се разматрају и на Одбору за праћење пословања и Управном одбору Банке.

- Извештаји који су информатички подржани достављају се Народној банци Србије дневно, месечно и квартално,

– Дневни извештаји су:

- Извештај о показатељу ликвидности Банке,
- Дневни извештај о показатељу девизног ризика Банке.

Месечни извештаји су:

- Месечни показатељ о показатељу ликвидности Банке,
- Извештај о структури проблематичних кредита Банке.

Квартални извештаји су:

- Преглед улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке
- Преглед улагања банке у лица у финансијском сектору
- Преглед великих изложености банке према једном лицу или према групи повезаних лица
- Преглед изложености банке према лицима повезаним са банком
- Извештаји о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке
- Извештај о догађајима насталим по основу оперативног ризика банке
- Извештај о ризичној билансној активи банке
- Извештај о ризичним ванбилансним ставкама банке
- Извештај о износу деривата којима се не тргује на берзанском тржишту и који се укључује у ризичну активу банке
- Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик банке
- Збирни подаци о капиталном захтеву за кредитни ризик
- Подаци о изложености према државама и ЦБ
- Подаци о изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе
- Подаци о изложеностима према јавним административним телима
- Подаци о изложеностима према међународним развојним банкама
- Подаци о изложеностима према међународним организацијама
- Подаци о изложености према банкама
- Подаци о изложености према привредним друштвима
- Подаци о изложености према физичким лицима
- Подаци о изложеностима по основу покривених обвезница
- Подаци о изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове
- Подаци о осталим изложеностима
- Извештај о капиталном захтеву за оперативни ризик.

6.1.4. Технике ублажавања ризика

- Банка вршити прилагођавање активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте техника ублажавања тог ризика ако, ради смањења овог ризика, користи подобне инструменте кредитне заштите и ако су испуњени услови за признавање кредитне заштите. Износ активе пондерисане кредитним ризиком обрачунат након прилагођавања за ефекте техника ублажавања тог ризика не може бити већи од износа активе пондерисане овим ризиком обрачунате пре тог прилагођавања.
- Инструменти кредитне заштите означавају инструменте материјалне и нематеријалне кредитне заштите.
- Инструменти материјалне кредитне заштите су инструменти чијим коришћењем Банка смањује кредитни ризик коме је изложена по основу права да, у случају неизмирења обавеза дужника Банке или настанка другог уговореног кредитног догађаја који се односи на тог дужника уновчи или оствари пренос, присвајање или задржавање одређене имовине или смања износ изложености за износ потраживања од Банке или изложеност замени износом разлике између износа ове изложености и износа потраживања од Банке.
- Инструменти нематеријалне кредитне заштите су инструменти чијим коришћењем Банка смањује кредитни ризик коме је изложена, а то смањење настаје по основу обавезе трећег лица да изврши плаћање одређеног износа Банци у случају неизмирења обавеза дужника Банке или настанка другог уговореног кредитног догађаја који се односи на тог дужника.
- Банка ради прилагођавања активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте техника ублажавања тог ризика користи следеће инструменте кредитне заштите:
 - а) **инструменте материјалне кредитне заштите**, као што су средства обезбеђења у облику финансијске имовине.
- Подобним средствима обезбеђења у облику финансијске имовине сматрају се:
 - готовина и готовински еквиваленти депоновани код Банке;
 - дужничке хартије од вредности држава или централних банака с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг или агенције за кредитирање извоза коме одговара ниво кредитног квалитета 4 или бољи у складу са Одлуком о адекватности капитала банке;
 - дужничке хартије од вредности банака с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 3 или бољи у складу са Одлуком о адекватности капитала банке ;
 - дужничке хартије од вредности привредних друштава с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 3 или бољи у складу са Одлуком о адекватности капитала банке ;

- дужничке хартије од вредности с расположивим краткорочним кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 3 или бољи у складу са Одлуком о адекватности капитала банке;
- акције или конвертибилне обвезнице које су укључене у главни берзански индекс;
- злато;

Остали инструменти материјалне кредитне заштите

- Осталим подобним инструментима материјалне кредитне заштите сматрају се:
 - готовина и готовински еквиваленти депоновани код банке која није једна од уговорних страна а заложене су у корист банке која је једна од уговорних страна;
 - полисе животног осигурања викулиране у корист Банке;
 - финансијски инструменти које је издала банка која није једна од уговорних страна а које ће та банка откупити на захтев њиховог власника.
- б) инструменте нематеријалне кредитне заштите као што су гаранције, други облици јемства и контрагаранције (укључујући и друге сличне инструменте нематеријалне кредитне заштите).
- Гаранције, други облици јемства и контрагаранције сматрају се подобним инструментима нематеријалне кредитне заштите ако су пружаоци кредитне заштите:
 - државе и централне банке;
 - територијалне аутономије и јединице локалне самоуправе;
 - међународне развојне банке;
 - међународне организације;
 - јавна административна тела за која се пондер кредитног ризика додељује на начин који је прописан за изложености према државама и централним банкама или за изложености према банкама;
 - банке;
 - привредна друштва, укључујући и матично друштво и подређена друштва банке, с расположивим кредитним рејтингом изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 2 или бољи, у складу Одлуком о адекватност капитала банке.

6.2. Кредитни ризик укључујући резидуални ризик

- Кредитни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.
- Резидуални ризик је ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да њихово коришћење неадекватно утиче на умањење свих ризика којима је Банка изложена.
- Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената

обезбеђења потраживања Банке. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолиа.

- Доношење Одлуке о излагању кредитном ризику и лимити, дефинисани су Пословником о раду Кредитног одбора Банке. За сваки пласман у Банци, потребно је мишљење Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима.
- Банка осим кредитне изложености има и ванбилансу изложеност (финдбене и плативе гаранције и акредитиве) на основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансу изложеност Банка користи неге контролне процесе и процедуре које се користе за кредитни ризик.
- Основни циљ управљања кредитним ризиком је очување високог квалитета улога-пласмана са ниским кредитним ризиком и с тим у вези, обезбеђење стабилног и сигурног пословања Банке. Остали циљеви управљања су:

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

Банка идентификује кредитни ризик и резидуални ризик којима се обезбеђује:

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

- Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног. Банка идентификује резидуални ризик кроз детаљну анализу техника ублажавања кредитног ризика, а пре свега кроз анализу подобних инструмената кредитне заштите и ефеката коришћења ових инструмената на ублажавање кредитног ризика. Праћење резидуалног ризика подразумева праћење

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

- Банка укупну билансну активу и ванбилансне ставке, разврстава на ставке које се класификују и које се не класификују, сходно Одлуци Народне банке Србије о класификацији билансне активне и ванбилансних ставки.
- Банка је извршила класификацију у складу са новом Одлуком о класификацији билансне активне и ванбилансних ставки банке која се примењује од 31.12.2011. године. Ова Одлука уклађена је са Одлуком о адекватности капитала Банке које се такођер примењује од 31.12.2011. године.
- У активу која се не класификује улазе потраживања од држава и централних банака, територијалних аутономија и јединица локалне самоуправе као и од јавних административних тела којима се у складу са Одлуком о адекватности капитала додељује пондер кредитног ризика 0%. Такође у ванбилансне ставке које се не класификују улазе изложености према овим институцијама уколико им је додељен пондер кредитног ризика 0%.

У наредној табели је извршен приказ портфолиа Банке према билансним и ванбилансним позицијама које се класификују:

У 000 РСД

ВРСТА ПЛАСМАНА	Изложеност 31.12.2010.	% Учешће	Изложеност 31.12.2011.	% Учешће	Повећање	% Повећање
Краткорочни кредити	339.712	20,00	824.723	18,94	485.011	142,77
Дугорочни кредити	164.861	9,70	585.976	13,46	421.115	255,44
Доспећа потраживања	36.167	2,13	275.009	6,32	238.842	660,39
Депозити код банака	810.000	47,68	856.480	19,67	46.480	5,74
Камате и пенале	9.709	0,57	24.104	0,55	14.395	148,26
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа	50.000	2,94	223.939	5,14	173.939	347,88
Учешћа банке у капиталу других правних лица	129.044	7,60	129.044	2,96	0	0,00
Средства стечена исплатом потраживања	4.313	0,25	4.173	0,10	-140	-3,25
Остала билансна актива која се класификује	8.158	0,48	7.933	0,18	-225	-2,76
Ванбиланс	146.995	8,65	1.422.079	32,67	1.275.084	867,43
УКУПНО:	1.698.959	100,00	4.353.460	100,00	2.654.501	156,24

- Укупна бруто изложеност обухвата билансу активу и ванбилансне ставке Банке које се класификују. Укупан износ бруто изложеност износи 4.353.460 хиљада динара и у односу на 31.12.2010. године, повећана је за 2.654.501 хиљада динара или 156 %.

Највећа изложеност на дан 30.11.2011. године односи се на потраживања класификована у категорију А, са учешћем у укупној изложености од 55%.

У наредној табели је извршен приказ стања укупне изложености по категоријама класификације.

Датум	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ										Укупно	Разлика
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%		
31.12.10.	1.278.018	75,22	322.386	18,98	61.001	3,59	644	0,04	36.910	2,17	1.698.959	
31.03.11.	1.542.651	57,52	889.063	33,15	178.262	6,65	12.007	0,45	60.032	2,24	2.682.015	983.056
30.06.11.	1.654.478	53,53	1.084.635	35,09	248.373	8,04	5.910	0,19	97.576	3,16	3.090.972	408.957
30.09.11.	1.928.369	53,48	1.249.949	34,66	291.025	8,07	31.876	0,88	104.884	2,91	3.606.103	515.131
31.12.11.	2.399.240	55,11	1.339.021	30,76	460.884	10,59	33.829	0,78	120.486	2,77	4.353.460	747.357

У табели у наставку је приказана изложеност Банке по билансним и ванбилансним позицијама по категоријама класификације

Категорија	Изложеност на дан 31.12.2011.					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
Биланс	1.809.864	638.680	329.809	32.743	120.285	2.951.381
Ванбиланс	589.376	700.341	131.075	1.086	200,0	1.422.078
Укупно	2.399.240	1.339.021	460.884	33.829	120.485	4.353.459

Графички приказ бруто изложености Банке по билансним и ванбилансним позицијама по категоријама класификације



Преглед бруто изложености по билансним позицијама и типу клијента
Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2011. године

Учесницима РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена		Индивидуално утврђена исправка и резерв сање	Групно утврђена исправка и резерв сање	Нето износ
		исправљена	исправљена			
Опис						
Банке	862.585	-	862.585	(1.971)	(54)	860.560
Привреда	1.832.431	388.458	1.443.973	(29.131)	(3.723)	1.799.577
Предузетници	29.868	2.422	27.446	(813)	(1)	29.054
Становништво	206.125	205.687	438	-	(82)	206.043
Остали	372	-	372	(1)	-	371
Укупно	2.931.381	596.567	2.334.814	(31.916)	(3.860)	2.895.605

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2010. године

Учесницима РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена		Индивидуално утврђена исправка и резерв сање	Групно утврђена исправка и резерв сање	Нето износ
		исправљена	исправљена			
Опис						
Банке	815.276	813.254	2.022	(1.971)	-	813.305
Привреда	683.770	246.923	436.847	(23.402)	(5.349)	655.019
Предузетници	7.014	949	6.065	(850)	(840)	5.324
Становништво	45.076	45.054	22	-	(22)	45.054
Остали	826	320	506	-	(374)	452
Укупно	1.551.962	1.406.500	445.462	(26.223)	(6.585)	1.519.154

Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке.

- Банка је усвојила сходно новој Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке нову Методологију за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке.
- На индивидуалној основи се прегледју сви дужници класификовани у категорију В, Г и Д. На групној основи се процењују сви дужници класификовани у А и Б као и они за које није на индивидуалној основи утврђена процена обезвређења.
- За израчунавање обезвређења на групној основи, за појединачне групе дужника, потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична (ПД - probability of default потраживања А, Б и В), као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (ЛГД - loss given default потраживања Г и Д).

- Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама.
- За почетак примене нове Методологије формирања обезвређења, биће примењена прелазна матрица прве године, а у наредним периодима, са повећањем година, израчунаваће се просек прелазних матрица за протекле године (највише 5 година).
- Банка сваког месеца врши обрачун процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама као и обрачун резерве за процене губитке

Датум	Процена обезвређења	Разлика	Резерва за процене губитке	Разлика
31.12.2010.	34.018		62.273	
31.03.2011.	35.917	1.899	135.853	73.580
30.06.2011.	38.041	2.124	189.035	53.182
30.09.2011.	36.907	-1.134	218.286	29.251
31.12.2011.	40.754	3.847	210.262	-8.024

- У току 2011.г. дошло је до повећања обрачуна обезвређења за 6.736 хиљада динара. У исто време Банка је у току августа извршила отпис потраживања у износу од 4.124 хиљада динара што значи да је повећање обезвређења било у 2011.г. у укупном износу од 10.860 хиљада динара.
- Највећи обрачун обезвређења у току године извршен је за Холдинг РМХК „Трепча“. Учешће у капиталу код овог друштва у 2010.г. износи 127.666 хиљада динара, а обрачунато обезвређење је 6.311 хиљада динара, док је у 2011.години за исти износ учешћа обрачунато обезвређење у висини од 13.622 хиљада динара што представља повећање за 7.311 хиљада динара.
- Покривеност портфолиа обезвређењем опада због значајног повећања портфолиа, али и великог учешћа потраживања класификованих у А и Б.

Ризик неизвршења обавеза

- Ризичним пласманима сматрају се укупни потраживања од дужника са доцњом дужном од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на могућност извршења обавеза дужника у Банци.
- Дospelо потраживање је оно потраживање по коме дужник касни у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу.

- Доцња у измиривању обавеза према Банци рачуна се према првобитном датуму доспећа и то за износ потраживања који је материјално значајан по свим отвореним партијама у моменту када се врши класификација. Под материјално значајним износом подразумева се износ већи од 1% појединачног потраживања Банке од дужника, али не мањи од 10.000 динара за правна лица а за физичка лица 1.000 динара.
- Код правних лица се процена обезбеђења врши код свих доспелих потраживања док се код физичких лица врши само за она потраживања која су класификована у В, Г и Д на основу доцње у измиривању обавеза.

Преглед пласмана са статусом неизмиривања обавеза

Ухићалима РСД	31.12.2011			31.12.2010		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	1.971	(1.971)	-	1.971	(1.971)	-
Препреда	44.801	(14.898)	29.903	34.678	(19.539)	15.139
Предузетници	2.678	(732)	1.946	4.086	(2.743)	1.343
Становништво	39	(23)	16	22	(22)	-
Остали	-	-	-	501	(374)	127
Укупно	49.489	(17.624)	31.865	41.258	(24.649)	16.609

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерали)

- У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијента, Банка прибавља и инструменте обезбеђења (коллатерале), којим се обезбеђује потраживање и минимизира кредитни ризик. У зависности од процене могућности измирења уговорних обавеза, дефинише се степен покрића пласмана, као би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. Количин и тип потребног коллатерала зависи од процене кредитног ризика.
- Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и меннице, док се као додатни инструменти у зависности од процене кредитног ризика, уговарају: залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, јемства и друго.

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

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

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан 31. децембар 2010. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	216.677	5.595	222.272
Дугорочни кредити	18.798	30.595	49.393
Доступна потраживања	-	5.083	5.083
Кamate и повозде	50	1.136	1.186
Платне гаранције	691	14.000	14.691
Чиниоbene гаранције	13.858	-	13.858
Укупно	250.074	56.409	306.483

Преглед класификацијских категорија испрских кредитних вписаних у износу у износу у 31. децембар 2019. године

Опис	Износ испршених вписаних	Истекло					Преко 365 дана	Неуплаћена износ за испрские кредитне вписаних	Индивидуалне испрские резервисана	Групе испрские резервисана	Колатералне вписаних за испрские кредитне вписаних	Колатералне вписаних за испрские кредитне вписаних која су у износу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана						
Баланс	880.814					1.971	880.560	(1.971)	(54)			
Препрода	(1.540.188)	26.390	(50.903)	8.224	29.717	22.709	1.709.577	(29.131)	(3.723)	294.807	199.528	
Предузетници	267.053	842	316	0	23	2.844	269.055	(810)	(7)	1.507	418	
Становници	304.713	1.321	51	0	17	22	216.042	(371)	(82)		0	
Остали	360	12					371	(1)				
УКУПНО	2.632.108	28.365	205.670	8.252	29.740	27.346	2.895.605	(31.914)	(3.860)	296.310	199.953	

Преглед класификацијских категорија испрских кредитних вписаних у износу у износу у 31. децембар 2019. године

Опис	Износ испршених вписаних	Истекло					Преко 365 дана	Неуплаћена износ за испрские кредитне вписаних	Индивидуалне испрские резервисана	Групе испрские резервисана	Колатералне вписаних за испрские кредитне вписаних	Колатералне вписаних за испрские кредитне вписаних која су у износу
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана						
Баланс	913.304					1.841	913.305	(1.841)	(1.971)			
Препрода	840.687	0	6.403	5.751	93	20.998	635.010	(23.402)	(5.349)	110.102	61.27	
Предузетници	16.014	361	0	0	14	2.264	5.324	(830)	(840)			
Становници	65.035	20				22	45.055	(22)	(22)			
Остали	334						451	(374)	(374)			
УКУПНО	1.512.364	1.219	6.412	5.796	2.275	23.896	1.519.154	(24.224)	(6.585)	110.102	61.28	

Преглед изложености по класама изложености

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Инструменти креативне лажитете
Државима и централним банками	1.249.797	0	1.249.797	0
Банками	1.130.567	2.046	1.128.521	153.822
Привредним друштвима	2.390.409	82.412	2.307.997	458.886
Финансним ажима	710.965	138.132	572.833	32.889
Остале изложености	318.116	-40.637	277.479	645.597
Укупно	5.999.854	263.227	5.736.627	

6.2. Ризик ликвидности

- Показатељ ликвидности банке представља однос збира ликвидних потраживања банке првог реда и ликвидних потраживања банке другог реда, с једне стране, и збира обавеза банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2011. године	2011.	2010.
На дан 31. децембра	3,14	2,58
Просек током периода	3,02	3,44
Максималан за период	3,59	9,6
Минимална за период	2,28	2,32

- Показатељ ликвидности се током 2011. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структуру ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Рочна структура aktive и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2011. године	од 3 месеца				Укупно
	до 3 месеца	до 60 дана	од 1 до 5 година	Прекло 5 година	
Готовина и готовински еквиваленти	406.533	-	-	-	406.533
Основни депозити и кредити	1.191.081	-	-	-	1.191.081
Потраживања по основу камата, наклада, продаје и друга потраживања	23.370	-	-	-	23.370
Дати кредити и депозити	1.403.428	375.653	392.269	108.585	2.279.935
Харџе од вредности без сопствених акција	235.077	35.179	-	-	270.256
Удели – учешћа	-	-	-	115.415	115.415
Остали платежни	18.440	-	-	-	18.440
Нематеријална улагања	-	-	216.796	-	216.796
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	96.448	96.448
Одложена пореска средства	-	-	-	9.097	9.097
Остала средства	19.006	-	-	-	19.006
	3.296.935	410.832	609.065	329.545	4.646.377
Трансакциони депозити	1.839.269	-	-	-	1.839.269
Остали депозити	803.830	355.432	49.174	318	1.208.754
Примљени кредити	437	-	672	-	1.109
Обавезе по основу камата и наклада	2.231	-	-	-	2.231
Резервисања	4.873	2.788	1.483	136	9.280
Обавезе за порезе	113	-	-	-	113
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-
Остале обавезе	28.066	-	-	-	28.066
Укупни капитал	-	-	-	1.557.555	1.557.555
	2.678.819	358.220	51.329	1.558.009	4.646.377
Не то рочна и суеклађеност 31. децембра 2011. године	618.116	52.612	557.736	1.228.464	
Не то рочна и суеклађеност 31. децембра 2010. године	1.135.796	(9.306)	98.174	(1.224.664)	

- Извештај о рочној структури active и пасиве садржи билансне позиције које у распоређене у одређене рокове доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа односно позиције се распоређују према преосталом року до доспећа. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.
- Руководство Банке верује да узимајући у обзир врсту депозита и клијената као и претходно искуство Банке, да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања и да се не очекује значајнији одлив средстава који би угрозили ликвидност Банке.

6.3 Девизни ризик и остали тржишни ризици

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

Циљ управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
 - минимизирање и/или елиминисање утицаја фактори који могу довести до губитака, односно угрожити финансијски резултат Банке услед промена девизног курса и цена;
 - усклађивање са међународним стандардима пословања;
 - остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво девизног ризика и осталих тржишних ризика.
- Банка прати и разматра однос девизног и осталих тржишних ризика и осталих врста ризика.
 - Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка поседује.
 - Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу.
 - Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминисање могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке. Контрола процеса управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима остварује се као перманентан процес и односи се и на идентификацију и континуирану процену ефеката пословних одлука надлежних органа Банке, а спроводе је организациони делови Банке надлежни за контролу спровођења ове Политике. У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле девизног ризика, Банка је успоставила систем лимита девизног ризика. Изложеност девизном ризику Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

Преглед изложености девизном ризику на дан 31.12.2011. године

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2011. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно:
Готовина и готовински еквиваленти	201.625	6.364	48.513	150.033	406.533
Опозиви депозити и кредити	714.581	-	-	476.500	1.191.081
Потраживања за камату, повину и друга потраживања	6.649	-	-	16.721	23.370
Дати кредити и депозити	839.399	-	-	1.140.536	2.279.935
Харџе од вредности без сопствених акција	-	-	-	270.256	270.256
Удели (учешћа)	-	-	-	115.415	115.415
Остали пласмани	1.774	-	-	16.666	18.440
Нематеријална улагања	-	-	-	216.796	216.796
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	96.448	96.448
Одложена пореска средства	-	-	-	9.097	9.097
Остала актива	62	-	-	18.944	19.006
Укупно актива	1.764.088	6.364	48.513	2.827.412	4.646.377
Транзакциони депозити	1.040.689	4.097	41.660	752.823	1.839.269
Остали депозити	791.945	3.728	-	413.081	1.208.754
Примљени кредити	0	437	-	672	1.109
Обавезе по основу камата, накнада	1.384	-	-	847	2.231
Резервисања	-	-	-	9.280	9.280
Обавезе за порезе	-	-	-	113	113
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	0
Остале обавезе	4.122	90	-	23.854	28.066
Капитал	-	-	-	1.557.555	1.557.555
Укупно пасива	1.838.140	8.352	41.660	2.758.225	4.646.377
Девизна позиција 31. децембар 2011	(74.052)	(1.988)	6.853	69.187	-
Девизна позиција 31. децембра 2010	81.430	5.345	5.568	(92.343)	-

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

6.5. Каматни ризик

- Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у билансу Банке. На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

- Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања каматним ризиком.
- Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:
 - укупно за све валуте са којима Банка послује и
 - посебно за домаћу валуту и посебно за ставке које су изражене у страниој валути или валутној клазури.
- Мерење каматног ризика се врши на основу ГАП извештаја или извештаја о неусклађености позиција активе и пасиве које су изложене променама каматних стопа на тржишту и других анализа.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2011. године

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2010. године	Од 3 месеца до јане				Посаматносно	Укупно
	До 3 месеца	јане	Од 1-5 година	Прек 5 година		
Активна						
Готовина и готовински еквиваленти	226.467	-	-	-	180.066	406.533
Одложни депозити и кредити	476.500	-	-	-	714.581	1.191.081
Потраживања по основу камата, накнада, зрелоће и друга потраживања	23.370	-	-	-	-	23.370
Дуги кредити и депозити	1.403.428	375.653	392.269	108.585	-	2.279.935
Хартије од вредности без сопствених акција	235.077	35.179	-	-	-	270.256
Удели -учешћа	-	-	-	-	115.415	115.415
Остали пласмани	18.440	-	-	-	-	18.440
Нематеријална улагања	-	-	-	-	218.796	218.796
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	96.448	96.448
Остали средства и одложени порески средства	-	-	-	-	28.103	28.103
Укупно актива (I)	2.383.282	410.832	392.269	108.585	1.351.409	4.646.377
Пасивна						
Трансакциони депозити	1.839.269	-	-	-	-	1.839.269
Остали депозити	803.830	355.432	49.174	318	-	1.208.754
Промислени кредити	437	-	672	-	-	1.109
Обавезе по основу камата и накнада	2.231	-	-	-	-	2.231
Резервисања	-	-	-	-	9.280	9.280
Обавезе за порезе	-	-	-	-	113	113
Остале обавезе	-	-	-	-	28.066	28.066
Укупни капитал	-	-	-	-	1.557.555	1.557.555
Укупно пасива (II)	2.645.767	355.432	49.846	318	1.595.014	4.646.377
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2011. године	(262.485)	55.400	342.423	108.267	(243.605)	
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2010. године	810.079	(7.389)	90.961	42.767	(936.418)	

6.6 Ризик концентрације

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

Циљ управљања ризиком концентрације је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
 - минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрожити финансијски резултат Банке услед ризика концентрације;
 - усклађивање са међународним стандардима пословања;
 - остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво ризика концентрације.
- Банка прати и разматра однос ризика концентрације и осталих врста ризика. Банка идентификује постојећи ризик концентрације и ризик концентрације којем може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности. Банка идентификује ризик концентрације на нивоу појединачног пласмана дужника Банке и на нивоу портфолиа. Идентификовање ризика концентрације на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:
 - анализу нивоа изложености дужника, групе дужника или дужника који представљају лица повезана са Банком и
 - контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке.
 - Мерење, односно процена ризика концентрације се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфолиа у односу на капитал и/или у односу на укупну билансну и ванбилансну изложеност Банке.
 - У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика концентрације, Банка је успоставила систем лимита ризика концентрације.

Концентрација по регионима

31.12.2011.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА
Готовина и готовински еквиваленти	180.057	226.466
Опозивни депозити и кредити	1.191.081	-
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	23.370	-
Дати кредити и депозити	2.279.935	-
Хартije од вредности	270.256	-
Удели (учешћа)	115.415	-
Остали списовни	18.440	-
Остали средства	17.232	1.774
Укупно	4.095.796	228.240

31.12.2010.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА
Готовина и готовински еквиваленти	78.360	214.985
Опозивни депозити и кредити	249.213	-
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	8.632	-
Дати кредити и депозити	1.326.086	-
Хартije од вредности	579.141	-
Удели (учешћа)	122.657	-
Остали средства	148.855	-
Укупно	2.512.944	214.985

6.8. Ризик улагања

- Ризик улагања Банке представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке услед неодговарајућег степена улагања Банке у друга правна лица и у основна средства.
- Ризик улагања у друга правна лица представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке који проистичу из улагања Банке у једино правно лице или у повезана правна лица, при чему улагање у друго правно лице представља трајно улагање Банке, којим се стиче право власништва сразмерно извршеном улагању. Улагање у друго правно лице може се вршити стицањем акција, као власничких хартија од вредности, или пак стицањем удела. Ризик улагања у основна средства представља могућност остваривања негативних ефеката на резултат и капитал Банке услед:
 - неадекватне структуре улагања у основна средства у односу на висину активе и капитал Банке и
 - промене вредности основних средстава.

- Банка прати и разматра однос ризика улагања и осталих врста ризика. Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком улагања. Банка редовно прати и пројектује ризик улагања, како би га одржала у оквиру утврђених лимита у законом прописаном нивоу.

6.9. Ризик земље

- Под ризичним који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена (у даљем тексту: ризик земље), подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. Ризик земље укључује политички, економски и ризик трансфера.
- Банка прати и разматра однос ризика земље и осталих врста ризика. Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком земље.

Идентификовање ризика земље на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

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

- Мерење, односно процена ризика земље се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфола Банке. Банка редовно прати и пројектује ризик земље, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу портфола, како би га одржавала у оквиру интерно утврђених лимита.

6.10. Оперативни ризик

- Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед непредвидљивих екстерних догађаја. Дефиниција оперативног ризика укључује и правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.
- Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ покренути нови производ. Оперативни ризик који настаје по основу активности које је Банка поверила трећим лицима је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неадекватног пружаоца услуга у смислу његове способности за пружање услуга, финансијског стања као и његове пословне репутације.

Циљ управљања оперативним ризиком је:

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

6.11. Ризик усклађености пословања

- Ризик усклађености пословања може се дефинисати као ризик угрожавања интегритета Банке, односно погоршавање угледа тј. репутације, правни ризик или ризик од санкција регулаторног тела, као и ризик од финансијског губитка, који је резултат неусаглашености са законском регулативом, процедурама и стандардима.
- Функција контроле усклађености пословања Банке је да идентификује, проценује и прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком. Ризик усклађености пословања посебно представља ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијског губитка, као и репутациони ризик у складу са специфичностима банкарских и финансијских регулаторних и тржишних захтева.
- У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance, Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују, размењују извештаје о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

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

6.12. Стратешки ризик

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

Циљ управљања стратешким ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
 - минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед стратешког ризика;
 - усклађивање са међународним стандардима пословања;
 - остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво стратешког ризика.
- Банка прати и разматра однос стратешког ризика и осталих врста ризика. Ризични профил Банке је одређен нивоом ризика који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања стратешким ризиком.
 - Идентификација стратешког ризика се спроводи кроз процес стратешког планирања и подразумева идентификацију узрока који доводе до настанка стратешког ризика и могу утицати на остварење губитака за Банку. То подразумева идентификацију екстерних, односно фактора окружења у коме Банка послује, и интерних фактора који могу условити губитак за Банку и утицати на способност Банке да оствари своје планове у погледу тржишног учешћа, производа и корисника банкарских услуга.
 - Банка мери изложеност стратешком ризику кроз примену квантитативних и квалитативних мера за утврђивање утицаја промена у окружењу и интерних фактора на дефинисану стратегију и пословну политику Банке.

Директор Центра за финансијско управљање

и праћење пословања

Мирјана Бојат

Председник Извршног одбора

Срђан Брајовић

Није било значајне промене или предвиђања промене финансијских података, која би могла да буде узрокована одређеном посебном трансакцијом/послом и због тога Банка не наводи пробне финансијске информације („pro forma“ финансијске податке).

Банка нема обавезу израде консолидованих финансијских извештаја.

Годишњи финансијски извештаји Банке су ревидирани, како је наведено у делу 1.4. Море Stephens Ревизија и рачуноводство д.о.о. Београд је извршио ревизију финансијских извештаја за пословну 2009. годину док је КПМГ д.о.о. Београд је извршио ревизију финансијских извештаја за пословне 2010. и 2011. годину.

У проспекту нема финансијских података који нису извод из ревидираних финансијских извештаја Банке.

20.4. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године

Неревидирани Биланс стања на дан 31.03.2012. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење	Остварење
	31.03.2012	31.12.2011
Готовина и готовински еквиваленти	515.338	406.533
Опозиви депозити и кредити	1.158.637	1.191.081
Потраживања по основу камата и накнада	26.255	23.370
Дати кредити и депозити	1.808.635	2.279.935
Хартије од вредности	318.557	270.256
Удели -учешћа	115.250	115.415
Остали пласмани	9.587	18.440
Нематеријална улагања	208.553	216.796
Основна средства и инвестиционе некретнине	104.550	96.448
Остала средства	30.866	19.006
Одложена пореска средства	14.815	9.097
Укупно актива	4.311.043	4.646.377
Трансакциони депозити	1.063.934	1.839.269
Остали депозити	1.626.704	1.208.754
Примљени кредити	840	1.109
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	4.070	2.231
Резервисање	5.700	9.280
Обавезе за порезе	2.104	113
Одложене пореске обавезе	5.718	-
Остале обавезе	43.449	28.066
Укупно обавезе	2.752.519	3.088.822
Капитал	1.558.524	1.557.555
Укупно пасива	4.311.043	4.646.377
Ванбилансне позиције	1.662.359	1.493.863

Неревидирани Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.03.2012. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење	Остварење
	31.03.2012	31.12.2011
Приходи од камата	78.870	277.252
Расходи од камата	27.657	78.685
Нето приходи од камата	51.213	198.567
Приходи од накнада	22.857	70.562
Расходи од накнада	1.752	6.182
Нето приходи од накнада	21.105	64.380
Нето приходи од курсних разлика	0	0
Остали пословни приходи	14.658	31.512
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	38.671	59.604
Нето приходи из пословања	125.647	354.063
Тришкови пословања	124.678	336.903
Трошкови зарада	36.085	136.324
Оперативни и остали пословни расходи	29.031	91.629
Нето расходи од курсних разлика	30.458	1.832
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	8.721	48.556
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.042	9.118
Трошкови амортизације	17.341	49.444
Добитак/губитак из редовног пословања	969	17.160

Неревидирани Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.03.2012. године

Назив позиције	у 000 РСД	
	Износ текућа година	Износ претходна година
1	2	3
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
I. Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 4)	107.190	378.536
1. Приливи од камата	78.807	268.478
2. Приливи од накнада	20.484	76.787
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	7.899	33.271
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	-	-
II. Одливи готовине из пословних активности (од 5 до 9)	78.363	306.125
5. Одливи по основу камата	24.245	71.642
6. Одливи по основу накнада	1.753	6.182
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	24.329	137.220
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	4.896	22.458
9. Одливи по основу других трошкова пословања	23.140	68.623
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (I минус II)	28.827	72.411
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (II минус I)	-	-
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 10 до 12)	578.954	2.009.178
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	578.954	
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	-	308.025
12. Повећање депозита од банака и комитената	-	1.701.153
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 13 до 15)	516.662	1.891.526
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима		1.891.526
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	48.432	-
15. Смањење депозита од банака и комитената	468.230	-
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (AIII минус AIV плус AV минус AVI)	91.119	190.063
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (AIV плус AVI минус AIII минус AV)	-	-
16. Плаћени порез на добит	99	761
17. Исплаћене дивиденде	-	-
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (AVII минус AVIII минус 16 минус 17)	91.020	189.302
X. Нето одлив готовине из пословних активности (AVIII минус AVII плус 16 плус 17)	-	-
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	-	-
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	-	-
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	-	-

3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	-	-
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	-	-
5. Остали приливи из активности инвестирања	-	-
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 6 до 10)	21.607	141.750
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	-	-
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	-	-
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	21.607	141.750
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	-	-
10. Остали одливи из активности инвестирања	-	-
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (I минус II)	-	-
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (II минус I)	21.607	141.750
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 6)	-	61.821
1. Приливи по основу увећања капитала	-	61.821
2. Нето приливи готовине по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	-	-
3. Нето приливи готовине по основу краткорочних кредита	-	-
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	-	-
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	-	-
6. Остали приливи из активности финансирања	-	-
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 7 до 11)	-	672
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	-	-
8. Нето одливи готовине по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	-	672
9. Нето одливи готовине по основу краткорочних кредита	-	-
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	-	-
11. Остали одливи из активности финансирања	-	-
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (I минус II)	-	61.149
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (II минус I)	-	-
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (AI плус AV плус бI плус VI)	686.144	2.449.535
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (AII плус AVI плус 16 плус 17 плус бII плус VII)	616.731	2.340.834
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (Г минус Д)	69.413	108.701
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (Д минус Г)	-	-
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	406.533	293.345
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	39.392	4.487
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	515.338	406.533
Ђ. минус Е. Плус Ж плус З минус И)		

Датум Документа о регистрацији није каснији од 200 дана након завршетка последње ревидиране пословне године.

20.5. Политика дивиденде

Чланом 18. Уговора о оснивању Банке дефинисано је да део добити који се исплаћује оснивачима као дивиденда распоређује се на осниваче сразмерно висини њиховог улога у оснивачком капиталу банке

У периоду од 2009. до 2011. године Банка није исплаћивала дивиденду својим акционарима.

20.6. Судски, управни и арбитражни поступци

Против Банке се на дан 31. децембра 2011. године води осам судских спорова (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности) у укупном износу од 24.470 хиљада динара без обрачунате затезне камате.

За судски спор у износу од 5.021 хиљада динара (тужиоца Дирекција за робне резерве), Привредни суд у Београду је застао са поступком још 2002. године обзиром да очекује документацију од Министарства правде. За износ од 17.307 хиљада динара, Банка је добила тужбу крајем 2011. године на захтев тужиоца Београдске банке у стечају, а прво рочиште је заказано за март 2012. године, које је на захтев тужиоца одложено за мај 2012. године.

По основу судских спорова који се воде против Банке код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 379 хиљада динара.

20.7. Значајна промена финансијског или тржишног положаја.

Није било значајних промена финансијског или тржишног положаја Банке, које су се догодиле од завршетка последњег финансијског раздобља за које су објављене ревидиране финансијске информације.

21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

21.1. Основни капитал на дан 31.12.2011. године

Укупан основни капитал:	1.452.053.000,00 динара
Број акција:	1.452.053
Номинална вредност акције:	1.000,00 динара
Врста акција:	Обичне акције
ЦФИ код:	ESVUFR
ИСИН број:	RSKMBAE89493

Укупан основни капитал Банке у потпуности је уплаћен.

Акције су уписане у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности а.д. Београд.

Банка нема сопствене акције.

Банка нема издате замењиве хартије од вредности.

Чланом 4. став 3. подтачка б. Уговора о оснивању Банке дефинише право пречег стицања акција из нових емисија за постојеће акционаре.

Банка не издаје изведене хартије од вредности

21.2. Приказ промена вредности основног капитала у претходном периоду.

У 000 динара

	31.12.2009.	31.12.2010.	2010/2009 повећање у %	31.12.2011.	2010/2011 повећање у %
Основни капитал	208.720	1.393.176	667	1.452.053,00	104,23

Повећање основног капитала Банке за износ од 850.000.000,00 динара и извршено је у првој половини 2010. године издавањем 850.000 комада обичних акција II емисије.

Повећање основног капитала Банке за износ од 334.456.000,00 динара извршено је крајем 2010. године издавањем 334.456 комада обичних акција III емисије.

Повећање основног капитала Банке за износ од 58.877.000,00 динара извршено је крајем 2011. године издавањем 58.877 комада обичних акција IV емисије.

21.2. СТАТУТ ДРУШТВА

21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано

Чланом 11. и 13. Уговора о оснивању ДУНАВ БАНКЕ а.д., Звечан регулисано је да се банка у складу са законом бави следећим пословима:

- депозитним пословима (примање и полагање депозита);
- кредитним пословима (давање и узимање кредита);
- девизним, девизно-валутним и мењачким пословима;
- пословима платног промета;
- издавањем платних картица;
- пословима с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- брокерско-дилерским пословима;
- издавањем гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);
- куповином, продајом и наплатом потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- пословима заступања у осигурању по добијању овлашћења НБС у складу са законом;
- пословима за које је овлашћена законом;
- пословима платног промета са иностранством и кредитним пословима са иностранством по добијању овлашћења НБС у складу са законом који уређује девизно пословање.
- другим пословима чија је природа сродна или повезана са наведеним пословима из а у складу са овим Уговором о оснивању и Статутом банке.

21.2.2. Кратки приказ одредаба Статута о органима Банке

Чланом 7. и 8. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д., Звечан регулисано је да банком управљају акционари сразмерно висини свог улога у акционарском капиталу банке у складу са Законом, оснивачким актом и Статутом, те да су органи банке Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Банка има Одбор за ревизију, Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом а може по потреби образовати и друге одборе, као и друге органе у складу са Законом, оснивачким актом и статутом.

Чланом 42. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д., Звечан регулисано је да су организациони облици банке филијале, експозитуре и шалтери, а организациони делови у којима се обављају послови на нивоу банке су центри, службе, сектори и одељења.

21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења који важе за сваку врсту и класу већ издатих акција

Чланом 4. Уговора о оснивању ДУНАВ БАНКЕ а.д., Звечан регулисано је да банка издаје обичне и преференцијалне акције, у складу са одлуком о емисији акција.

Свака обична акција даје акционару иста права, у складу са законом, уговором и статутом, која укључују:

- право приступа правним актима и другим документима и информацијама банке;
- право учешћа у раду Скупштине банке;
- право гласа у Скупштини банке тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденди у складу са законом;
- право у расподели ликвидационог вишка по ликвидацији банке у складу са прописима;
- право пречег стицања акција из нових емисија и заменљивих обвезница;
- право располагања акцијама свих врста у складу са законом.

Обичне акције банке не могу се претворити у преференцијалне акције или друге хартије од вредности, а право на исплату дивиденди у складу са законом и право у расподели ликвидационог вишка по ликвидацији банке у складу са прописима могу се преносити уговором од стране акционара на трећа лица у складу са прописима.

21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција

Ни Статутом ни Уговором о оснивању Банке нису прецизиране активности које су потребне како би се променила права ималаца акција.

21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара

Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д. Звечан:

Сазивање, обавештавање и рад Скупштине

Члан 14.

Управни одбор Банке сазива седницу Скупштине акционара Банке.

По правилу, Скупштина се одржава у пословним просторијама Банке, осим уколико Управни одбор не одлучи другачије.

Писани позив за седницу Скупштине акционара упућује се сваком акционару најкасније 30 дана и најраније 60 дана пре дана одржавања седнице Скупштине, а писани позив сваком акционару за ванредну Скупштину доставља се најкасније 15 дана и најраније 30 дана пре одржавања седнице Скупштине.

Позив се доставља поштом или електронском поштом, ако је акционар дао писмену сагласност за обавештење електронском поштом, сваком акционару који има право гласа на Скупштини. Позив доставља или организује достављање председник Управног одбора или други члан Одбора или друго лице које је овлашћено да сазове Скупштину.

Уз писмени позив из става 3. овог члана достављају се предлози одлука у складу са предложеним дневним редом седнице.

Изузетно од става 3. овог члана, Банка може уместо упућивања индивидуалног позива сваком акционару да објављује позив за седницу Скупштине без прекида на интернет страници Банке током времена из става 3. овог члана и уз то да објави позив најмање у једном високо тиражном дневном листу, који се дистрибуира на територији Републике Србије у тиражу од најмње 100.000 примерака најмање 30 дана и највише 60 дана пре одржавања, у случају годишње Скупштине, и не мање од 15 дана ни више од 30 дана пре дана одржавања, у случају ванредне Скупштине.

Обавештење о годишњој Скупштини из става 6. овог члана обавезно садржи све оне елементе у складу са Законом о привредним друштвима.

Обавештење о ванредној Скупштини из става 6. овог члана обавезно садржи време и место одржавања седнице Скупштине, опис разлога због којих се сазива и дневни ред.

Управни одбор Банке у обавези је да у року предвиђеном за обавештавање чланова Скупштине Банке, обавести Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду скупштине Банке.

Седнице скупштине Банке могу се одржавати и коришћењем конференцијске везе или коришћења везе друге аудио и визуелне комуникацијске опреме, тако да сва лица која учествују на седници могу да се слушају и разговарају једни са другима, па се за лица која на овај начин учествују на седници, сматра да су лично присутна седници.

Сазивање ванредне Скупштине

Члан 15.

Ванредна Скупштина се сазива на захтев:

- 1) Управног одбора или другог органа Банке који је овим Статутом и овлашћен да сазове ванредно заседање Скупштине;
- 2) акционара Банке са најмање 10% акција Банке са правом гласа;
- 3) ликвидационог управника Банке у поступку добровољне ликвидације Банке.

Управни одбор је дужан да сазове ванредну седницу Скупштине акционара Банке:

- 1) када Банка постане поткапитализована,
- 2) на захтев унутрашње ревизије Банке, спољног ревизора или Одбора за праћење пословања Банке,
- 3) на захтев Народне банке Србије,
- 4) увек када то оцени да је потребно.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред ванредног заседања Скупштине.

Захтев из става 1. тачка 2. овог члана, мора бити датиран, потписан од стране свих акционара који га подносе, да садржи податке за идентификовање тих акционара о броју акција који свако

од њих поседује, предлог дневног реда, као и разлоге због којих се Скупштина сазива. Захтев мора бити адресован на Управни одбор Банке.

Управни одбор Банке дужан је да о захтеву одлучи најкасније у року од 10 дана од дана пријема захтева и да о својој одлуци, у року од седам дана од дана доношења, обавести свако лице које је захтевало сазивање ове Скупштине.

Ванредна седница Скупштине акционара може бити одржана и без објављивања дневног реда ако јој присуствују сви акционари са правом гласа и ако се ниједан акционар томе не противи.

Не постоје одредбе ни у Статуту ни у Уговору о оснивању Банке које даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке.

Не постоје одредбе ни у Статуту ни у Уговору о оснивању Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима.

У члану 10. став 1. тачка 4. Статута Банке дефинисано је да Скупштине Банке одлучује о повећању капитала Банке, односно о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица.

22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ

Не постоје значајни уговори где је Банка самостално или као члан групе (концерна) била страна у правном послу, и то у раздобљу од две године пре датума проспекта.

Такође, не постоји било какав уговор који је закључио било који члан групе којој припада и Банка, а који садржи било коју одредбу на основу које Банка има обавезу или право, значајно за групу, на дан проспекта.

23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА

У проспекту није укључено мишљење или извештај које је израдило треће лице, коме је признат статус стручњака у неком подручју, изузев извештаја независног ревизора.

Банка није у Документу о регистрацији укључивала информације од трећих лица.

24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД

За све време важења Документа о регистрацији, у циљу информисања потенцијалним инвеститорима биће доступни следећи документи:

- Статут и Уговор о оснивању Дунав банке а.д. Звечан;
- Годишњи финансијске извештаје за три последње пословне године (2009, 2010 и 2011. годину) са извештајем ревизора за сваку појединачну годину.

Напред наведени документи биће доступни у електронском формату на сајту Банке www.dunavbanka.com, а физички се могу прегледати у Одељењу секретаријата и ПР Банке у Београду, Франше д'Епера 88, први спрат соба 3, свакога радног дана у времену од 9,00 до 15,00 часова.

25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА

Банка на дан 31. децембра 2011. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (брuto износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (брuto износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (брuto износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (брuto износ 152 хиљаде динара).

III ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ ЋЕ БИТИ ПОНУЂЕНЕ И УКЉУЧЕНЕ НА МТП

26. ФАКТОРИ РИЗИКА

Тржишна вредност акција може бити изузетно волатилног карактера под утицајем волатилности целог тржишта капитала, макроекономских кретања на тржишту на ком Банка послује, разлике између очекивања финансијских аналитичара у односу на остварене резултате, потенцијалних потреса код повезаних страна, нестабилности пословног модела друштва као и цикличности сектора у ком послује. Уколико наведени фактори имају негативну конотацију, постоји значајан ризик од пада тржишне вредности акција.

Такође, сваки инвеститор мора бити свестан да на тржишту постоји ризик да неће моћи да прода своје акције у било које вријеме по фер тржишној цени.

Акције Банке имају јако слабу ликвидност, а последње трговање на Београдској берзи је било 26.01.2011 године када је истрговано 466 комада акција по цени од 1000,00 динара за акцију.

Одлуком о разврставању хартија од вредности укључених на ванберзанско тржиште на сегменте и тржишне сегменте Београдске берзе а.д. Београд акције Банке су од 7. маја 2012. године укључене у трговање на Мултилатералну трговачку платформу (МТП Belex) пошто није било закључених трансакција у периоду од 180 дана који претходи дану пресека (26.04.2012. године) те због тога оне нису могле бити укључене на регулисано тржиште.

Пре доношења одлуке о улагању, потенцијални инвеститори би морали да се ослоне на сопствену процену, односно оцену финансијског положаја и пословање Банке, узимајући у обзир објављене финансијске извештаје и сагласно томе проценити ризике улагања.

Инвеститори не би требали да цену акција из ове понуде сматрају ценом која ће преовладати на тржишту. Не може се са сигурношћу рећи да ће се формирати или задржати ликвидност акција Банке након издавања акција V емисије.

Финансијска тржишта су последњих година прошла кроз значајне флукуације цена, које су често биле неповезане са самим резултатима пословања друштава. Такве тржишне флукуације као и општи економски услови могу утицати на цену акција Банке

Цена акција Банке могла би бити врло нестабилна и под утјецајем разних фактора који дјелују на Банку, њене конкуренте или финансијска тржишта генерално. На цену акција Банке би могли значајно утицати интерни догађаји у Банци као нпр. резултати пословања Банке, промене организационе структуре Банке, промене у структури акционара Банке и/или екстерни фактори као, стање на финансијском тржишту у земљи, фактори везани уз политичке и регулаторне ризике и сл.

Уз све овде изложене ризике кључно је да потенцијални инвеститори самостално процене финансијско стање, потенцијал и ризике везане уз Банку и тек на основу тога да донесу одлуку о евентуалном упису и уплати акција.

27. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

27.1. Изјава о капиталу

Капитал Банке је довољан за подмирење њених тренутних обавеза и пројеката.

27.2. Капитализација и задуженост

На дан 31.03.2012 .године, на основу података из неревидираних извештаја за први квартал, Банка има следећу структуру финансирања:

КАПИТАЛИЗАЦИЈА И ЗАДУЖЕНОСТ	у 000 динара
Укупне краткорочне обавезе	2.437.830
Осигуране код Агенције за осигурање депозита	644.802
Неосигуране	1.793.028
Укупне дугорочне обавезе	314.689
Осигуране код Агенције за осигурање депозита	134.896
Неосигуране	179.793
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	2.752.519
УКУПНА СРЕДСТВА	4.311.043
УКУПАН КАПИТАЛ	1.514.220
ЗАДУЖЕНОСТ	
А. Готовина и готовински еквиваленти	515.338
Б. Краткорочна потраживања	3.296.374
В. Краткорочне обавезе	2.437.830
Г. Краткорочна задуженост (В – Б – А)	-1.373.882
Д. Дугорочна потраживања	895.305
Ђ. Дугорочне обавезе	314.689
Е. Дугорочна задуженост (Ђ – Д)	-580.616
Ж. Нето задуженост 1(Г + Е)	-1.954.498
З. Преузете будуће обавезе (издате гаранције)	1.662.359
И. Нето задуженост 2 (Ж + З)	-292.139

Степен задуженост= Укупне обавезе/ Укупна средства= 2.752.519/4.311.043 = 0,65

Степен капитализације= Капитал/ Укупна средства= 1.514.220/4.311.043= 0,35

Банка нема неизмирених обавеза према повериоцима, ликвидна је и солвентна.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, прописана је обавеза банака да овај показатељ одржавају на нивоу од 12%. Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

На дан 31.12.2011. године, као и за последњи квартал текуће године, Банка још увек има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије. Адекватност Капитала Банке на дан 31.03.2012.године износи 38,34%.

27.3. Интереси правних/физичких лица у вези са издавањем/понудом

Брокерско-дилерско друштво „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд је агент V емисија акција Банке, без обавезе откупа, а опсег ангажовања укључује послове које се односе на припрему и спровођење јавне понуде. Укупан износ накнаде за обављање послова агента емисије не зависи од успеха емисије и износа средстава прикупљених овом емисијом акција. БДД Дунав Стокброкер“ а.д. Београд не поседује акција Банке и не постоје, нити су икада постојали сукоби интереса у односу на ангажман агента емисије.

Осим БДД Дунав Стокброкер“ а.д. Београд, постојећих акционара, чланова управног надзорног и инвестиционог одбора банке на постоје трећа лица која би имала интереса у вези да понудом акција Банке, укључујући али не ограничавајући се на сукоб интереса

27.4. Разлози за понуду и коришћење средстава

Намена средстава која се прикупљају издавањем ове емисије акција је дугорочно и краткорочно кредитирање привреде и становништва.

28. ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ИЗДАЈУ И УКЉУЧУЈУ НА МТП

Предмет понуде су обичне акције Банке V емисије са ЦФИ кодом ЕСВУФР и ИСИН бројем РСКМБАЕ89493.

Предмет понуде су је 350.000 обичних акција Банке V емисије које гласе на име , појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара

Акције које су предмет понуде својим имаоцима дају следећа права:

- право приступа правним актима и другим документима и информацијама банке;
- право учешћа у раду Скупштине банке;
- право гласа у Скупштини банке тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденди у складу са законом;
- право у расподели ликвидационог вишка по ликвидацији банке у складу са прописима;
- право пречег стицања акција из нових емисија и заменљивих обвезница;
- право располагања акцијама свих врста у складу са законом.

Процедура за извршавање права које дају акције је прописан Законом о привредним друштвима.

Не постоје планови о новим емисијама акција Банке.

Лице које непосредно или посредно, самостално или заједнички делујући, стекне акције Банке са правом гласа, тако да заједно са акцијама које је већ стекло, пређе праг од 25% акција с правом гласа циљног друштва (контролни праг) има обавезу да објави понуду за преузимање.

Након извршених докапитализација Компанија „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд је, сходно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава, у последње две године објавила понуде за преузимање акција Дунав банке и то:

Рок трајања понуде	Број комада преузетих акција	Понуђена цена по акцији у динарима
20.05.-09.06.2010. године	42.955	1.050,00

25.01.-14.02.2011. године	24.539	1.050,00
УКУПНО ПРЕУЗЕТО:	67.494	

28.1 Порези и друга давања у вези са акцијама.

Порез на пренос апсолутних права: изменама Закона о порезу на имовину ("Сл. гласник РС", бр. 5/2009 од 22.01.2009.године) у делу Порез на пренос апсолутних права из члана 23 тачка 3) брисана је обавеза плаћања пореза на пренос апсолутних права при преносу права на хартијама од вредности уз накнаду у новцу.

Порез на наслеђе и поклон: Порез на наслеђе и поклон не плаћа се на пренос акција без накнаде сагласно члану 14. Закона о порезу на имовину.

Порез на капитални добитак: Капитални добитак је разлика између куповне (номиналне вредности када су у питању бесплатно подељење акције) и продајне цене. Пореска стопа је 10% од износа оствареног капиталног добитка.

Обвезник који је хартију од вредности тј. акције држао у свом портфељу пре 24. јануара 1994. године, не остварује капитални добитак.

Порез на добит: дивиденде и други приходи остварени учешћем у добити, укључујући и све облике прихода који се на основу одредаба закона којим се уређује порез на добит предузећа сматрају дивидендом (ликвидациони вишак, додатак на камату по основу трансферне цене, примања запослених и чланова управе привредног друштва по основу учешћа у добити - у новцу или путем доделе или опцијске куповине сопствених акција и др.). Стопа пореза на приходе од капитала износи 10%.

Опорезиви приход од капитала из члана 61 став 1 тачка 2 Закона о порезу на доходак грађана чини 80% бруто дивиденди и других прихода остварених учешћем у добити расподељених обвезнику.

Код обрачуна пореза по одбитку на приходе нерезидента, исплатилац прихода примењује одредбе уговора о избегавању двоструког опорезивања, под условом да нерезидент докаже статус резидента државе са којом је Србија закључила уговор о избегавању двоструког опорезивања, и да је он стварни власник прихода.

29. УСЛОВИ ПОНУДЕ

29.1. Услови понуде

На основу одлуке о издавању јавном понудом обичних акција V емисије ради повећања основног капитала коју је донела Скупштина акционара Банке на седници одржаној дана 20. априла 2012. године Банка издаје акције V емисије у укупном обиму од 350.000.000,00 динара. Право пречег уписа акција ове емисије имају постојећи акционари сразмерно номиналној вредности поседованих акција на дан доношења одлуке. Своје право прече куповине акционари могу користити у року од 21 дана од почетка рока за упис и уплату акција.

Укупан рок за упис и уплату акција V емисије траје 30 дана, од дана који ће бити означен на јавном позиву за почетак уписа и уплате акција.

Издавање акција V емисије ће се сматрати успешним ако се у напред наведеном року упише и уплати најмање 40% понуђених акција.

Укупна номинална вредност акција које се издају износи 350.000.000,00 динара

Укупан број акција понуђених за упис је 350.000 комада акција, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара.

Упис акција ће се вршити потписивањем уписнице у просторијама брокерско-дилерског друштва „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд, ул. Коларчева 7/1, сваког радног дана у времену од 09:00 до 15:00 часова.

Рок за упис акција V емисије је 30 дана од дана означеног у јавном позиву за почетак уписа.

Датум почетка уписа акција за акционаре са правом пречег уписа почиње 28. маја 2012. године и завршава се 17. јуна 2012. године.

Датум почетка уписа акција за акционаре који су искористили право пречег уписа и за остала заинтересована лица је 18. јун 2012. године и траје до 26. јуна 2012. године.

Одлуком о издавању јавном понудом обичних акција V емисије ради повећања основног капитала нису предвиђене околности под којима би могло доћи до опозива или обустављања понуде.

Смањење уписаног броја акција по уписнику могуће је у случају уписа већег броја акција од предвиђеног. Смањење ће се вршити сразмерно према броју уписаних и уплаћених акција.

У случају евентуално преплаћеног износа ода стране инвеститора Банка ће у року од 7 (седам) дана од дана истека рока за упис и уплату акција, уплатиоцима врати уплаћена средства без обрачунавања камате на број рачуна који су навели на уписници.

Не постоје одредбе о минимуму или максимуму могућих уписаних акција по инвеститору осим ограничења која се односе на право пречег уписа.

Није предвиђена могућност да инвеститори могу повући свој прихват понуде.

Уплата акција ће се вршити на рачун бр. 908-20501-70 са позивом на бр. 438113-0072100001323 у свим филијалама Комерцијалне банке а.д. Београд, сваког радног дана у времену од 09:00 до 15:00 часова

Рок за уплату акција V емисије је 30 дана од дана означеног у јавном позиву за почетак уписа.

Датум почетка уплате акција за акционаре са правом пречег уписа почиње 28. маја 2012. године и завршава се 17. јуна 2012. године.

Датум почетка уплате акција за акционаре који су искористили право пречег уписа и за остала заинтересована лица је 18. јун 2012. године и траје до 26. јуна 2012. године.

Резултати јавне понуде ће бити објављени у дневним новинама и на интернет сајту Банке одмах након утврђивања, односно најкасније у року од три радна дана од дана окончања јавне понуде.

Банка, ће преко члана Централног регистра поднети захтев за пренос хартија од вредности на рачуне законитих ималаца у року од пет радних дана од дана окончања јавне понуде.

Акционари који су власници обичних акција Банке да дан доношења одлуке о издавању, односно 20.04.2012. године, имају право пречег уписа и уплате акција сразмерно броју поседованих акција на тај дан.

Право пречег уписа није преносиво.

Право првенства које није искоришћено у року који је остављен за упис и уплату акција по основу права пречег уписа не може бити коришћено приликом уписа и уплате преосталих акција.

29.2. План дистрибуције и алокације

Право пречег уписа и уплате акција имају сви постојећи акционари, имаоци обичних акција, сразмерно броју акција које поседују на дан 20.04.2012. године.

Укупан број акција по основу којих се остварује право пречег уписа је 1.452.053 комада акција.

Укупан број акција V емисије на којима се остварује право пречег уписа је 350.000 комада акција.

Право на упис акција V емисије за које свиоје право праче куповине не искристе постојећи акционари Банке, имају сви заинтересирани инвеститори.

Колико је Банци познато, већи акционари, чланови управе и надзорног одбора Банке могу уписати акције V емисије, али нико неће уписати више од 5% акција V емисије које су понуђене. Банци није познато да ли неко треће лице има такву намеру.

Није предвиђена алокација акција.

Упис додатних хартија од вредности или опције покрића уписа додатних хартија од вредности нису предвиђени.

29.3. Цена

Акције се продају по емисионој цени од 1.050,00 динара.

Коначна цена акција у понуди је 1.050,00 динара и одређена је Одлуком о утврђивању емисионе цене обичних акција V емисије коју је 26.04.2012. године донео Управни одбор Банке.

Није предвиђен попуст за акционаре који имају право пречег уписа акције, односно они их уписују по цени од 1.050,00 динара.

- Срђан Брајовић, председник поседује 700 комада акција Банке које је стекао по цени од 1.050,00 динара;

- мр Соња Лукић, члан поседује 5 комада акција Банке које је стекла по цени од 1.050,00 динара;

29.4. Спровођење понуде/продаје (пласман и покровитељство)

Као агент емисије Банке у јавној понуди учествује брокерско-дилерско друштво „Дунав Стокброкер“ а.д. Београд, ул. Коларчева бр. 7.

Издавалац је финансијска институција – банка, чији се текући рачун 908-36001-33 води код Народне банке Србије, преко кога ће Издавалац извршавати финансијске обавезе према имаоцима акција.

Банка није склопила уговор о покровитељству са другим друштвима

Не постоји уговор о покровитељству.

30. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ

Понуђене акције ће бити предмет захтева за укључење у трговање на Мултилатералној трговачкој платформи Београдске берзе а.д. Београд (МТР Belex) Београдске берзе а.д. Београд.

Београдска берза а.д. Београд је издала потврду о спремности да акције V емисије укључи у трговање на МТР Belex.

Услови су прописани Правилима пословања Београдске берзе а.д. Београд

Раније емитоване акције Банке (1.452.053 комада акција) су укључене ради трговања на Мултилатералној трговачкој платформи Београдске берзе а.д. Београд (МТР Belex).

Одлуком о разврставању хартија од вредности укључених на ванберзанско тржиште на сегменте и тржишне сегменте Београдске берзе а.д. Београд акције Банке су од 7. маја 2012. године укључене у трговање на Мултилатералну трговачку платформу (МТР Belex) пошто није било закључених трансакција у периоду од 180 дана који претходи дану пресека (26.04.2012. године) те због тога оне нису могле бити укључене на регулисано тржиште.

Истовремено са, односно готово истовремено са издавањем акција V емисије за које ће се тражити укључење на МТП Банка неће приватно уписивати или нудити акције исте класе односно хартије од вредности друге класе за приватно или јавно финансирање.

Не постоје лица која су се обавезала Банци да ће деловати као посредници при секундарном трговању.

30.1. Стабилизација

Банка неће предузимати мере у вези са стабилизацијом цена.

31. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ

31.1. Име и презиме или пословно име и седиште лица која нуде акције издаваоца, опис и природу односа тог лица са издаваоцем у претходне три године

Не постоје лица која нуде акције банке у јавној понуди.

31.2. Врста, класа и број акција које нуди сваки појединачни ималац акција у поступку јавне понуде

Не постоје акције које нуде имаоци акција у поступку јавне понуде

31.3. „Lock-up“ споразуми

Не постоје „Lock-up“ споразуми чија би уговорна страна била Банка или који би обавезивали Банку на било који начин.

32. ТРОШКОВИ ИЗДАЊА

Процењени трошкови Банке по основу V емисије акција су:

РБ	Основ	Износ
1.	Комисија ХоВ- одобрење јединственог проспекта	700.000,00
2.	Централни регистар - укњижење емисије	10.000,00
3.	Централни регистар- додела ЦФИ и ИСИН	1.000,00
4.	Централни регистар- књига акционара	5.000,00
5.	Београдска берза- потврда о укључивању ХоВ на МТП	5.000,00
6.	Београдска берза-укључење акција у трговаље	60.000,00
7.	Надокнада агенту емисије	413.000,00
8.	Надокнада уплатној банци	55.800,00
9.	Објава обавештења о проспекту у дневним новинама	30.000,00
10.	Објава исхода о успешности емисије у дневним новинама	52.000,00
	УКУПНО:	1331800

33. РАЗВОДЊАВАЊЕ (промене процента учешћа имаоца акција након понуде)

Банка није у могућности да процени промене у учешћима ималаца акција.

Банка није у могућности да процени у којој мери ће и да ли ће постојећи акционари да искористе право прече куповине акција, па самим тим ни проценат непосредног разводњавања

34. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ


У изради проспекта од вредности нису ангажовани посебни саветници.

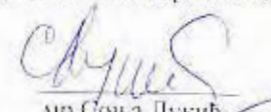
У проспекту од вредности није укључено мишљење или извештај које је израдило треће лице, коме је признат статус стручњака у неком подручју.

Изјава лица одговорних за информације у проспекту


Лица одговорна за информације садржане у проспекту дају следећу изјаву:


„Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност проспекта.“

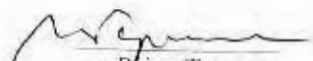

Срђан Брајовић
Председник Извршног одбора

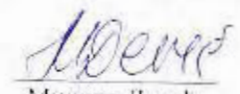

мр Соња Лукић
Члан Извршног одбора






др Миленка Јездић
Председник Управног Одбора

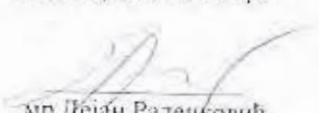

Љубодраг Марковић
Члан Управног Одбора


др Рајко Тепавић
Члан Управног Одбора


Милица Девин
Члан Управног Одбора


Славица Стефановић
Члан Управног Одбора


Милан Мекшић
Члан Управног Одбора


мр Дејан Раденковић
Члан Управног Одбора