



ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД

**ЈЕДИНСТВЕНИ ПРОСПЕКТ
УКЉУЧЕЊЕ АКЦИЈА НА МТР ВЕЛЕХ**

Дунав банка а.д. Београд (У даљем тексту: Банка) укључује на мултилателарну трговачку платформу (МТП), односно МТР Velex Београдске берзе а.д. Београд, 4.831.275 комада обичних акција VIII емисије, укупне номиналне вредности 1.546.008.000,00 динара. Акције носе ознаку ЦФИ код ЕСВУФР и ИСИН број РСКМБАЕ89493, а номинална вредност једне акције износи 320,00 динара.

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

ВАЖНЕ НАПОМЕНЕ

Закон о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011) утврђује обавезу издаваоца да пре укључења хартија од вредности на мултилателарну трговачку платформу (МТП), односно МТР Velex, објави Проспект за укључење хартија од вредности, 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	8
1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	8
1.1. Основни подаци о издаваоцу	8
1.2. Опис предмета пословања	9
1.3. Подаци о основном капиталу	9
1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја	10
1.5. Изабране финансијске информације	10
1.6. Положај на тржишту	13
1.7. Фактори ризика у вези са издаваоцем	14
2. ПОДАЦИ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП	16
2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет јавне понуде и укључења на МТП	17
2.2. Начин објављивања проспекта	17
2.3. Рок важења проспекта	17
3. ОДГОВОРНА ЛИЦА	18
3.1. Лица одговорна за тачност и потпуност информацијама у скраћеном проспекту и у проспекту у целини	18
II ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ	19
1. ЛИЦА ОДГОВОРНА ЗА САДРЖИНУ ПРОСПЕКТА	19
1.2. Изјава Одговорних лица	19
2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА	19
3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	19
4. ФАКТОРИ РИЗИКА У ВЕЗИ СА ИЗДАВАОЦЕМ	22
4.1. Кредитни ризик укључујући резидуални ризик	23
4.2. Ризик ликвидности	24
4.3. Девизни ризик и остали тржишни ризици	25
4.4. Каматни ризик	27
4.5. Ризик концентрације	27
4.6. Ризик улагања	28
4.7. Ризик земље	28
4.8. Оперативни ризик	29
4.9. Ризик услужности пословања	29
4.10. Стратешки ризик	30

5.	ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	31
5.1.	Основни подаци и развој издаваоца	31
5.2.	Значајна улагања.....	32
6.	ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА.....	32
6.1.	Основне делатности	32
6.2.	Ванредне чињенице и околности које су утицале на информације из тачке 6.1.	33
7.	ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА.....	34
8.	НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА	34
8.1.	Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини.	34
9.	ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД	36
9.1.	Финансијско стање	36
9.2.	Пословни резултати.....	37
10.	ИЗВОРИ СРЕДСТАВА	40
10.1.	Информације о изворима средстава.....	40
10.2.	Информације о бонитету и структури финансирања издаваоца	42
11.	ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ	42
12.	ТРЕНДОВИ	42
13.	ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ	43
14.	УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ	44
14.1.	Подаци о члановима Управног и Извршног одбора Банке.....	45
14.2.	Сукоб интереса управних, руководећих и надзорних органа и вишег руководства Банке	46
15.	НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ.....	47
15.2.	Укупни износи које издавалац, или његова повезана друштва, издвоје у сврху остваривања права на накнаду у случају пензионисања или сличних погодности.	47
16.	ПРАКСА УПРАВЕ	47
16.1.	Информације о комисији за ревизију и комисији за накнаде.....	48
17.	ЗАПОСЛЕНИ	49
17.1.	Просечан број запослених	49
17.2.	Информације о власништву чланова управе над акцијама Банке.....	51
18.	ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ	51
19.	ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА	52
20.	ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА.....	53

20.1.	Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године	53
	Финансијски извештаји за 2011. годину	54
	Напомене за 2011. годину.....	61
	Мишљење ревизора за 2011. годину.....	104
	Годишњи извештај о пословању за 2011. годину.....	105
	Финансијски извештаји за 2012. годину	114
	Напомене за 2012. годину.....	120
	Мишљење ревизора за 2012. годину.....	161
	Годишњи извештај о пословању за 2012. годину.....	162
	Финансијски извештаји за 2013. годину	174
	Напомене за 2013. годину.....	180
	Мишљење ревизора за 2013. годину.....	220
	Годишњи извештај о пословању за 2013. годину.....	222
20.2.	Пробне финансијске информације ("про форма" финансијски подаци)	243
20.3.	Консолидовани финансијски извештаји.....	243
20.4.	Ревизија финансијских извештаја који су укључени у Проспект	243
20.5.	Изјава да су финансијски подаци ревидирани.....	243
20.6.	Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године	243
	Финансијски извештаји на 30.06.2014. године	244
	Напомене на дан 30.06.2014. године.....	249
	Извештај о пословању на дан 30.06.2014. године	277
20.7.	Политика дивиденде.....	293
20.8.	Судски, управни и арбитражни поступци.....	293
20.9.	Значајна промена финансијског или тржишног положаја.....	293
21.	ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	293
21.1.	Основни капитал на дан израде Проспекта.....	293
21.1.2.	Број и номинална вредност сопствених акција издаваоца и њихово учешће у основном капиталу издаваоца.....	293
21.1.3.	Број заменљивих хартија од вредности које дају право на стицање акција издаваоца, уз навођење услова у вези са стицањем тих акција.	293
21.1.4.	Постојање било какве одлуке или обавезе издаваоца у вези са давањем права првенства при будућим повећањима основног капитала.	293
21.1.5.	Информације о броју и проценту акција за које су издате изведене хартије од вредности.	294

21.1.6. Приказ промена вредности основног капитала у претходном периоду	294
21.2. СТАТУТ ДРУШТВА.....	295
21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано	295
21.2.2. Кратки приказ одредаба Статута о органима Банке.....	295
21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења који важе за сваку врсту и класу већ издатих акција	296
21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција	296
21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара.....	296
22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ	297
23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА.....	298
24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД	298
25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА	298
III ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ НА МТП	299
1. ОДГОВОРНА ЛИЦА.....	299
1.1. Одговорна лица.....	299
1.2. Изјава Одговорних лица	299
2. ФАКТОРИ РИЗИКА.....	299
3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	300
3.1. Изјава о капиталу.....	300
3.2. Капитализација и задуженост.....	300
4. ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ НА МТП	301
4.1 Порези и друга давања у вези са акцијама.	302
5 УСЛОВИ ПОНУДЕ	302
6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ	302
7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ.....	303
7.1. 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	303
7.2. Врста, класа и број акција које нуди сваки појединачни ималац акција у поступку јавне понуде.....	303
7.3. „Lock-up“ споразуми.....	303

8.	ТРОШКОВИ ПОНУДЕ	303
9.	РАЗВОДЊАВАЊЕ (промене процента учешћа имаоца акција након понуде).....	303
10.	ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	303

I SKPAHЕНИ ПPOCПEKT

Упозорење

На основу члана 16. Закона о трешту капитала („Службени гласник РС“ бр. 31/2011) Дунав банка а.д. Београд даје следеће упозорење:

- Овај скраћени проспект се сматра уводом у проспект;
- Свака одлука инвеститора о улагању у хартије од вредности треба да буде заснована на целокупном садржају проспекта;
- Дунав банка а.д. Београд и лица која су саставила скраћени проспект солидарно одговарају за насталу штету у случајевима када скраћени проспект доводи у заблуду и када је нетачан или недоследан у односу на друге делове проспекта.
- 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 о издаваоцу

Пословно име:	Дунав Банка а.д. Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Београд, Франше д'Еперea 88
Матични број:	09081488
ПИБ:	100017720
Решење Агенцији за привредне регистре:	БД 59853 од 16.12.2005. године.
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	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 БД 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.

Решењем Агенције за привредне регистре број БД 158022/2012 од 19.12.2012. године промењено је седиште Банке и од тога датума Банка послује под називом ДУНАВ БАНКА а.д. Београд.

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;
- пословима за које је овлашћена законом;
- другим пословима чија је природа сродна или повезана са наведеним пословима а у складу са Уговором о оснивању и Статутом Банке.

У периоду 2011 – 2013. 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	2011. год. у 000 динара	2012. год. у 000 динара	2012/2011 повећање/ смањење у %	2013. год. у 000 динара	2013/2012 повећање у %
1.	Приходи од камата	277.252	420.216	151,56	482.909	114,92
2.	Приходи од накнада и провизија	70.562	117.167	166,05	148.180	126,47
3.	Остали пословни приходи	31.512	77.533	246,04	64.099	82,67

1.3. Подаци о основном капиталу

На дан израде проспекта основни капитал Банке износи:

Укупан основни капитал:	2.098.536.000,00 динара
Број акција:	6.557.925
Номинална вредност акције:	320,00 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 поседује 65.408 комада сопствених акција, што чини 0,9973% од укупног броја емитованих акција. Сопствене акције стечене су од акционара ЈП Србијагас а.д. Нови Сад у складу са Решењима Гувернера Народне банке Србије Г. бр. 450 и Г. бр. 451 од 30.01.2013. године, а у складу са чланом 94. став 1. Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10). Промена је евидентирана у Централном регистру ХоВ дана 13.02.2014. године, а на основу мишљења гувернера НБС из дописа КГ Бр. 44/1/14 од 08.01.2014. године.

Приказ промена основног капитала Банке:

У 000 динара

	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/2011 повећање у %	31.12.2013.	2013/2012 повећање у %
Основни капитал	1.452.053	1.690.498	16,42%	1.726.650	2,14%

1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја

КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11, одговоран је за ревизију финансијских извештаја за пословне 2011, 2012 и 2013. 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 2011. годину потписао је овлашћени ревизор Душан Томић, а за 2012. и 2013. годину овлашћени ревизор Стана Јовановић.

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 проспекта под тачком 20. – Финансијски подаци о прошлом пословању.

Изабрани подаци из Биланса стања (у 000 динара) у хиљадама динара:

	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/2011 +/- (у %)	31.12.2013.	2013/2012 +/- (у %)	30.06.2014.	30.06.2014/ 31.12.2013 +/- (у %)
УКУПНА АКТИВА	4.646.377	7.149.710	53,88	7.367.346	3,04	7.226.000	-1,92
Готовина и готовински еквиваленти	406.533	1.200.140	195,21	954.563	-20,46	786.028	-17,66
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	2.201.529	84,83	2.209.559	0,36	979.371	-55,68
Дати кредити и депозити	2.279.935	2.585.603	13,41	2.382.332	-7,86	3.057.508	28,34
Хартије од вредности (без сопствених акција)	270.256	615.703	127,82	1.088.091	76,72	1.372.255	26,12
Нематеријална улагања	216.796	207.171	-4,44	195.199	-5,78	165.200	-15,37
Основна средства и инвестиционе некретнине	96.448	119.882	24,30	125.494	4,68	158.280	26,13
УКУПНА ПАСИВА	4.646.377	7.149.710	53,88	7.367.346	3,04	7.226.000	-1,92
Трансакциони депозити	1.839.269	3.076.107	67,25	3.229.486	4,99	3.217.554	-0,37
Остали депозити	1.208.754	2.158.133	78,54	2.329.630	7,95	1.954.661	-16,10

Остале обавезе	28.066	64.302	129,11	77.107	19,91	481.804	524,85
Капитал	1.514.220	1.764.587	16,53	1.802.547	2,15	1.542.596	-14,42
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	1.493.863	1.557.039	4,23	1.744.681	12,05	1.447.867	-17,01

Укупна билансна сума Банке имала је тренд раста из године у годину, стим што је у 2013. години остварен раст од свега 3%, док је на дан 30.06.2014.године иста смањена за 1,9%.

У 2013. години у структури активе највећи раст је остварен на позицији Хартије од вредности, као резултат пласмана вишка слободних средстава у мање ризичне ХоВ (РЕПО, државни записи). У 2013. години у структури пасиве све позиције оствариле су раст, али приметно мањи у односу на 2012. годину. У првих шест месеци 2014.године у структури активе готово исту стопу раста имају Дати кредити и депозити, ХоВ и Основна средства, а највећа стопа смањења од 55,7% остварена је код Оповивих депозита и кредита. У 2014.години у структури пасиве све позиције оствариле су смањење изузев позиције Остале обавезе.

Што се тиче ванбилансних позиција тренд раста заустављен је у 2014.години као резултат мање изложености Банке по основу издатих гаранција.

Изабрани подаци из Биланса успеха (у 000 динара) у хиљадама динара:

ПРИХОДИ И РАСХОДИ	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/2011 +/- (y %)	31.12.2013.	2013/2012 +/- (y %)	30.06.2013.	30.06.2014	30.06.2014/ 30.06.2013 +/- (y %)
Приходи од камата	277.252	420.216	51,56	482.909	14,92	239.778	144.565	-39,71
Расходи од камата	78.685	129.130	64,11	206.684	60,06	91.359	87.638	-4,07
Приходи од накнада и провизија	70.562	117.167	66,05	148.180	26,47	71.802	55.385	-22,86
Расходи од накнада и провизија	6.182	10.714	73,31	11.982	11,83	5.470	6.065	10,88
Остали пословни приходи	31.512	77.533	146,04	64.099	-17,33	33.306	45.635	37,02
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	136.324	171.091	25,50	197.433	15,40	95.494	92.323	-3,32
Трошкови амортизације	49.444	74.374	50,42	89.369	20,16	42.448	49.387	16,35
Оперативни и остали пословни расходи	91.629	147.755	61,25	160.157	8,39	81.375	100.438	23,43
ДОБИТАК	17.438	28.932	65,91			17.397		
ГУБИТАК				171.755			100.387	

У структури биланса успеха Банке приходи од камата, као и приходи од накнада и провизија расли су у последње три пословне године, с тим да је тај раст у 2013. години нешто мањи у односу на 2012 .годину, а као резултат преусмеравања пласмана Банке у нискоризичне пласмане у ХоВ који доносе ниже приходе. У структури расхода приметан је значајнији раст расхода по основу камата, обзиром да су и трансакциони и остали депозити Банке расли.

У првих шест месеци 2014. године Банка је остварила губитак, као резултат неликвидности привреде и проблема у наплати пласмана што је довело до смањења прихода из редовног пословања са једне стране, а повећање пре свега оперативних расхода са друге стране.

Изабрани подаци из Извештаја о токовима готовине (у 000 динара) у хиљадама динара:

ПОЗИЦИЈА	2011.	2012.	2012/2011 +/- (y %)	2013.	2013/2012 +/- (y %)	30.06.2013.	30.06.2014.	30.06.2014/ 30.06.2013 +/- (y %)
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ								
Нето прилив готовине из пословних активности	189.302	583.897	208,45					
Нето одлив готовине из пословних активности				243.164		280.011	481.334	71,90
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА								
Нето прилив готовине из активности инвестирања							3.284	
Нето одлив готовине из активности инвестирања	141.750	106.791	-24,66	61.290	-42,61	27.194		
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА								
Нето прилив готовине из активности финансирања	61.149	249.695	308,34	37.960	-84,80	37.960	300.384	691,32
Нето одлив готовине из активности финансирања								
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.449.535	2.926.027	19,45	954.320	-67,39	372.040	854.138	129,58
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.340.834	2.199.226	-6,05	1.220.814	-44,49	641.285	1.031.804	60,90
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	108.701	726.801	568,62					
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ				266.494		269.245	177.666	-34,01
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	293.345	406.533	38,59	1.200.140	195,21	1.200.140	954.563	-20,46
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	406.533	1.200.140	195,21	954.563	-20,46	942.526	786.028	-16,60

Преглед промена на капиталу током 2011., 2012. и 2013. године

У 000 РСД	Акцијски Капитал	Емисиона премија	Резерве	Ревалориза циона резерва	Добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
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
Стање 01.01.2012. година	1.452.053	62.167	25.897		17.438		1.557.555
Укупно повећање у 2012. години	238.445	11.922	17.438		28.932		296.737
Укупно смањење у 2012. години					17.438		17.438

Стање на дан 31.12.2012. године	1.690.498	74.089	43.335		28.932		1.836.854
Стање 01.01.2013. година	1.690.498	74.089	43.335		28.932		1.836.854
Укупно повећање у 2013. години	36.152	1.808	28.932	975		171.755	-103.888
Укупно смањење у 2013. години					28.932		28.932
Стање на дан 31.12.2013. године	1.726.650	75.897	72.267	975		171.755	1.704.034

Банка је у 2011. години повећала капитал реализацијом IV емисије акција у укупном износу од 61.821 хиљаде динара. У 2012. години реализоване су V емисија акција у износу од 212.351 хиљада динара и VI емисија акција у износу од 38.016 хиљада динара. У 2013. години реализована је VII емисија акција у износу од 37.960 хиљада динара.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, без промене нето имовине.

Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од РСД 1.174.122.000,00, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи РСД 552.528.000,00, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од РСД 1.546.008.000,00.

Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи РСД 2.098.536.000,00 и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

1.6. Положај на тржишту

Пословање Банака током 2013. године значајно је било условљено великом задуженошћу привреде и становништва из претходног периода и њихове ослабљене бонитетне способности, што се одразило на проблеме у наплати потраживања и појачане ризике у пословању.

У банкарском сектору Србије на крају 2013. године укупно послује 30 банака (за две банке мање у односу на прошлу годину), од чега у власништву страних лица налази се 21 банка, у власништву домаћих лица 9 банака, и то 6 у власништву државе као већинског или највећег појединачног акционара и 3 у власништву приватних лица. Дунав банка је банка у власништву домаћих лица.

Укупна нето актива банкарског сектора Србије на крају 2013. године износи 2.846,2 млрд РСД и смањена је за 33,3 млрд РСД (1,16%) у односу на претходну годину. Према висини aktive у износу од 7,4 млрд РСД на дан 31.12.2031. године, Банка заузима 28 место и учествује у укупној билансној нето активи банкарског сектора Србије са 0,3% (у 2012. години учешће је износило 0,3%, а у 2011. години 0,2%). Банка је остварила раст нето aktive у односу на претходну годину од 4,22%.

Банкарски сектор у 2013. години исказао је укупне приходе у износу од 387,5 млрд РСД, који су у односу на претходну годину смањени за 24,6%, и укупне расходе од 389,7 млрд РСД, који су у односу на претходну годину смањени за 22,9%.

На крају 2013. године 15 банака је пословало са добитком у укупном износу од 32,5 млрд РСД, док је исто толико банака пословало са губитком у укупном износу од 34,6 млрд РСД, чиме је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора био губитак од 2,12 млрд РСД. Банка је остварила губитак од 171,7 милиона РСД.

Банке су у 2013. години вишкове ликвидних средстава већим делом пласирале у мање ризичне пласмане као што су државне ХоВ, репо послови и депоновани вишкови код НБС, што је утицало на структуру билансне активе банкарског сектора. У структури билансне активе банкарског сектора највећи део чине дати кредити и депозити са 56,8% иако је дошло до њиховог пада у односу на претходну годину за 3,8% (у активи Банке учествују са 32,34%), док је повећано учешће опозивих депозита и кредита за 1,30% и износи 14,30% (у активи Банке 29,99%) и хартија од вредности и осталих пласмана за 2,20% и износи 13,60% (у активи Банке 14,77%).

Дати кредити и депозити банкарског сектора на крају 2013. године износе 1.617,7 млрд РСД и у њима Банка учествује са 0,15%, док у опозивим депозитима и кредитима учествује са 0,54% и у хартијама од вредности са 0,33%.

У структури билансне пасиве банкарског сектора на крају 2013. године позајмљена средства, односно укупне обавезе учествују са 79,10% (у пасиви Банке 76,87%) и мање су за 1,6% у односу на претходну годину. Укупне обавезе Дунав банке на дан 31.12.2013. године износе 5,7 млрд РСД и веће су за 6,6% у односу на претходну годину, а у укупним обавезама банкарског сектора учествују са 0,25%.

Укупан капитал банкарског сектора Србије на крају 2013. године износи 594,5 млрд РСД и у укупној пасиви учествује са 20,90% (у пасиви Банке 23,13%) и већи је за 0,6% у односу на претходну годину. Укупан капитал Банке у износу од 1,7 млрд РСД у укупном капиталу банкарског сектора учествује са 0,29%. Банка је остварила смањење укупног капитала за 7,23% и поред реализоване емисије акција, а као резултатисказаног губитка.

Адекватност капитала банкарског сектора на крају 2013. године износи 20,94% (прописани 12%), док показатељ адекватности капитала Банке износио 21,04%.

Ванбилансне позиције банака на крају 2013. године износе 3.160,0 млрд РСД и веће су за 6% у односу на претходну годину. Ванбилансне позиције Дунав банке на крају 2013. године износе 1,7 млрд РСД и веће су за 12% у односу на претходну годину.

Смањење броја запослених у српском банкарском сектору настављено је, тако да су банке у 2013. години запошљавале 26.380 радника, што је 7,1% или 2.014 радника мање у односу на претходну годину. Број запослених Дунав банке у 2013. години је повећан за 23 радника или 12,6% и на крају године Банка има 205 запослена радника, што представља 0,78% 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 4. Ови ризици осим што утичу на пословање Банке, утичу и на потенцијалне инвеституре 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 евентуалној куповини 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.

Ризик информационог система

Ризик информационог система представља могућност настајања негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неадекватног управљања информационом системом.

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

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

Предмет укључења на МТП Belex је 4.831.275 комада обичних акција VIII емисије, појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Укупна номинална вредност акција које ће бити укључене на МТП Belex износи 1.546.008.000,00 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 су издате на основу Одлуке о издавању јавном понудом обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала коју је донела Скупштина акционара Банке на 8. Ванредној седници одржаној дана 19. децембра 2014. године.

Понуђене акције ће бити предмет захтева за укључење у трговање на МТП 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 VIII емисије укључи у трговање на МТП Belex.

2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет 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 време по фер тржишној цени.

Акције Банке имају јако слабу ликвидност, а последње трговање на Београдској берзи је било 19.06.2014. године када је истрговано 15 комада акција по цени од 1.069,00 динара за акцију.

Решењем о искључењу акција са Open Market-а и укључење акција на МТП Belex број 10673/14 од 22.12.2014. године издатим од Београдске берзе а.д. Београд акције Банке су од 05. јануара 2015. године укључене у трговање на МТП Belex.

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.

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 улагању у акције Банке.

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 укључење акција у трговање биће у електронском облику објављен на интернет страници Банке www.dunavbanka.com.

2.3. Рок важења проспекта

Јединствени проспект за укључење акција у трговање је валидан у периоду од 12 месеци након објављивања, под условом да је проспект допуњен, по потреби, додатком проспекта с

новим информацијама о издаваоцу и хартијама од вредности које ће бити укључене на МТР Belex.

3. ОДГОВОРНА ЛИЦА

3.1. Лица одговорна за тачност и потпуност информацијама у скраћеном проспекту и у проспекту у целини

У смислу члана 19. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011), лица одговорна за садржај скраћеног проспекта као и проспекта у целини су:

Чланови Извршног одбора:

мр Соња Лукић	Председник Извршног одбора
Весна Радовић	Члан Извршног одбора
Радомир Томић	Члан Извршног одбора

У погледу тачности и потпуности информација у скраћеном проспекту, као и проспекту у целини, као лица одговорна за информације 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“.



мр Соња Лукић
Председник Извршног одбора

Весна Радовић
Члан Извршног Одбора

Радомир Томић
Члан Извршног одбора

II ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ

1. ЛИЦА ОДГОВОРНА ЗА САДРЖИНУ ПРОСПЕКТА

ДУНАВ БАНКА а.д. Београд, Београд, Франше д'Епера 88 Београд, регистрована у АПР-у Решењем бр. ВД 59853 од 16.12.2005.године, матични број: 09081488, ПИБ: 100017720.

Чланови Извршног одбора:

мр Соња Лукић	Председник Извршног одбора
Весна Радовић	Члан Извршног одбора
Радомир Томић	Члан Извршног одбора

1.2. Изјава Одговорних лица

У погледу тачности и потпуности информација у проспекту, као лица одговорна за информације 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“.

2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11, одговоран је за ревизију финансијских извештаја за пословне 2011, 2012 и 2013. 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 2011. годину потписао је овлашћени ревизор Душан Томић, а за 2012. и 2013. годину овлашћени ревизор Стана Јовановић.

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 проспекта под тачком 20. – Финансијски подаци о прошлом пословању.

Изабрани подаци из Биланса стања (у 000 динара) у хиљадама динара:

	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/2011 +/- (y %)	31.12.2013.	2013/2012 +/- (y %)	30.06.2014.	30.06.2014/ 31.12.2013 +/- (y %)
УКУПНА АКТИВА	4.646.377	7.149.710	53,88	7.367.346	3,04	7.226.000	-1,92
Готовина и готовински еквиваленти	406.533	1.200.140	195,21	954.563	-20,46	786.028	-17,66
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	2.201.529	84,83	2.209.559	0,36	979.371	-55,68
Дати кредити и депозити	2.279.935	2.585.603	13,41	2.382.332	-7,86	3.057.508	28,34
Хартије од вредности (без сопствених акција)	270.256	615.703	127,82	1.088.091	76,72	1.372.255	26,12
Нематеријална улагања	216.796	207.171	-4,44	195.199	-5,78	165.200	-15,37

Основна средства и инвестиционе некретнине	96.448	119.882	24,30	125.494	4,68	158.280	26,13
УКУПНА ПАСИВА	4.646.377	7.149.710	53,88	7.367.346	3,04	7.226.000	-1,92
Трансакциони депозити	1.839.269	3.076.107	67,25	3.229.486	4,99	3.217.554	-0,37
Остали депозити	1.208.754	2.158.133	78,54	2.329.630	7,95	1.954.661	-16,10
Остале обавезе	28.066	64.302	129,11	77.107	19,91	481.804	524,85
Капитал	1.514.220	1.764.587	16,53	1.802.547	2,15	1.542.596	-14,42
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	1.493.863	1.557.039	4,23	1.744.681	12,05	1.447.867	-17,01

Укупна билансна сума Банке имала је тренд раста из године у годину, стим што је у 2013. години остварен раст од свега 3%, док је на дан 30.06.2014.године иста смањена за 1,9%.

У 2013. години у структури активе највећи раст је остварен на позицији Хартије од вредности, као резултат пласмана вишка слободних средстава у мање ризичне ХоВ (РЕПО, државни записи). У 2013. години у структури пасиве све позиције оствариле су раст, али приметно мањи у односу на 2012. годину. У првих шест месеци 2014.године у структури активе готово исту стопу раста имају Дати кредити и депозити, ХоВ и Основна средства, а највећа стопа смањења од 55,7% остварена је код Оповивих депозита и кредита. У 2014.години у структури пасиве све позиције оствариле су смањење изузев позиције Остале обавезе.

Што се тиче ванбилансних позиција тренд раста заустављен је у 2014.години као резултат мање изложености Банке по основу издатих гаранција.

Изабрани подаци из Биланса успеха (у 000 динара) у хиљадама динара:

ПРИХОДИ И РАСХОДИ	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/2011 +/- (y %)	31.12.2013.	2013/2012 +/- (y %)	30.06.2013.	30.06.2014	30.06.2014/30.06.2013 +/- (y %)
Приходи од камата	277.252	420.216	51,56	482.909	14,92	239.778	144.565	-39,71
Расходи од камата	78.685	129.130	64,11	206.684	60,06	91.359	87.638	-4,07
Приходи од накнада и провизија	70.562	117.167	66,05	148.180	26,47	71.802	55.385	-22,86
Расходи од накнада и провизија	6.182	10.714	73,31	11.982	11,83	5.470	6.065	10,88
Остали пословни приходи	31.512	77.533	146,04	64.099	-17,33	33.306	45.635	37,02
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	136.324	171.091	25,50	197.433	15,40	95.494	92.323	-3,32
Трошкови амортизације	49.444	74.374	50,42	89.369	20,16	42.448	49.387	16,35
Оперативни и остали пословни расходи	91.629	147.755	61,25	160.157	8,39	81.375	100.438	23,43
ДОБИТАК	17.438	28.932	65,91			17.397		
ГУБИТАК				171.755			100.387	

У структури биланса успеха Банке приходи од камата, као и приходи од накнада и провизија расли су у последње три пословне године, с тим да је тај раст у 2013. години нешто мањи у

односу на 2012 .годину, а као резултат преусмеравања пласмана Банке у нискоризичне пласмане у ХоВ који доносе ниже приходе. У структури расхода приметан је значајнији раст расхода по основу камата, обзиром да су и трансакциони и остали депозити Банке расли.

У првих шест месеци 2014. године Банка је остварила губитак, као резултат неликвидности привреде и проблема у наплати пласмана што је довело до смањења прихода из редовног пословања са једне стране, а повећање пре свега оперативних расхода са друге стране.

Изабрани подаци из Извештаја о токовима готовине (у 000 динара) у хиљадама динара:

ПОЗИЦИЈА	2011.	2012.	2012/2011 +/- (y %)	2013.	2013/2012 +/- (y %)	30.06.2013.	30.06.2014.	30.06.2014/ 30.06.2013 +/- (y %)
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ								
Нето прилив готовине из пословних активности	189.302	583.897	208,45					
Нето одлив готовине из пословних активности				243.164		280.011	481.334	71,90
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА								
Нето прилив готовине из активности инвестирања							3.284	
Нето одлив готовине из активности инвестирања	141.750	106.791	-24,66	61.290	-42,61	27.194		
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА								
Нето прилив готовине из активности финансирања	61.149	249.695	308,34	37.960	-84,80	37.960	300.384	691,32
Нето одлив готовине из активности финансирања								
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.449.535	2.926.027	19,45	954.320	-67,39	372.040	854.138	129,58
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.340.834	2.199.226	-6,05	1.220.814	-44,49	641.285	1.031.804	60,90
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	108.701	726.801	568,62					
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ				266.494		269.245	177.666	-34,01
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	293.345	406.533	38,59	1.200.140	195,21	1.200.140	954.563	-20,46
З. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	406.533	1.200.140	195,21	954.563	-20,46	942.526	786.028	-16,60

Преглед промена на капиталу током 2011., 2012. и 2013. године

У 000 РСД	Акцијски Капитал	Емисиона премија	Резерве	Ревалориза циона резерва	Добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
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
Стање 01.01.2012. година	1.452.053	62.167	25.897		17.438		1.557.555
Укупно повећање у 2012. години	238.445	11.922	17.438		28.932		296.737
Укупно смањење у 2012. години					17.438		17.438
Стање на дан 31.12.2012. године	1.690.498	74.089	43.335		28.932		1.836.854
Стање 01.01.2013. година	1.690.498	74.089	43.335		28.932		1.836.854
Укупно повећање у 2013. години	36.152	1.808	28.932	975		171.755	-103.888
Укупно смањење у 2013. години					28.932		28.932
Стање на дан 31.12.2013. године	1.726.650	75.897	72.267	975		171.755	1.704.034

Банка је у 2011. години повећала капитал реализацијом IV емисије акција у укупном износу од 61.821 хиљада динара. У 2012. години реализоване су V емисија акција у износу од 212.351 хиљада динара и VI емисија акција у износу од 38.016 хиљада динара. У 2013. години реализована је VII емисија акција у износу од 37.960 хиљада динара.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, без промене нето имовине.

Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од РСД 1.174.122.000,00, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи РСД 552.528.000,00, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од РСД 1.546.008.000,00.

Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи РСД 2.098.536.000,00 и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

4. ФАКТОРИ РИЗИКА У ВЕЗИ СА ИЗДАВАОЦЕМ

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 евентуалној куповини 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 евентуалној куповини 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.

Банка кредитни ризик на нивоу појединачног пласмана идентификује, мери и процењује на основу процене његовог финансијског стања односно кредитне способности дужника, на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиревању обавеза према Банци и на основу квалитета инструмената обезбеђења наплате потраживања Банке. Процена кредитне способности дужника подразумева квалитативну и квантитативну анализу дужника. Квантитативна анализа се бави оценом финансијског положаја дужника на бази финансијских извештаја и других квантитативних показатеља, док квалитативна анализа представља анализу нефинансијских информација везаних за дужника.

Идентификовање кредитног ризика на нивоу портфолиа спроводи се путем свеобухватне анализе структуре и карактеристика портфолиа у циљу идентификовања критичних сегмената портфолиа који опредељују укупан ниво кредитног ризика портфолиа, као и интерних фактора кредитног ризика који проузрокују ниво ризичности критичних сегмената портфолиа. Такође, идентификују се интерни и екстерни фактори који могу у наредном периоду довести до повећања нивоа кредитног ризика у појединим сегментима кредитног портфолиа, који су идентификовани као зоне високог ризика, а у циљу идентификовања адекватних мера које би неутралисале или минимизирале дејство ових фактора.

Мерење кредитног ризика на нивоу пласмана врши се применом Упутства за класификацију дужника и потраживања Банке, које је у складу са регулаторним захтевима прописаним Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке и применом Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке.

Мерење кредитног ризика на нивоу портфолиа Банке обавља Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима применом два приступа:

- Путем обрачуна обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, а који се заснива на примени МРС 39 и МРС 37;
- Путем обрачуна резерве за процењене губитке у складу са регулативом прописаном Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Ради адекватног управљања кредитним ризиком и резидуалним ризиком Банка формира организациону структуру на начин који омогућава остваривање принципа за управљање кредитним ризиком и резидуалним ризиком. У том смислу у Банци постоји Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима, који у сарадњи са другим надлежним организационим целинама и организационим облицима реализује ту функцију.

У циљу праћења и контроле кредитног ризика, Банка успоставља систем лимита изложености у односу на регулаторни капитал Банке. Банка прати изложеност у односу на поједине дужнике, групе повезаних лица, лица повезана са Банком, секторе, делатности, географска подручја.

Да би обезбедила редовну отплату, Банка предузима мере дефинисане Процедуром за наплату потенцијано проблематичних, проблематичних и спорних потраживања.

У циљу ефикасне и квалитетне реализације утврђених Процедура у Банци се континуирано обезбеђује адекватна информатичка подршка која обезбеђује квалитетне, ажурне, тачне и поуздане информације.

Сектор за управљање ризицима спроводи стрес тест кредитног ризика једном годишње, као једног од највећих ризика коме је Банка изложена у свом пословању. Циљ спровођења ове врсте тестирања је процена осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе, тј. утицај макроекономског сценарија на финансијско стање и стабилност Банке. Тестирање отпорности на стрес представља важан инструмент управљања ризицима који банка користи као део интерног управљања ризиком у склопу оквира Басел II. О резултатима стрес теста обавештава Одбор за управљање активом и пасивом, Извршни одбор, Одбор за ревизију и Управни одбор Банке.

Извештавање о кредитном ризику на нивоу Банке обухвата систем екстерног и интерног извештавања о управљању кредитним ризиком. Екстерно извештавање спроводи се сходно захтевима Народне банке Србије а интерно извештавање у складу са интерним актима Банке.

Извештај о изложености Банке кредитним ризиком садржи: укупну изложеност кредитном ризику, изложеност кредитном ризику према критеријумима Народне банке Србије, доспела потраживања, ризичне пласмане и кредите, колатерале, резерве за процењене губитке, исправке вредности, потребну резерву, ризике изложености, лимите изложености и концентрације.

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.

Постоје две врсте ризика који се прате и то:

- Оперативна ликвидност, као ликвидност потребна за покривање дневних обавеза Банке;
- Структурна ликвидност, као ефикасно утврђивање, праћење и планирање положаја ликвидности на дугорочнијем нивоу.

Оперативна ликвидност се исказује показатељем ликвидности Банке као и ужим показатељем ликвидности Банке. Структурна ликвидност приказује пласмане и обавезе: однос дугорочних извора (рочност преко једне године) према дугорочним пласманима (рочност преко једне

године), показатељ учешћа дугорочних кредита клијентима у укупним кредитима и однос кредита на активи према депозитима (по виђењу и орочених) на пасиви биланса стања.

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 рачуна 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.

Начин управљања ризиком ликвидности у условима кризе ликвидности као и појединачне одговорности прописане су Планом пословања у условима кризе ликвидности.

Сектор за управљање ризицима спроводи стрес тестове показатеља ликвидности на начин прописан Методологијом за стрес тест ликвидности. У случајевима неповољних резултата стрес теста предузимају се мере прописане Процедуром и Планом пословања у случају настанка кризе ликвидности.

Банка има успостављен систем извештавања о ризику ликвидности, који обухвата процену и анализу изложености ризику ликвидности, усклађеност са екстерним и интерним лимитима, резултате стрес тест анализе и предлог мера.

Показатељ ликвидности се у периоду од 2011. до 2013. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Рочна структура биланса стања Банке на дан 31.12.2013. године је следећа:

АКТИВА	у 000 РСД	%	ПАСИВА	у 000 РСД	%
Краткорочна актива	5.728.671	77,76	Краткорочна пасива	5.280.141	71,67
Дугорочна актива	1.317.982	17,89	Дугорочна пасива	356.694	4,84
Стална средства	320.693	4,35	Резервисања	26.477	0,36
			Трајни извори	1.704.034	23,13
УКУПНО	7.367.346	100,00	УКУПНО	7.367.346	100,00

Рочна структура активе и пасиве банке на дан 31.12.2013. године одражава постојање довољног краткорочног билансног потенцијала за измирење краткорочних обавеза. Такође, трајни извори у потпуности финансирају стална средства и дугорочну активу. Биланс Банке је уравнотежен и краткорочни извори се не користе за финансирање дугорочне активе.

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.

Валутна структура биланса стања Банке на дан 31.12.2013. године је у следећа:

АКТИВА	у 000 РСД	%	ПАСИВА	у 000 РСД	%
Динарска актива	3.438.155	46,67	Динарска пасива	3.526.544	47,87
Девизна актива	3.929.191	53,33	Девизна пасива	3.840.802	52,13
УКУПНО	7.367.346	100,00	УКУПНО	7.367.346	100,00

У девизне позиције активе и пасиве укључене су и позиције у динарима индексирани девизном клаузулом. Разлика између девизних средстава и извора је позитивна и износи 88.389 хиљада динара.

Преглед кретања девизне позиције и показатеља девизног ризика на последњи дан квартала у 2013. години дат је у наредној табели:

Месец	Датум	Укупна отворена девизна позиција у 000 РСД	Показатељ девизног ризика
Март	31.03.2013.	146.380	10,78
Јун	30.06.2013.	60.174	4,60
Септембар	30.09.2013.	36.168	2,83
Децембар	31.12.2013.	101.876	11,86
Јуни	30.06.2014	14.563	1,84

Показатељ девизног ризика се у периоду од 2011. до 2013. године кретао у оквирима регулаторно прописаних вредности, односно никада није био изнад 20% од регулаторног капитала Банке.

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.

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 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 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.

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

Лимити земље се израчунавају тако што се регулаторни капитал Банке множи са пондерима ризика у зависности од бонитета земље и понедром ризика у зависности од висине бруто друштвеном производу по становнику у доларима. Банка приликом утврђивања бонитета земље користи рејтинг агенције Мооду'с.

Дефинисане лимите усваја Извршни одбор Банке на предлог Одељења за управљање ризицима и лошим пласманима уколико је њихова висина до 10% од капитала Банке. Уколико је дефинисани лимит према земљи преко 10% капитала Банке, лимит изложености усваја Управни одбор Банке.

4.8. 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.

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.

Извештавање о насталим штетним догађајима вршиће се месечно за предходни месец од стране надлежних известиоца за оперативне ризике. Надлежни радници за оперативне ризике о суштини својих извештаја обавештавају директоре организационих јединица, који потврђују адекватност извештаја. Сви подаци се достављају Сектору за управљање ризима и лошим пласманима који припрема збирне извештаје и исти доставља Сектору за информатичку подршку који Excel табелу учитава у апликацију. На тај начин се из апликације могу у сваком тренутку повући извештаји из последњег квартала или кумулативни подаци.

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 целисти 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.

4.11. Ризик информационог система

Циљ управљања ризиком ИС је да омогући Банци:

- Боље управљање и унапређење ИТ система;
- Омогућавање менаџменту Банке да доноси квалитетније одлуке засноване на доброј обавештености о управљању ИС ризиком;

- Минимизирање ризика ИС који произилазе из пословања Банке;
- Константну комуникацију и едукацију запослених ради повећања и одржавања високог нивоа свесности о ризику ИС.

Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врши процену и мерење изложености Банке ризику ИС на основу:

- идентификације ризика ИС кроз уношење догађаја оперативних ризика, које у базу оперативних ризика уносе администратори и евидентичари догађаја оперативних ризика из организационих делова Банке, а Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима врши класификацију и мерење насталих ризика/губитака;
- процене могућих ризика/губитка који се могу десити у будућности, кроз поступак самопроцене и сценарио анализе коју организује Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима, а врше је власници процеса;
- преко праћења кључних индикатора ризика везаних за ризик ИС, увида у трендове кретања вредности кључних индикатора ризика и узрока уочених трендова (у случају приближавања или пробијања предефинисаних лимита). Кључне индикаторе ризика прати Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима, а власници процеса их дефинишу, достављају вредности и предлажу и спроводе акционе планове у случају пробијања дефинисаних лимита;
- кроз БИА - анализу утицаја на пословање која садржи детаљно описане кораке за све процесе Банке. Помоћу БИА се утврђују ресурси и системи потребних за одвијање појединачних пословних процеса, као и њихове међузависности и повезаности. БИА садржи процену ризика у вези с појединачним пословним процесима, укључујући и вероватноћу настанка нежељених догађаја и њихов потенцијални утицај на континуитет пословања, финансијско стање и репутацију Банке. Помоћу БИА се утврђује прихватљив ниво ризика и техника за ублажавање идентификованих ризика.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима о ризику ИС кроз редовне извештаје оперативних ризика на кварталном нивоу извештава Извршни одбор, Одбор за праћење пословања и Управни одбор Банке.

5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

5.1. Основни подаци и развој издаваоца

Пословно име:	Дунав Банка а.д. Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Београд, Београд, Франше д'Епера 88
Матични број:	09081488
ПИБ:	100017720
Решење Агенцији за привредне регистре:	БД 59853 од 16.12.2005. године.
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	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.

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.

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.

Решењем Агенције за привредне регистре број БД 158022/2012 од 19.12.2012.године промењено је седиште Банке и од тога датума Банка послује под називом ДУНАВ БАНКА а.д. Београд.

5.2. Значајна улагања

У периоду од 2011. до 2013. години Банка је улагала у куповину рачунарске опреме и опреме за уређење нових експозитура Банке, као и у нове софтвере и лиценце.

У наставку дат је табеларни преглед улагања по годинама:

	2011. година у 000 динара	2012. година у 000 динара	2013. година у 000 динара
Нематеријална улагања	110.247	49.454	53.491
Материјална улагања	30.801	45.138	32.944
Укупна улагања	141.048	94.592	86.435

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;
- пословима за које је овлашћена законом;
- другим пословима чија је природа сродна или повезана са наведеним пословима а у складу са Уговором о оснивању и Статутом Банке.

У периоду 2011 – 2013. 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	2011. год. у 000 динара	2012. год. у 000 динара	2012/2011 повећање/ смањење у %	2013. год. у 000 динара	2013/2012 повећање у %
1.	Приходи од камата	277.252	420.216	151,56	482.909	114,92
2.	Приходи од накнада и провизија	70.562	117.167	166,05	148.180	126,47
3.	Остали пословни приходи	31.512	77.533	246,04	64.099	82,67

У структури прихода од камата у све три посматране године највеће учешће имају приходи од камата по пласманима одобреним правним лицима. Приметна је тенденција смањивања прихода од камата банака из године у годину са једне стране, као и повећавање прихода од камата по основу хартија од вредности (есконт, РЕПО, државне Хов).

Структура прихода од камата за период од 2011. – 2013. године

(у 000 динара)

Категорија	2011. год.	%	2012. год.	%	2013. год.	%
Пласмани НБС	27.766	10,0	24.855	5,9	56.235	11,7
Пласмани банака	71.402	25,8	15.194	3,6	4.073	0,8
Пласмани у ХОВ	45.317	16,3	77.086	18,3	126.498	26,2
Пласмани правним лицима	123.469	44,5	244.532	58,2	258.574	53,6
Пласмани предузетницима	2.249	0,8	2.937	0,7	1.979	0,4
Пласмани становништву	6.454	2,3	15.231	3,6	23.865	4,9
Остали	595	0,2	40.381	9,7	11.685	2,4
Укупно	277.252	100,0	420.216	100,0	482.909	100,0

Производи и услуге Банке усмерени су на сектор становништва, предузетнике, мала и средња предузећа, као и корпоративне клијенте. Основни производи и услуге односе се на динарски и девизни платни промет, краткорочно и дугорочно кредитирање, штедњу, депозитне послове, гаранцијске и акредитивне послове, картичарство и сл.

У посматраном периоду Банка је целокупну своју делатност обављала на читавој територији Републике Србије.

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, увођење нових производа, као и боље позиционирање Банке на финансијском тржишту.

Пословање Банака током 2013. године значајно је било условљено великом задуженошћу привреде и становништва из претходног периода и њихове ослабљене бонитетне способности, што се одразило на проблеме у наплати потраживања и појачане ризике у пословању. Као резултат таквог привредног амбијента од 30 банака на крају 2013. године 15 банака је пословало са добитком у укупном износу од 32,5 млрд РСД, док је исто толико банака пословало са губитком у укупном износу од 34,6 млрд РСД, чиме је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора био губитак од 2,12 млрд РСД.

Сем напред наведених информација не постоје друге ванредне чињенице и околности које су утицале на информације из тачке 6.1.

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

7. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка самостално послује и није део ни једне банкарске групације.

Након реализације 8. емисије акција на дан 30.12.2014. године Банка добија новог већинског акционара Предузеће за телекомуникације „Телеком Србија“ а.д. Београд који поседује 3.658.394 обичних акција, односно 55,79% .

Купац акција 8. емисије је и повезано лице са „Телеком Србија“ предузеће DiMedia Group SA Geneva који поседује 37.627 обичних акција, односно 0,57%.

Предузеће за телекомуникације „Телеком Србија“ а.д. Београд са својим повезаним лицем DiMedia Group SA Geneva поседује укупно 3.696.021 обичних акција, односно има контролно учешће у Банци са 56,36%.

Предузеће за телекомуникације „Телеком Србија“ а.д. Београд поред банке има контролно учешће у следећим друштвима:

- Телекомуникације Републике Српске а.д. Бања Лука (учешће 65%),
- Друштво за телекомуникације „мтел“ доо Подгорица (учешће 51%),
- Привредно друштво за одржавање и обезбеђивање објекта, имовине и друге услуге-Телус а.д. Београд (учешће 100%),
- ТС:Нет, Б.В. Амстердам Холандија (учешће 100%),
- Друштво за телекомуникације HD-Win доо Београд (учешће 51%),
- DiMedia Group SA Geneva Швајцарска (учешће 50%).

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 31.12.2013. године износило је 201.223 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 17.443 хиљада динара, опрема у износу од 177.569 хиљада динара, основна средства у припреми у износу од 3.380 хиљада динара и инвестиционе некретнине у износу од 2.825 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 75.729 хиљада динара, и нето садашња вредност у износу од 125.494 хиљада динара.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 15.022 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 2014. години износе 39,00 мил. динара.

Структура планираних инвестиционих улагања у 2014. години је следећа:

Назив	Износ у РСД
Улагања у софтверску мрежу Софтвер за контролу мреже	5.095.200,00
Процена набавке осталих основних средстава и нематеријалних улагања Софтвер за администрацију базе	30.000.000,00
УКУПНО	35.095.200,00

У наредној табели приказан је пословни простор у власништву Банке на дан 31.12.2013.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	1.828
Краљево, Београдска ББ	пословни простор	36 ,40	2.006
Косовска Митровица, Ослобођења 7	пословни простор	62,40	2.017
Лепосавић , 24 Новембра бб	пословни простор	385,00	8.551
УКУПНО:			15.022
Инвестиционе некретнине			
Гаража Нови Београд	Инвестициона накретнина	13,00	992,00
Гаража Нови Београд	Инвестициона накретнина	11,00	841,00
Гаража Нови Београд	Инвестициона накретнина	13,00	992,00
УКУПНО:			2.825

Пословни простор узет у закуп на дан 31.12.2013.године:

Назив објекта	Локација	Површина
		(м ²)
Београд, Франша Д-Епера бр.88	Београд	1046.49
Београд, Македонска бр. 4	Београд	37,01
Београд, Макензијева бр. 65	Београд	51,28
Београд, Добрачина бр. 1	Београд	12,60
Београд, Гоце Делчева бр. 46	Београд	44,87
Београд, Устаничка бр. 128	Београд	33,42
Смедерево, Краља Петра И бр. 7	Смедерево	30,18
Крагујевац, Бранка Радичевића бр.3	Крагујевац	33,00
Јагодина,Књегиње Милице бр. 24	Јагодина	60,00

Врњачка бања бр. 2	Врњ. Бања	5,00
Ниш, Николе Пашића бр. 32	Ниш	67,10
Ниш, Сретена Младеновића бр. Бб	Ниш	24,74
Врање, Жикице Јовановића Шпанца 1	Врање	34,63
Чачак, Скадарска бр. 15	Чачак	33,88
Нови Сад, Булевар ослободјења бр. 3	Нови Сад	68,00
Крушевац, Трг Фонтана бр. 4	Крушевац	39,60
Зајечар, Пана Дјукића бр. 4	Зајечар	119,00
Смедерево, Горанска 8	Смедерево	15,70
Краљево, Октобарских жртава бр. 14	Краљево	15,00
Краљево, Војводе Степе бр. 45	Краљево	104,30
Београд, Кнеза Милоша бр. 80	Београд	177,21
Рашка, Ратка Луковића бр.12	Рашка	36,72
СО Звечан	Звечан	125,00
СО Лепосавић	Лепосавић	56,50
Зубин Поток	Зубин Поток	30,00

На дан 31. децембар 2013. 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 2011., 2012. и 2013. годину.

Детаљније образложење података датих у наредним под тачкама ове тачке садржано је у делу проспекта у оквиру тачке 20.

9.1. Финансијско стање

Банка је у последње три пословне године остварила следеће резултате:

- Остварена је нето добит у 2011. години укупном износу од 17.160 хиљада динара, добит је већа за 110,7% у односу на претходну годину. У 2012. години остварена је нето добит укупном износу од 28.932 хиљада динара, у односу на претходну добит је већа за 68,6%. Као резултат неликвидност привреде, која је утицала на раст проблематичних кредита, повећање захтева за репрограмом постојећих кредита, преусмеравање пласмана у мање ризичне пласмане са нижом каматном стопом, као и строга правила резервисања по ризичним пласманима утицали су на пословни резултат Банке у 2013. години, на крају које је остварен нето губитак од 171.755 хиљада динара.
- Нето приходи од камата у 2011-ој и 2012-ој години су расли (2011.- 89,8%, а 2012.-46,6%), док су у 2013. години опали за 5,1%.
- Билансна актива Банке је у континуитету расла и то 2011. године за 64,2%, 2012. године за 54,35%, док је у 2013. години забележен мањи раст од 4,22% и остварена је билансна актива од 7,4 милијарде динара.
- Тренд раста билансне позиције Дати кредити и депозити започет још 2011. године када су износили 2,3 милијарде динара, настављен је у 2012. години када су порасли за 13,4% и

остварени са 2,6 милијарде динара, да би на крају 2013. године опали за 7,8% и износе 2,4 милијарде динара.

- Током 2013. године извршено је преусмеравање дела пласмана Банке у ХоВ тако да је забележен раст од 76,72% у односу на 2012. годину и пласман у ХоВ износи 1,1 милијарду динара.
- Трансакциони депозити на дан 31.12.2013. године износили су 3,2 милијарде динара и повећани су за око 5% у односу на 2012. годину док су у односу на 2011. годину повећани за 75,6%.
- Нето актива по запосленом на дан 31.12.2013. године износила је 37.022 хиљаде динара док је на дан 31.12.2012. године износила 39.942 хиљада динара. Остварен је пад од 7,3% услед повећања броја запослених.

9.2. Пословни резултати

Приходи по основу камата

У хиљадама РСД	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Депозити код Народне банке Србије	56.236	24.855	27.765
Пласмани банкама	4.073	15.194	71.402
Пласмани клијентима правним лицима	258.573	244.532	123.458
Пласмани становништву	23.865	15.231	6.454
ХОВ Републике Србије	3.635	1.966	24.593
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	122.863	75.120	20.724
Предузетници	1.979	2.937	2.249
Јавни сектор и јавна предузећа	11.222	34.891	595
Повезана лица	41	235	12
Друга правна лица	422	5.255	
Укупно	482.909	420.216	277.252

Расходи по основу камата

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Односи са Народном банком Србије		3	6
Депозити клијената правних лица	23.974	18.021	30.849
Депозити становништва	28.715	5.540	2.032
Депозити повезаних правних лица	126.172	89.065	29.906
Предузетници	68	43	45
Јавни сектор и јавна предузећа	11.803	8.290	9.493
Остале финансијске организације	1.480	1.116	2.083
Друга правна лица	14.472	7.052	4.271
Укупно	206.684	129.130	78.685

Приходи од накнада и провизија

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Накнаде за услуге платног промета	73.248	55.046	32.127
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	36.421	38.583	23.245
Остале накнаде и провизије	38.511	23.538	15.190
Укупно	148.180	117.167	70.562

Расходи од накнада и провизија

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011
Накнаде за услуге платног промета	1.864	1.061	789
Накнаде и провизије Народне банке Србије	7.646	6.522	5.042

Остале накнаде и провизије	2.472	3.131	351
Укупно	11.982	10.714	6.182

Нето приходи/расходи од курсних разлика

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Позитивне курсне разлика	254980	392152	208.112
Негативне курсне разлике	-266777	-394497	(209.944)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	-11.797	-2.345	(1.832)

Остали пословни приходи

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Остали приходи оперативног пословања	63.675	76.767	31.078
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	54	160	22
Остали приходи	370	606	412
Укупно остали пословни приходи	64.099	77.533	31.512

Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	67.739	49.072	31.998
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	10.282	13.404	7.483
Наплаћена суспендована камата	1.333	494	125
Приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе	772		
Укупно	80.126	62.970	39.606

Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Расходи индиректних отписа билансних позиција	263.310	114.181	34.976
Расходи резервисања ванбилансних позиција	25.044	14.097	11.245
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	529	783	1.294
Расходи за резервисања за судске спорове		1.964	58
Расходи по основу суспендоване камате		550	1.151
Укупно	288.883	131.575	48.724

Остали пословни расходи

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Трошкови зарада, накнада зарада и остали расх.	197.433	171.091	136.324
Трошкови амортизације	89.369	74.374	49.444
Оперативни и остали пословни расходи	160.157	147.755	91.629
Укупно	446.959	393.220	277.397

Трошкови зарада и накнада зарада повећани су у односу на 2012. годину због повећања броја запослених. Банка је у 2012. години имала 182 запослених радника, а у 2013. години 205. У 2011. години Банка је имала 158 запослена.

У 2013. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 8,4% у односу на 2012. годину. Највеће учешће (41,86%) у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга које се највећим делом односе на трошкове одржавања, закупнина и трошкова резервне локације. Трошкови материјала и производних услуга су нешто мањи у односу на претходну годину док су нематеријални трошкови повећани за 32,95% и то првенствено због повећања трошкова осигурања имовине, запослених и осигурања кредита и трошкове транспорта новца.

Приходи од промене вредности имовине и обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Приходи од промене вредности имовине	98.659	133.529	50.817
Приходи од промене вредности обавеза	6.438	9.752	8.787
Укупно	105.097	143.281	59.604

Расходи од промене вредности имовине и обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Расходи од промене вредности имовине	78.694	103.290	36.938
Расходи од промене вредности обавеза	7.672	20.344	11.618
Укупно	86.366	123.634	48.556

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 се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Порез на добит		(952)	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	505		278
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	-	(665)	-
Укупно	505	(1.617)	278

Обрачун одложеног пореског средства је приказан као што следи:

	2013			2012			2011		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
У хиљадама РСД									
Некретнине, опрема и софтвер			0		(4.546)	(4.546)		(5.279)	(5.279)
Порески кредит за улагања у основна средства			0	3.594		3.594	5.471	-	5.471
Остало	505		505	287		287	86	-	86
Одложено пореско средство/(обавеза)	505	0	505	3.881	(4.546)	(665)	5.557	(5.279)	278

10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА

10.1. Информације о изворима средстава

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

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Трансакциони депозити	3.229.486	3.076.107	1.839.269
Остали депозити	2.329.630	2.158.133	1.208.754
Обавезе за примљене кредите	0	713	1.109
Остало	104.196	77.903	39.690
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	5.663.312	5.312.856	3.088.822
Акцијски капитал и емисиона премија	1.802.547	1.764.587	1.514.220
Резерве	73.242	43.335	25.897
Губитак до нивоа капитала	(171.755)		
Добитак		28.932	17.438
УКУПАН КАПИТАЛ	1.704.034	1.836.854	1.557.555
УКУПНИ ИЗВОРИ СРЕДСТАВА	7.367.346	7.149.710	4.646.377

Из горње табеле уочава се тренд раста трансакционих и осталих депозита, као и акцијског капитала током последње три пословне године. Банка је обавезу према Народној банци Србије по основу дугорочног кредита из примарне емисије измирила коначно у 2013 . години и више нема обавеза по примљеним кредитима.

У структури извора средстава са стањем на дан 31.12.2013. године, дугорочни извори учествују са око 28%, а краткорочни извори са 72%. У дугорочним изворима са 82,5% учествује укупан капитал, док је његово учешће у укупним изворима 23,13% и смањено је у односу на претходну годину када је његово учешће износило 25,69%.

Извори средстава са рочношћу до 3 месеца учествују са 58,45% у укупним изворима Банке, док извори средстава са рочношћу од 3 месеца до годину дана учествују са 13,51%.

Доминантно учешће у изворима средстава имају трансакциони депозити који са 43,83% учествују у укупним изворима и њихово учешће је незнатно порасло у односу на 2012. годину када је износило 43,02%, а у 2011. години износило је 39,58% укупних извора.

Структура трансакционих депозита приказана је како следи:

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Финансијске организације	2.658.403	2.397.075	1.408.687
У динарима	887.364	1.102.250	412.153
У иностраној валути	1.771.039	1.294.825	996.534
Јавна предузећа	228.437	45.813	106.157
У динарима	228.437	45.813	106.157
Привреда	192.175	459.818	168.806
У динарима	152.309	387.417	156.460
У иностраној валути	39.866	72.401	12.346
Предузетници	19.576	14.025	9.716

У динарима	19.557	14.008	9.705
у иностраној валути	19	17	11
Јавни сектор	2.585	0	0
У динарима	2.585		
Становништво	55.133	54.895	28.291
У динарима	22.198	29.037	13.542
у иностраној валути	32.935	25.858	14.749
Страна лица	50.701	49.545	52.724
У динарима	11	2	67
у иностраној валути	50.690	49.543	52.657
Остали комитенти	22.476	54.936	64.888
У динарима	22.466	42.463	54.741
У иностраној валути	10	12.473	10.147
Стање на дан 31. децембар	3.229.486	3.076.107	1.839.269

У структури трансакционих депозита доминантно учешће у све три посматране године имају депозити финансијских организација.

Остали депозити приказани су како следи:

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Финансијске организације	536.019	1.262.795	606.676
У динарима	100.294	59.507	81.500
у иностраној валути	435.725	1.203.288	525.176
Јавна предузећа	1.681	2.634	79.742
У динарима	1.681	2.634	79.742
Привреда	199.611	421.671	319.682
У динарима	160.100	316.120	273.276
у иностраној валути	39.511	105.551	46.406
Предузетници	573	569	0
у иностраној валути	573	569	
Јавни сектор	105.000	105.000	0
У динарима	105.000	105.000	
Становништво	1.295.640	235.263	89.115
У динарима	50.010	473	355
у иностраној валути	1.245.630	234.790	88.760
Страна лица	37.156	6.027	0
У динарима	1		
у иностраној валути	37.155	6.027	

Остали комитенти	153.950	124.174	113.539
У динарима	22.000	124.174	108.307
У иностраној валути	131.950		5.232
Стање на дан 31. децембар	2.329.630	2.158.133	1.208.754

Анализом приказане структуре осталих депозита уочава се да су у 2011. и 2012. години доминантно учешће имали депозити финансијских организација, а да захваљујући расту орочене штедње у 2013. години примат имају депозити становништва.

10.2. Информације о бонитету и структури финансирања издаваоца

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 2011. до 2013. године придржавала прописаних лимита, а приказани остварени показатељи ликвидности упућују да је Банка бонитетна са квалитетном структуром финансирања.

Показатељ ликвидности	2013.	2012.	2011.
На дан 31. децембра	2,34	3,55	3,14
Просек током периода	3,27	2,57	3,02
Максималан за период	4,87	3,66	3,59
Минимална за период	2,24	2,27	2,28

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 другом кварталу 2014. године на пословање Банке значајно су утицала одређена привредна кретања, а пре свега следеће:

- У другом кварталу динар је номинално депресирао у односу на евро за 0,65%;
- Међугодишња инфлација је, у складу са очекивањима Народне банке Србије, и у јуну је износила 2,3%;
- Референтна каматна стопа је износила 8,5% годишње.

(у хиљадама динара)

Опис	30.06.2014	31.12.2013
Билансна актива	7.226.000	7.367.346
Дати кредити и депозити	3.057.508	2.382.332
Дати кредити и депозити становништву	644.154	360.246
Дати кредити и депозити правним лицима	1.658.600	1.859.421
Дати кредити и депозити- остали	754.754	162.665
Опозиви депозити и кредити	979.371	2.209.559
Депозити комитената	5.172.215	5.559.116
Депозити становништва	1.378.442	1.350.775
Депозити правних лица	2.816.811	3.503.020
Депозити- остали	976.962	705.321

Билансна актива на дан 30.06.2014. године износила је 7,2 милијарди динара и у односу на децембар 2013. године смањена за 1,9%

Дати кредити и депозити на дан 30.06.2014. године износили су 3,05 милијарде и већи су у односу на 31.12.2013. године за 28,3%. Као што се и из претходне табеле уочава кредити становништву су у првом полугођу порасли, а кредити правним лицима су смањени из разлога погоршања њиховог кредитног бонитета.

Депозити комитената Банке на дан 30.06.2014. године износили су 5,1 милијарде динара и смањени су за 7,00% у односу на децембар претходне године. Пад се односи на депозите правних лица.

(у хиљадама динара)

Опис	30.06.2014	30.06.2013
Добитак /губитак	-100.387	17.397
Нето приходи од камата	56.927	148.419
Нето приходи од накнада	49.320	66.332

У првом полугођу текуће године нето приходи од камата остварени су у износу од 56,9 милиона динара и у односу на исти период претходне године мањи су за 61,6%. Нето приходи од накнада остварени су у износу од 49,3 милиона динара и мањи су за 25,6% у односу на исти период претходне године.

Разлог исказаног негативног пословног резултата у првом кварталу текуће године је у чињеници да Банка очекује усвајање Унапред припремљених планова реорганизације (УППР) дужника, код којих не обрачунава камату.. Очекивања Банке су да ће се у наредном периоду усвојити УППР-ови и да ће се растом пласмана Банке повећати приходи.

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

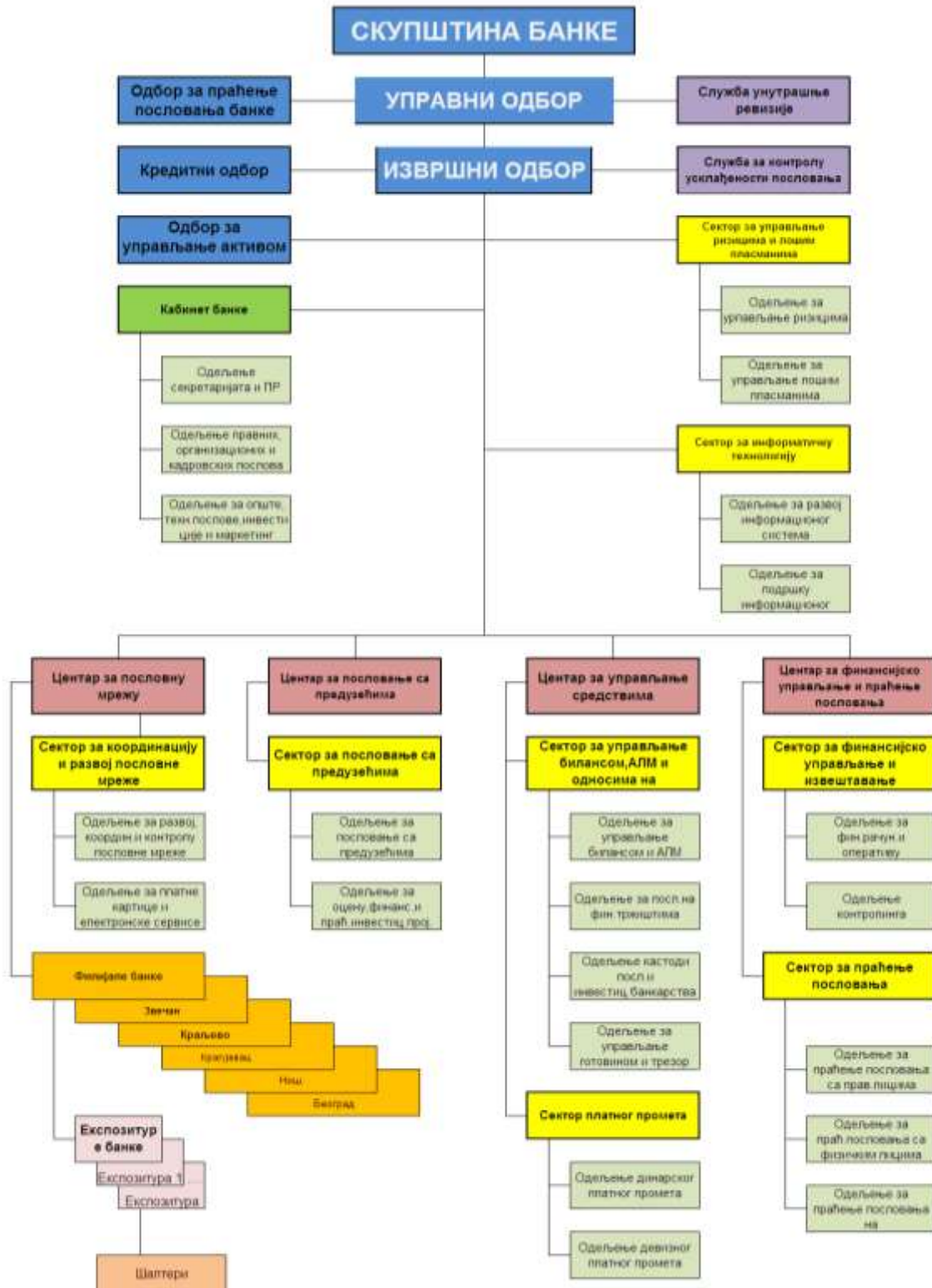
Не постоје сазнања о трендовима, неизвесностима, захтевима, обавезама или догађајима, који би вероватно могли да имају значајан утицај на могућности развоја Банке.

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 члановима Управног и Извршног одбора Банке

Управни одбор Банке:

1. 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 директор Дирекције за корпоративне послове у Предузећу за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд, а од 2014. године на радном месту специјалног саветника извршног одбора предузећа за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд.
2. Александра Ђорђевић, члан:
 - Пословна адреса: Предузеће за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд, Таковска 2, Београд;
 - Руководеће функције: од 2007 до 2008. године директор Сектора за буџет и контролу у Предузећу за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд, од 2008.и даље директор функције за буџет и контролу у Предузећу за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд,
3. Драгана Миленковић, члан:
 - Пословна адреса: Предузеће за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд, Таковска 2, Београд;
 - Руководеће функције: од 2003. До 2005. Директор Сектора за благајну у домаћој валути, од 2005. до 2008. директор Сектора за финансије, од 2008. и даље директор функције за трезор, у Предузећу за телекомуникације „ТЕЛЕКОМ СРБИЈА“ а.д. Београд;
4. Мирослав Лучић, члан:
 - Пословна адреса: Друштво за телекомуникације „HD-WIN“ доо, Београд, Стари Град, Високог Стевана 38, Београд;
 - Руководеће функције: од 2011. до данас помоћник директора у Друштву за телекомуникације „HD-WIN“ доо Београд;
5. Тања Јовановић, члан:
 - Пословна адреса: Компанија Дунав осигурање а.д.о., Београд, Стари Град, Македонска 4, Београд;
 - Руководеће функције: од 2011. до 14.12.2014. године Шеф службе за порезе, Сектор за финансије, од 15.12.2014. године директор сектора за финансије у Сектору за финансије у Компанији Дунав осигурање а.д.о. Београд;
6. Андрија Павловић, члан:
 - Пословна адреса: Компанија Дунав осигурање а.д.о., Београд, Стари Град, Македонска 4, Београд;
 - Руководеће функције: од 2011. до 14.12.2014. године Шеф службе за капитал; од 15.12.2014. године директор Сектора за план, анализу и управљање средствима

техничких резерви, Финансијској функцији, Генералној дирекцији у Компанији Дунав осигурање а.д.о. Београд;

7. Душко Поповић, члан:

- Пословна адреса: Дурмиторска 2, Београд
- Руководеће функције: по занимању дипломирани правник – адвокат.

Извршни одбор Банке:

1. мр Соња Лукић, члан:

- Пословна адреса: Дунав банка а.д. Београд, Франша д'Епереа 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 до 25.09.2014. године члан Извршног одбора Дунав банке а.д. Београд, а од 25.09.2014. године председник Извршног одбора Дунав банке а.д. Београд;
- Чланство у управним органима: од 2006. године до 2012. године члан Управног одбора Фонда за стипендирање талентованих студената САНУ Београд.

2. Весна Радовић, члан:

- Пословна адреса: Дунав банка а.д. Београд, Франша д'Епереа 88, Београд;
- Руководеће функције: од 01.09.2010. године директор Сектора платног промета, Центар за управљање средствима у Дунав банци а.д. Београд;

3. Радомир Томић, члан:

- Пословна адреса: Дунав банка а.д. Београд, Франша д'Епереа 88, Београд;
- Руководеће функције: од 25.05.2001. до 10.10.2004. на пословима директора Пословне јединице Београд Косовско Метохијске банке а.д. Звечан; од 11.10.2004. до 08.10.2010. године на пословима Извршног директора за правне послове у Косовско Метохијској банци а.д. Звечан; од 11.10.2010. до 25.09.2014. године шеф Одељења секретаријата, Кабинет Дунав банке а.д. Београд;

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 договорила 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 2013. години у динарима:

у 000 динара

	2013. година (брuto накнада)	2012. година (брuto накнада)
Управни одбор	7.704	6.996
Извршни одбор	17.526	13.478

15.2. Укупни износи које издавалац, или његова повезана друштва, издвоје у сврху остваривања права на накнаду у случају пензионисања или сличних погодности.

Банка врши обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију, 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 С-В број 8/IX/14 од 19.12.2014. године Драгана Миленковић, Александра Ђорђевић и Мирослав Лучић именовани су за чланове у Управном одбору, а сагласност Народне банке Србије на њихово именовање дата је Решењем Г број 9974 од 23.12.2014. године. Четворогодишњи мандат им истиче 23.12.2018. године. Дана 31.12.2014. године Мирослав Лучић је поднео оставку на место независног члана у Управном одбору Банке.

Одлуком Скупштине акционара Банке број С-В број 8/IX/14 од 19.12.2014. године Тања Јовановић и Андрија Павловић именовани су за чланове у Управном одбору, а сагласност Народне банке Србије на њихово именовање дата је Решењем Г број 9905 од 19.12.2014. године. Четворогодишњи мандат им истиче 19.12.2018. године.

Одлуком Скупштине акционара Банке број С-В број 7/II/14 од 08.07.2014. године Милан Мекић и Душко Поповић именовани су за чланове у Управном одбору, а сагласност Народне банке Србије на њихово именовање дата је Решењем Г број 5718 од 30.07.2014. године. Четворогодишњи мандат им истиче 30.07.2018. године.

Извршни одбор Банке

Одлуком Управног одбора Банке број 29/12-1/14 од 15.09.2014. године на место председника Извршног одбора Банке са четворогодишњим мандатом именована је мр Соња Лукић, а сагласност Народне банке Србије на њено именовање дата је Решењем Г број 8942 од 19.11.2014. године. Четворогодишњи мандат истиче 19.11.2018. године.

Одлуком Управног одбора Банке број 29/12-2/14 од 15.09.2014. године на место чланова у Извршном одбору Банке са четворогодишњим мандатом именовани су Весна Радовић и Радомир Томић, а сагласност Народне банке Србије на њихово именовање дата је Решењем број Г број 7437 од 25.09.2014. године. Четворогодишњи мандат им истиче 25.09.2018. године.

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. Драгана Миленковић, председник Одбора
2. Александра Ђорђевић, члан Одбора и
3. мр Дејан Раденковић, члан Одбора.

Чланом 41. Статута Банке прецизирано је следеће:

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

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

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

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

Одбор за праћење пословања дужан је да:

- 1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору подносе на разматрање и усвајање;
- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика 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 или спољњег ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
- 6) Управном одбору и Скупштини предлаже спољњег ревизора Банке;
- 7) разматра, са спољним ревизором Банке, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
- 8) предлаже Управном одбору да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине;
- 9) доноси пословник о свом раду.

Одбор је дужан да Управном одбору предложи отклањање уочених неправилности и заказивање 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 2013. годину

ред бр.	организациони део	назив	број запослених
1	ЦЕНТРАЛА	Београд, Булевар Франша Д'Епера 88	60
2	ФИЛИЈАЛА	Београд, Булевар Франша Д'Епера 88	2
3	Експозитура	Македонска, Македонска бр. 4	3
4	Експозитура	Макензијева, Макензијева бр. 65	2
5	Шалтер	Добрачина, Добрачина бр. 1	2
6	Експозитура	Устаничка, Устаничка бр. 128	2
7	Експозитура	Кнеза Милоша, Кнеза Милоша, бр. 80	2
8	Шалтер	Франше Д'Епера 88	2
9	Експозитура	Нови Београд, Гоце Делчева бр. 46	3
10	Експозитура	Смедерево, Краља Петра Првог бр. 7	2
11	Шалтер	Смедерево, Горанска бр. 8	2
12	Шалтер	Кумодрашка, Кумодрашка бр. 247 Б	2
13	Експозитура	Нови Сад, Булевар Ослобођења бр. 3	4
14	ФИЛИЈАЛА	ЗВЕЧАН, Краља Милутиа бб	8
15	Експозитура	Звечан, Краља Милутина бб	4
16	Експозитура	Косовска Митровица, Ослобођења бр. 19	8
17	Експозитура	Грачаница, Грачаница бб	7
18	Експозитура	Лепосавић, Немањина бб	4
19	Експозитура	Зубин Поток, Колашинских кнежева бб	2
20	Експозитура Штрпце	Штрпце, Штрпце бб	3
21	Експозитура Кусце	Кусце, Кусце бб	2
22	Шалтер Грачаница	Грачаница, Грачаница бб	1
23	ФИЛИЈАЛА	КРАЉЕВО, Војводе Степе бр. 45	8
24	Експозитура	Краљево, Октобарских жртава бр. 14	3
25	Експозитура	Рашка, Ратка Луковића бр. 12	2
26	Експозитура	Чачак, Скадарска бр. 15	4
27	Шалтер	Краљево, Војводе Степе бр. 45	3
28	Шалтер	Врњачка Бања, Врњачка бр. 2А	2
29	ФИЛИЈАЛА	НИШ, Николе Пашића бр. 32	2
30	Експозитура	Ниш, Николе Пашића бр. 32	4
31	Шалтер	Ниш, Византијски булевар бб	3
32	Експозитура	Крушевац, Трг Фонтана бр. 4	4
33	Експозитура	Врање, Жикице Јовановић Шпанац бр. 1	3
34	Шалтер	Мердаре, Мердаре бб	3
35	Шалтер	Кончуљ, Кончуљ бб	3
36	Шалтер	Депце, Депце бб	3
37	Шалтер	Мутиводе, Мутиводе бб	3
38	ФИЛИЈАЛА	КРАГУЈЕВАЦ, Бранка Радичевића бр. 3	2
39	Експозитура	Крагујевац, Бранка Радичевића бр. 3	5
40	Експозитура	Јагодина, Кнегиње Милице бр. 24	3
41	Експозитура	Зајечар, Пана Ђукића бр. 4	3
42	Шалтер	Зајечар,	1

43	Шалтер Ауто-ремонт	Крагујевац, Драгослава Срејовића бр 53	2
УКУПАН ПРОСЕК:			193

Просечан број запослених за 2012. годину

ред бр.	организациони део	назив	број запослених
1	ФИЛИЈАЛА	Београд, Булевар Франша Д'Епера 88	56
2	Експозитура	Македонска, Македонска бр. 4	2
3	Експозитура	Макензијева, Макензијева бр. 65	2
4	Шалтер	Добрачина, Добрачина бр. 1	2
5	Експозитура	Устаничка, Устаничка бр. 128	3
6	Експозитура	Кнеза Милоша, Кнеза Милоша, бр. 80	2
7	Шалтер	Франше Д'Епера 88	2
8	Експозитура	Нови Београд, Гоце Делчева бр. 46	3
9	Експозитура	Смедерево, Краља Петра Првог бр. 7	2
10	Шалтер	Смедерево, Горанска бр. 8	2
11	Шалтер	Кумодрашка, Кумодрашка бр. 247 Б	1
12	Експозитура	Нови Сад, Булевар Ослобођења бр. 3	4
13	ФИЛИЈАЛА	ЗВЕЧАН, Краља Милутина бб	8
14	Експозитура	Звечан, Краља Милутина бб	4
15	Експозитура	Косовска Митровица, Ослобођења бр. 19	8
16	Експозитура	Грачаница, Грачаница бб	7
17	Експозитура	Лепосавић, Немањина бб	4
18	Експозитура	Зубин Поток, Колашинских кнежева бб	2
19	Експозитура Штрпце	Штрпце, Штрпце бб,	3
20	Експозитура Кусце	Кусце, Кусце бб	2
21	Шалтер Грачаница	Грачаница, Грачаница бб	1
22	ФИЛИЈАЛА	КРАЉЕВО, Војводе Степе бр. 45	8
23	Експозитура	Краљево, Октобарских жртава бр. 14	3
24	Експозитура	Рашка, Ратка Луковића бр. 12	2
25	Експозитура	Чачак, Скадарска бр. 15	4
26	Шалтер	Краљево, Војводе Степе бр. 45	3
27	Шалтер	Врњачка Бања, Врњачка бр. 2А	2
28	ФИЛИЈАЛА	НИШ, Николе Пашића бр. 32	2
29	Експозитура	Ниш, Николе Пашића бр. 32	4
30	Шалтер	Ниш, Византијски булевар бб	3
31	Експозитура	Крушевац, Трг Фонтана бр. 4	4
32	Експозитура	Врање, Жикице Јовановић Шпанац бр. 1	3
33	Шалтер	Мердаре, Мердаре бб,	3
34	Шалтер	Кончуљ, Кончуљ бб	3
34	ФИЛИЈАЛА	КРАГУЈЕВАЦ, Бранка Радичевића бр. 3	2
36	Експозитура	Крагујевац, Бранка Радичевића бр. 3	4
37	Експозитура	Јагодина, Кнегиње Милице бр. 24	3

38	Експозитура	Зајечар, Пана Ђукића бр. 4	3
УКУПАН ПРОСЕК:			176

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 31.12.2014. године:

- мр Соња Лукић, председник Извршног одбора поседује 22 комада акција Банке. Акције су стицане на следећи начин: 20 комада акција куповином по 5 комада акција из IV, V, VI и VII емисије по цени од РСД 1.050,00 по акцији и 2 комада акција куповином на Београдској берзи по цени од РСД 1.070,00 по акцији ;
- Весна Радовић, члан Извршног одбора поседује 5 комада акција Банке, које је стекла куповином акција IV емисије по цени од РСД 1.050,00 по акцији ;
- Радомир Томић, члан Извршног одбора поседује 3 комада акција Банке, које је стекао куповином акција IV емисије по цени од РСД 1.050,00 по акцији .

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 31.12.2014 године:

Редни број	Назив акционара	Број акција	% учешћа
1.	ТЕЛЕКОМ а.д. Београд	3.658.394	55,79
2.	Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд	2.148.382	32,76
	УКУПНО:	5.806.776	88,55

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 од 30.12.2014. године има ТЕЛЕКОМ а.д. Београд са власништвом од 55,79% акција Издаваоца.

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

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим повезаним лицима. У наредној табели приказана је структура прихода и расхода, обавеза и потраживања са повезаним лицима за 2013. и 2012. годину.

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србијагас	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2013. године								
Актива								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	313	-	-	-	-	-	313	1.542
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	-	-	-	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативног пословања	9.811	-	-	-	-	-	9.811	8.146
Разграничени трошкови	14	-	-	27	-	-	41	264
Исправка вредности	-64	-	-	-	-	-	-64	-161
Укупно актива	19.994	-	-	27	-	-	20.021	213.598
Обавезе								
Обавезе по депозитима	3.059.376	28.222	23.640	2.035	237	665	3.114.175	3.655.699
Остале обавезе	5.072	478	-	37	-	-	5.587	12.088
Укупно обавезе	3.064.448	28.700	23.640	2.072	237	665	3.119.762	3.667.787
Нето билансне позиције	-3.044.454	-28.700	-23.640	-2.045	-237	-665	-3.099.741	-3.454.189
Приходи								
Приходи од камата	3	-	-	39	-	9.536	9.578	34.785
Приходи од накнада	22.454	34	1.060	731	140	1	24.420	20.178
Приходи од промене вредности имовине и обавеза						4.507	4.507	1582
Позитивне курсне разлике	99.511	-	9.570	-	-	7.149	116.230	37.804
Приходи од укинутих резервисања	92	-	2	1	-	131	226	285
Остали оперативни приходи	63.293	-	-	-	-	-	63.293	76.768
Укупно приходи	185.353	34	10.632	771	140	21.324	218.254	171.402
Расходи								
Расходи од камата	107.659	3.282	15.196	28	4	3	126.172	89.064
Расходи од накнада	-	187	-	-	-	-	187	704
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	4	-	-	-	-	-	4	413
Негативне курсне разлике	117.124	-	16.132	-	-	6.366	139.622	59.824
Расходи резервисања	165	-	2	2	-	2	171	443
Остали оперативни расходи	23.675	-	-	-	-	-	23.675	28.791
Укупно расходи	248.627	3.469	31.330	30	4	6.371	289.831	179.239
Нето приходи/расходи	-63.274	-3.435	-20.698	741	136	14.953	-71.577	-7.837
Ванбилансна евиденција	305.569	-	-	10.000	-	-	315.569	254.888

Банка од повезаних лица остварује приходе по основу накнада за издате гаранције, провизија по пословима динарског и девизног платног промета, као и приходе по каматама на име

коришћених пласмана. У укупним приходима од накнада и провизија у 2013. години ови приходи од повезаних лица учествују са 16,48% (у 2012. години 17,22%). У укупним приходима од камата у 2013. години ови приходи од повезаних лица учествују са 1,98% (у 2012. години 8,28%).

Банка има расходе везано за послове са повезаним лицима и то по основу камата на трансакционе и орочене динарске и девизне депозите и закуп пословног простора. У укупним расходима од камата у 2013. години ови расходи од повезаних лица учествују са 61,05% (у 2012. години 68,97%).

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

20.1. Финансијски извештаји са мишљењем ревизора за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године

0906148B Matični broj
 Popunjavana banka
 Sifra delatnosti
 100017720 PIB
 Popunjavana Agencija za privredne registre
 570
 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26
 Vrsta posla

Naziv: Dnevna banka ad Zvečan

Sedište: Zvečan, Kraja Milutina bb

BILANS STANJA



700501114610

na dan 31.12.2011. godine

u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za ADP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	14	408533	293346
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	15	1181081	249213
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene ter vrednosti derivata i druga potraživanja	003	16	23370	8632
10, 11, 20, 21	Doti krediti i depoziti	004	17	2279935	1326086
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	18	270256	579141
13, 23	Udeli (uocsci)	006	19	115415	122667
16, 26	Ostali plasmani	007	20	18440	0
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	218798	13498
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	86448	79634
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odlazna poreska sredstva	011	13.3	9087	8818
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	22	19000	148885
342	Gubitak iznad imena kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		4546377	2829877

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za ADP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	23	1838209	484426
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	1208754	846809
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	1109	1344
41, 51	Oblaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Oblaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	26	2231	41
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	5280	5639
436, 457	Oblaveze za poreze	107	28	113	107
434, 435	Oblaveze iz dobika	108	13.2	0	397
46	Oblaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odlazne poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	28.1	28098	12819
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		3088822	1351581
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	29	1514220	1452389
81	Rezerve iz dobila	114	29	25897	11227
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dodatki	117	29	17438	16566
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		0	1865
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		1557556	1478296
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		4646377	2829877
	YANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		1493863	215347
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122	30	253	198
91 (osim 911 i 915), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	30	1422079	146995

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 95 (osim 952)	Druge vezibilne pozicije	126	50	71631	68154

1) QUEČANU dana 28.2. 2012. godine

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskog izveštaja

[Signature]



Zakonski zastupnik banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN - Pratećnik u obrascima i sadrži podatke u obrascima finansijskih izveštaja za banke / "Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2010 i 12/2010

Popunjiva banka

Matični broj: 06081468
Sila delatnosti: 100017720
RB

Popunjiva Agencija za privredne registre

570
1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posta

Naziv: Dunav banka ad Zvečan

Sedište: Zvečan, Krajnja Milutina bb

BILANS USPEHA



7005011114628

u periodu od 01.01. 2011. do 31.12. 2011. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PREHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	277252	114428
50	Rashodi kamata	202	4	78665	9788
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		198587	104640
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	59	70562	30881
51	Rashodi naknada i provizija	206	56	6152	3068
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		64380	27813
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
75-88	Neto prihodi od kursnih razlika	219	6	0	1288
65-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	1832	0
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 768	Ostali poslovni prihodi	222	7	31512	13727
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezerviranja	223			

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	8118	3727
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	9	138324	77218
642	Troskovi amortizacije	226	10	49444	7713
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	91629	50507
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	228	12	59804	2014
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	48556	2173
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 229 - 229)	230		17180	8144
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
709 minus 669	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 709	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		17180	8144
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 232 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	13.1	0	397
851	Dobitak od ispranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	237	13.1	278	9257
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i ispranih odloženih poreskih obaveza	238		0	439
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		17458	18565
	GUBITAK (235 - 234 + 236 - 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241	29.6	12	22
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

u Zvečan dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik banke

[Signature]

OBRAZAC PROPSAN: Prilozak 6 obrazaca i sadrži pozicije u obrazca finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 10/2010)

Popunjiva banka

09081486 Matični broj

100017720 PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

570 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26

Vrsta posta

Naziv: Dunar banka ad Zvečan

Sedište: Zvečan, Kraja Mladića bb

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005011114633

u periodu od 01.01. 2011. do 31.12. 2011. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	378538	151485
1. Prilivi od kamata	302	268478	109485
2. Prilivi od naknada	303	76787	30357
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	33271	11663
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	306125	142882
5. Odlivi po osnovu kamata	307	71642	9788
6. Odlivi po osnovu naknada	308	6182	3068
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	137220	77123
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na temelj prihoda	310	22458	12617
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	88623	40286
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	72411	8603
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	2009178	983589
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i kambijskim	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se igraju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316	306025	0
12. Povećanje depozita od banaka i kambijskim	317	1701153	983589
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	1891526	1300545
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i kambijskim	319	1891526	1300545
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se igraju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320		
15. Smanjenje depozita od banaka i kambijskim	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	190053	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	268343
16. Plaćeni porez na dobit	324	761	0
17. Isplaćene dividende	325		

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	188302	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	398343
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	0	1081
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (uocerca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	0	1081
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	141750	189838
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (uocerca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	141750	189838
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (329 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	141750	188757
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	61821	1243678
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343	61821	1243678
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordriranih 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 (od 350 do 354)	349	672	430026
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordriranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	672	672
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353	0	429356
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	61149	813650

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	2449535	2379843
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 345)	358	2340834	2153293
DJ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	108701	226600
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Z. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (301, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	293345	65507
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	4487	18405
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	0	17117
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	406533	293345

u ŠKUPČANU dana 28.2. 2012. godine

Lica odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROTOKOL - Pravelnik u obrazloženju i sadržaji pozicija u obrazloženju finansijskih izveštaja za banku ("Štampari planirani" br. 14/2008, 3/2009 i 12/2009)

Popunjiva banka	
09081488 Matoni broj	100017720 PB
Sifra odelnosti	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
570 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla	

Naziv: Dunav banka ad Zvečan

Sedište: Zvečan, Krajča Milutina bb

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



700501114657

u periodu od 01.01. 2011. do 31.12. 2011. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	ADP	Akojski kapital (racun 800)	ADP	Ostali kapital (racun 801)	ADP	Uplaćeni i neuplaćeni akciji kapital (racun 802)	ADP	Emisiona premija (racun 802)
1		2		3		4		5	
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	208720	414		427		440	
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		416		425		441	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		418		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	208720	417		430		443	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	1184456	418		431		444	59223
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	1393176	420		433		446	59223
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	410	1393176	423		436		449	59223
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411	58877	424		437		450	2944
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	413	1452053	428		439		452	62167

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	ADP	Rezerve iz dobiti (grupa racuna 81)	ADP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	ADP	Dobitak (grupa racuna 63)	ADP	Gubitak do višine isprave (racun 640,641)
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	493	10545	498			479	682	492
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	454		467			480		493
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468			481		494
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	456	10545	499			482	682	495
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	457	682	470			483	16565	496
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471			484	682	497
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	459	11227	472			485	16565	498
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	460		473			486		499
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	461		474			487		500
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	462	11227	475			488	16565	501
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	463	22448	476			489	17438	502
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	464		477			490	16565	503
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	465	25897	478			491	17438	504

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	ACP	Sopstvene akcije (racun 128)	ACP	Nerealizovani gubici po osnovu PCV raspoloživih za prodaju (m. 823)	ACP	Ukupno (kv. 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)	ACP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 642)
1	10	11	12	13					
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	506		518		531	219947	544	
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	508		521		534	219947	547	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522		535	1256031	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	682	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1478296	550	
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	514		527		540	1478296	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528		541	101707	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529		542	22448	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	517		530		543	1557555	556	

U Službeni glasnik dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

[Signature]



Zakonski zastupnik banke

[Signature]

OBRAZAC PROJEKAT - Priloge i obrasci i zahtevi za izdavanje finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2008)

Popunjena banka

09081488 (Nacionalni broj)

100017720 (PIB)

579 (Vista pošte)

19 20 21 22 23 24 25 26

Razik: Dunav banka ad Zvočan

Sedište: Zvočan, Kralja Milutina bb

STATISTICKI ANEKS



7005011114640

za 2011. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	86537	51635
631	Troskovi naknada zarada	602	8963	2071
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	12802	7449
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	20641	12064
634	Troskovi naknada za priremene i povremene počlove	605	3590	1838
635	Ostali fisci rashodi	606	4091	2161
642	Troskovi amortizacije	607	49444	7713
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	3044	934
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	5180	2689
deo 641	Troskovi zakupina	610	12698	6198
644	Troskovi poreza	611	1273	478
645	Troskovi doprinosa	612	21192	12286
deo 746	Prihodi od zakupina	613		
68	Negativne kursne razlike	614	209944	17117
78	Pozitivne kursne razlike	615	208112	18406
30	Zalihe	616	3504	4789
	Prosečan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	146	104

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj običnih akcija	618	1452053	1393176
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	1452053	1393176
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

u 2022 ANU dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PRIPISAN: Priloženik u obrazloženju i sadržini podataka u obrazloženju finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)



САДРЖАЈ

1.	Биланс успеха	3
2.	Биланс стања	4
3.	Извештај о токовима готовине	5
4.	Извештај о променама на капиталу	7
5.	Напомене уз финансијске извештаје	9

ДУНАВ БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2011. ГОДИНЕ**

Звечан, 31. децембар 2011. године

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА Приходи од камата	4	277.252	114.428
Расходи камата	4	78.085	9.788
Добитак по основу камата		198.567	104.640
Губитак по основу камата			
Приходи од наклада и провизија	5а	70.562	30.881
Расходи од наклада и провизија	5б	6.182	3.068
Добитак по основу наклада и провизија		64.380	27.813
Губитак по основу наклада и провизија			
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха			
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха			
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају			
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају			
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се драге до доспећа			
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се драге до доспећа			
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)			
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)			
Нето добитак по основу продаје осталих пасивних			
Нето губитак по основу продаје осталих пасивних			
Нето приходи од курсних разлика	6		1.288
Нето расходи од курсних разлика	6	1.832	
Приходи од дивиденди и учешћа			
Остали пословни приходи	7	31.512	13.727
Нето приходи по основу индиректних отписа пасивних и резервисања			
Нето расходи по основу индиректних отписа пасивних и резервисања	8	9.118	3.727
Трошкови зарада, наклада зарада и остали логички расходи	9	136.324	77.218
Трошкови амортизације	10	49.444	7.713
Оперативни и остали пословни расходи	11	91.629	50.507
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	12	59.604	2.014
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	12	48.556	2.173
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		17.160	8.144
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА			
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА			
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		17.160	8.144
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА			
Перез на добит	13.1		397
Добитак од временних одложеног пореских средстава и смањена одложеног пореских обавеза	13.1	278	8.818
Губитак од смањена одложеног пореских средстава и временна одложеног пореских обавеза			
ДОБИТАК		17.438	16.565
ГУБИТАК			
Зарада по акцији (у дивиденди без пара)	29.б	12	22
Освојена зарада по акцији (у дивиденди без пара)			
Умњена (разновидна) зарада по акцији (у дивиденди без пара)			

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2011. године

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	14	406.533	293.345
Опшени депозити и кредити	15	1.191.081	249.213
Потраживнице по основу камата, наклада, продаје, промене фер вредности деривата и други потраживања	16	23.370	8.632
Дати кредити и депозити	17	2.279.935	1.326.086
Хартије од вредности (без сопствених акција)	18	270.256	579.141
Удели (учешћа)	19	115.415	122.657
Остали пасивни	20	18.440	0
Нематеријална улагања	21	216.796	13.496
Освојена средства и инвестиционе вредности	21	96.448	79.634
Ставни средства намењени продаји и средства послована које се обуставља			0
Одложена пореска средства	13.3	9.097	8.818
Остала средства	22	19.006	148.855
Губитак по начелу изгуба капитала			0
УКУПНА АКТИВА		4.646.377	2.829.877
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	23	1.839.269	484.425
Остали депозити	24	1.208.754	846.809
Примљени кредити	25	1.109	1.344
Обавезе по основу хартија од вредности			
Обавезе по основу камата, наклада и промене вредности деривата	26	2.231	41
Резервисања	27	9.280	5.639
Обавезе за порезе	28	113	107
Обавезе из добитка	13.2		397
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава послована која се обуставља			
Одложене пореске обавезе			
Остале обавезе	28.1	28.066	12.819
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		3.088.822	1.351.581
КАПИТАЛ			
Капитал	29	1.514.220	1.452.309
Резерве из добити	29	25.897	11.227
Ревалоризационе резерве			
Нереализовани губитак по основу хартија од вредности расположивих за продају			
Добитак	29	17.438	16.565
Губитак до изгуба капитала			1.895
УКУПАН КАПИТАЛ		1.587.555	1.478.296
УКУПНО ПАСИВА		4.646.377	2.829.877
ВАЛЮТАНСКЕ ПОЗИЦИЈЕ		1.493.863	215.347
Послови у иностранству и за рачун трећих лица	30	253	198
Преузете будуће обавезе	30	1.422.079	146.995
Примљени јемства за обавезе			
Деривати			
Друге ванбилансне позиције	30	71.531	68.154

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2011. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Износ	
	Текућа година	Претходна година
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
I. Приливи готовине из пословних активности	378.536	151.485
1. Приливи од капитала	268.478	109.465
2. Приливи од новца	76.787	30.357
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	33.271	11.663
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		0
II. Одливи готовине из пословних активности	306.125	142.882
5. Одливи по основу вмота	71.642	9.788
6. Одливи по основу издата	6.182	3.068
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	137.220	77.123
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дavanja на терет прихода	22.458	12.617
9. Одливи по основу других трошкова пословања	68.623	40.286
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у власништвима и депозитима	72.411	8.603
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у власништвима и депозитима		
V. Смањење власништва и повећање узетих депозита	2.009.178	983.599
10. Смањење кредита и власништва банкарма и компанима		
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, власништва којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	308.025	
12. Повећање депозита од банака и компанима	1.701.153	983.599
VI. Повећање власништва и смањење узетих депозита	1.891.526	1.390.545
13. Повећање кредита и власништва банкарма и компанима	1.891.526	1.390.545
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, власништва којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа		
15. Смањење депозита од банака и компанима		
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	190.063	
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	0	398.343
16. Плаћени порез на добит	761	
17. Исплаћене дивиденде		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности	189.302	
X. Нето одлив готовине из пословних активности		398.343
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
I. Приливи готовине из активности инвестирања		1.081
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава		1.081
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретности		
5. Остали приливи из активности инвестирања		
II. Одливи готовине из активности инвестирања	141.750	189.838
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	141.750	189.838
9. Одливи по основу губитке инвестиционих некретности		
10. Остали одливи из активности инвестирања		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања	141.750	188.757
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	61.821	1.243.678

I. Приливи готовине из активности финансирања		
1. Приливи по основу увећања капитала	61.821	1.243.678
2. Нето приливи готовине по основу субординираних облигаца		
3. Нето приливи готовине по основу узетих 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	672	430.028
7. Одливи по основу откупа сопствених акција		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних облигаца		
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	672	672
10. Нето одливи по основу хартија од вредности		429.356
11. Остали одливи из активности финансирања		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања	61.149	813.650
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.449.535	2.379.843
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	2.340.834	2.153.293
Б. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	108.701	226.550
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	293.345	65.507
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	4.487	18.405
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ		17.117
Д. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	406.533	293.345

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2011. године

(у хиљадама динара)

Ред. бр.	ОПИС	Акцијски капитал (ри 800)	Остали капитал (ри 801)	Уписани и испуњени акцијски капитал (ри 803)	Емисио на премија (ри 802)	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим ри 823)	Добитак (група рачуна 83)	Губитак до висине капитала (ри 840, 841)	Сопствене акције (ри 128)	Нереал. губити по осн. ХОВ рас. за продају (ри 823)	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	Губитак изнад износа капитала (ри 842)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године 2010	208.720				10.545		682				219.947	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање												
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење												
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)-2010	208.720				10.545		682				219.947	
5.	Укупна повећања у претходној години	1.184.456			59.223	682		16.565	1.895			1.259.031	
6.	Укупна смањења у претходној години							682				682	
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2010 (редни бр.4+5-6)	1.393.176			59.223	11.227		16.565	1.895			1.478.296	
8.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање												
9.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење												
10.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године 2011 (редни бр. 7+8-9)	1.393.176			59.223	11.227		16.565	1.895			1.478.296	
11.	Укупна повећања у текућој години	58.877			2.944	22.448		17.438				101.707	
12.	Укупна смањења у текућој години					7.778		16.565	1.895			22.448	
13.	Стање на дан 31. децембра текуће године 2011 (редни број 10+11-12)	1.452.053			62.167	25.897		17.438				1.557.555	

Садржај напомена:	Страна
1. Основне информације о Банци	9
2. Основе за састављање финансијских извештаја	10
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	14
4. Приходи и расходи од камата	24
5. Приходи и расходи од накнада и провизија	25
6. Нето приходи /расходи/од курсних разлика	25
7. Остали пословни расходи	25
8. Приходи и расходи из директних отписа писмана и резервисања	26
9. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	28
10. Трошкови амортизације	28
11. Оперативни и остали пословни расходи	29
12. Приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза	30
13. Порез на добит	30
14. Готовина и готовински еквиваленти	31
15. Опозиви депозити и кредити	32
16. Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности директно и друга потраживања	33
17. Дати кредити и депозити	34
18. Хартije од вредности без сопствених акција	35
19. Удели и учешћа	35
20. Остали пласмани	36
21. Основна средства и нематеријална улагања	36
22. Остала средства	38
23. Трансакциони депозити	39
24. Остали депозити	40
25. Примљени кредити и остале финансијске обавезе	40
26. Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности директно	41
27. Резервисања	41
28. Обавезе за порезе	42
29. Остале обавезе	42
30. Капитал	42
31. Ванбилансне позиције	49
32. Судски спорови	50
33. Обелодањивање односа са повезаним лицима	51
34. Управљање ризицима	52
35. Догађаји након датума биланса стања	77
36. Девизни курсеви	77

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 судској 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 2011. године Банка је имала 5 филијала, 19 експозитура и 5 шалтера (на дан 31. децембар 2010. године имала је 4 филијале, 15 експозитура и 2 шалтера).

На дан 31. децембра 2011. године Банка је имала 158 запослених радника (31. децембра 2010. године 133 запослених радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Изјава о усклађености

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

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

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (“Сл. гласник РС” бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усклађени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунаске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Континуитет пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвиђеној будућности.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

Руководство Банке је разматрало начело континуитета пословања и свесно је да је стање регулаторног капитала на дан 31. децембра 2011. године 10,9 милиона ЕУР а да је регулаторни минимум 10 милиона ЕУР. Стога ће Банка у току прве половине 2012. године извршити докапитализацију која ће обезбедити континуитет пословања.

2.2. Усклађеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усклађивање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усклађивање салда, укупан проценат враћених захтева за усклађивање потраживања износи 89,7676%. Од укупног броја враћених захтева било је 0,0003% оспорених потраживања. Укупно враћени захтеви за усклађивање обавеза износе 89,7673%. Од укупног броја враћених захтева за усклађивање обавеза, делимично оспорених обавеза износи 0,0262%.

2.3. Рачуноводствене политике приписивања и вредновања (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, као и претпоставке на основу којих су процене извршене, су предмет редовних провера. Ревидиране рачуноводствене процене се приказују за период у којем су ревидиране, у случају да процена има утицај само на дати период, или за период у којем су ревидиране и за будуће периоде, у случају да ревидирање утиче на текући и на будуће периоде.

Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

2.3.1. Поштену („фер“) вредност финансијских инструмената

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтваног тока готовине и моделе одређивања цена опција.

2.3.2. Процена обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Банка сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу Методологије за процену обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачуна резерве за процењене губитке.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Група процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоје објективни доказ о обезвређењу. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3.2. Процена обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне aktive и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измињавању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

2.3.3. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процене. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу mortalитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3.4. Одложена пореска средства

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 је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Трансакције 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, евидентирале 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 је важан 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.

3.2. Функционална валута и валута приказивања

Ставке укључене у финансијске извештаје се вреднују коришћењем валуте примарног привредног окружења у ком Банка послује (функционална валута).

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарима. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

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 контрагента.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

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 прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају 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.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се променити пренос укупне ненаплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

Банка престаје да обрачунава камату на кредите и пласмане клијентима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

3.4. 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 пренасходно 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 јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примвања услуге.

3.5. Приходи од дивиденди

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

3.6. 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.

3.7. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

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 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 другог.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа,
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха,
- финансијска средства расположива за продају,
- финансијска средства која креира банка – 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.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одређива 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 амортизованом вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добити и губити по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. 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 премењски 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.

3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одређеним 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 оброчунату, 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 величањем за курс динара у односу на ЕУР, 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 ризични уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добитци и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Умањење вредности и неплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређено ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на проценене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, докње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност проценених новчаних токова. Као дисконтни фактор уважава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезвређења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

Отпис неплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о неплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис неплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.14. Порез на добит

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

а) Текући порез на добит

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основа на коју се примењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у 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 извештајима и њихове 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 остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази значајних 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. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. 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.

3.16. 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 2011. године.

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троstrуког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Примања запослених (наставак)

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2011. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Дисконтна стопа 14,75%
Стопа раста зарада у Републици Србији 5%
Стопа флукуације запослених 5%
Таблице морталитета (РЭС) за године 2001 – 2003

3.17. 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 распоредиле 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 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 расхрдовања 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Основна средства (искретине и опрема)

Основна средства исказују се 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.

Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. 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 расхрдовања.

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.

3.19. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматноосне финансијске обавезе се привремено признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове.

Након почетног признавања каматноосни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. 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.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	27.765	9.020
Плаќамани банкама	71.402	53.964
Плаќамани клијентима правним лицима	123.458	34.912
Плаќамани становништву	6.454	858
ХОВ Републике Србије	24.593	15.352
ХОВ које се држе до доспећа - е-своинг менџа	20.724	322
Предузетници	2.249	-
Јавни сектор и јавна предузећа	595	-
Повезана лица	12	-
Укупно	277.252	114.428
Расходи по основу камата		
Односи са Народном банком Србије	6	9
Депозити клијената правних лица	30.849	2.617
Депозити становништва	2.032	66
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
Нето приходи по основу камата	198.567	104.640

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	32.127	25.189
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	23.245	2.055
Остале накнаде и провизије	15.190	3.637
Укупно	70.562	30.881
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	789	180
Накнаде и провизије Народне банке Србије	5.042	2.053
Остале накнаде и провизије	351	835
Укупно	6.182	3.068
Нето приходи од накнада	64.380	27.813

6. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Позитивне курсне разлике	208.112	18.406
Негативне курсне разлике	(209.944)	(17.118)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	(1.832)	1.288

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

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

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	31.998	37.403
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	7.483	2.367
Наплаћена суспендована камата	125	15
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	39.606	39.785
б) У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Расходи индиректних отписа билансних позиција	34.976	39.563
Расходи резервисања ванбилансних позиција	11.245	1.415
Расходи резервисања за остала дугорочна признања запослених	1.294	1.166
Расходи за резервисања за судске спорове	58	1.368
Расходи по основу суспендоване камате	1.151	-
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	48.724	43.512
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(9.118)	(3.727)

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

а) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2011. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
Напомена									
Стање 01.01.2010.	-	1.531	24.741	149	6.387	-	-	1.210	34.018
Исправке у току године	14	2.391	20.023	2.571	7.354	151	2.472	11.245	46.221
Укидање исправки	-	(2.979)	(25.670)	(1.648)	(112)	(150)	(1.439)	(7.483)	(39.481)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	-	-	13	-	-	-	7	6	26
Отписи	-	(29)	-	-	-	-	-	-	(29)
Стање 31. 12.2010.	14	914	19.107	1.072	13.629	1	1.040	4.978	40.755

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Трошкови зарада	86.537	51.636
Трошкови накнада зарада	8.563	2.071
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	12.902	7.449
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	20.641	12.064
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.590	1.838
Остали лични расходи	4.091	2.160
Укупно	136.324	77.218

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.

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Трошкови амортизације некретнина и опреме	14.397	4.598
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	35.047	3.115
Укупно	49.444	7.713

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Трошкови канцеларијског материјала	2.790	1.256
Трошкови енергије	2.349	2.929
Трошкови инвентара	449	278
Трошкови осталог материјала	600	1.118
Трошкови закупнине	13.913	6.198
Трошкови рекламе и пропаганде	672	112
Трошкови одржавања основних средстава	12.894	1.484
Трошкови ИТТ услуга	6.144	3.748
Трошкови поштарине	342	124
Остали материјални трошкови	4.663	1.352
Трошкови SWIFTA и интернета	2.245	2.067
Трошкови премије осигурања	2.839	934
Трошкови заштите имовине	364	130
Трошкови репрезентације	583	789
Трошкови службених путовања	1.540	1.179
Интернет - ктуалне услуге	2.800	476
Трошкови транспорта поштом	1.951	161
Трошкови превоза	3.585	1.399
Остали нематеријални расходи	1.553	10.172
Трошкови такси	874	1.467
Трошкови огласа	858	244
Трошкови пореза	1.273	479
Остали трошкови	884	67
Трошкови доприноса на терет Банке	21.193	12.245
Остали расходи	4.273	99
Укупно	91.629	50.507

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).

12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА У хиљадама РСД	ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ	
	31.12.2011	31.2.2010
Приходи од промене вредности имовине	50.817	851
Приходи од промене вредности обавеза	8.787	1.163
Укупно приходи	59.604	2.014
Расходи од промене вредности имовине	36.938	2.148
Расходи од промене вредности обавеза	11.618	25
Укупно расходи	48.556	2.173
Нето приход/(расход)	11.048	(159)

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

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

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

3.1. Порез на добит састоји се од:

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

13.2. У складу са пореском 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 хиљадама 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 основина	-	7.946
Обрачунат порез по стопи од 10%	-	794
Умањење (ослабавање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	-	397
Порез на добит	-	397

13.3. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2011. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2011			2010		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретности, 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

4. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Готовина у динарима	35.160	25.392
Готовина у страниј валути	30.033	26.464
Средства на жиро рачуну у динарима	114.874	26.504
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	226.480	214.985
Укупно	406.547	293.345
Исправке вредности	(14)	-
Стање на дан 31. децембар	406.533	293.345

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на 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 који не прелазе износе платмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основницу 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 од 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.

Обавезну резерву Банка обрачунава по стопи од 5% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана и 0% на

део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2011. године обавезна динарска резерва износила је 114.359 хиљада динара и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

15. ОПОЗИВНИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	476.500	144.000
Обавезна девизна резерва код НБС у иностраној валути	714.581	105.213
Стање на дан 31. децембра	1.191.081	249.213

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности, и на друга 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 обрачунавање обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном кликулом у претходном календарском месецу.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 30% на део девизне основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана односно по стопи од 25% на део девизне основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обавезну девизну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунаски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу. Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у сврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2011. године износ обавезне девизне резерве износио је 714.581 хиљада динара и 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 2011. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 476.500 хиљада динара. Банка по основу депонована вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2011. године кретала се у распону од 7,25% до 10,00% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	2.367	3.252
Јавни сектор и јавна предузећа	216	642
Предузећа	19.058	2.013
Предузетници	1.533	1.983
Становништво	33	88
Камата у иностраној валути - предузећа		1.132
Укупно	23.207	9.110
Исправка вредности	(782)	(1.511)
Стање на дан 31. децембар	22.425	7.599
	31.12.2011	31.12.2010
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	213	36
Јавни сектор и јавна предузећа	22	
Предузећа	741	362
Предузетници	79	104
Становништво	9	7
Други комитенти	11	2
Укупно	1.075	511
Исправка вредности	(132)	(20)
Стање на дан 31. децембар	943	491
Укупно камата и накнада	23.368	8.090
Потраживања по основу продаје у динарима	2	542
Стање на дан 31. децембар	23.370	8.632

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита по врстама кредита

У хиљадама РСД	31.12.2011.			31.12.2010.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Платсани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима						
Кредити за оборна средства	132.906	(752)	132.154	3.986	(20)	3.966
Извозни кредити	758.020	(17.049)	740.971	197.774	(24.285)	173.489
Инвестициони кредити	-	-	-	5.000	(24)	4.976
Потрошачки кредити	389.267	(1.229)	388.038	77.345	(390)	76.955
Потрошачки кредити	86.863	(22)	86.841	1.374	(22)	1.352
Стамбени кредити	109.596	-	109.596	42.778	-	42.778
Дати депозити Банкана у динарима	631.562	(55)	631.507	811.574	-	811.574
Остали кредити	2475	-	2.475	-	-	-
Међузбир	2.110.689	(19.107)	2.091.582	1.139.831	(24.741)	1.115.090
Платсани у страниј валути						
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	188.353	-	188.353	210.996	-	210.996
Стање на дан 31. децембар	2.299.042	(19.107)	2.279.935	1.350.827	(24.741)	1.326.086

Кредити до једне године у динарима одобрани су становништву уз каматне стопе у распону од 0,64 до 1,55% на месечном нивоу. Кредити са каматном стопом од 0,64% месечно одобрани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном кличулом одобрани су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,33 до 0,93% на месечном нивоу.

Краткорочни кредити одобрани су правним лицима уз каматну стопу која се кретала од 0,29 до 1,65% а дугорочни кредити у распону од 0,29 до 1,62% на месечном нивоу.

Банка је у току 2011. године орочавала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 9,75 до 12,75% на годишњем нивоу.

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Харије од вредности које се држе до доспећа		
Ескаонт меница	223.939	46.776
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије	47.389	532.514
Укупно бруто	271.328	579.290
Минус: исправка вредности	(1.072)	(149)
Стање на дан 31. децембар	270.256	579.141

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 2011. године куповала трезорске записе Министарства финансија Републике Србије са роком доспећа до 3 односно до 6 месеци уз каматну стопу која се кретала од 10,90 до 13% на годишњем нивоу.

Трезорски записи који се налазе у портфелу Банке на дан 31. децембра 2011. године у износу од 47.389 хиљада динара купљени су на рок од 6 месеца уз каматну стопу од 10,90%.

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	129.044	129.044
Минус: исправка вредности	(13.629)	(6.387)
Стање на дан 31. децембар	115.415	122.657

Банка на дан 31. децембра 2011. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Остали пласмани у динарима	16.667	-
Остали пласмани у иностраној валути	1.774	-
Укупно бруто	18.441	-
Минус: исправка вредности	(1)	-
Стање на дан 31. децембар	18.440	-

Остали пласмани у динарима обухватају гаранцију која је пала на терет Банке а односи се на клијента Галенику ад Београд. Уговором о мировању дуга који је Банка склопила заједно са другим повериоцима наведено потраживање доспева на исплату почетком 2012. године.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Основна средства у припреми	6.456	38.877
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опрема	112.303	48.670
Остала основна средства	6	6
Укупно бруто основна средства	138.368	107.156
Минус: исправка вредности	(41.920)	(27.522)
Укупно основна средства	96.448	79.634
Нематеријална улагања у припреми	-	3.539
Лиценце и софтвер	263.258	21.372
Укупно бруто нематеријална улагања	263.258	24.911
Минус: исправка вредности	(46.462)	(11.415)
Укупно нематеријална улагања	216.796	13.496
Стање на дан 31. децембар	313.244	93.130

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2010 и 2011. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Ланси за основна средства	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2010. године	19.603	35.757	-	-	-	55.360
Набавке	-	14.000	50.194	-	50.328	114.522
Продаја	-	(1.081)	-	-	-	(1.081)
Пренос	-	(6)	(11.317)	6	(50.328)	(61.645)
Стање 31. децембар 2010. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Стање 1. јануара 2011. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Набавке	-	63.633	273.098	-	-	336.731
Пренос са основних средстава у припреми	-	-	(305.519)	-	-	(305.519)
Стање 31. децембар 2011. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Амортизација и губити од обезбеђења						
Стање 1. јануара 2010	1.576	22.239	-	-	-	23.815
Амортизација	282	4.310	-	6	-	4.598
Отуђење и расходишање	-	(891)	-	-	-	(891)
Стање 31. децембар 2010. године	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Стање 01. јануара 2011	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Амортизација	281	14.117	-	-	-	14.398
Стање 31. децембар 2011. године	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2010. године	17.745	23.012	38.877	-	-	79.634
Стање 31. децембар 2011. године	17.464	72.528	6.456	-	-	96.448

На дан 31. децембар 2011. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу zaloжену имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукупљених грађевинских објеката износи 17.745 хиљада динара. Неукупљени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није немогуће признати укључбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2010. и 2011. Године

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		
	Лиценце		Укупно
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2010. године	20.693	-	20.693
Набавке	679	3.539	4.218
Стање 31. децембар 2010. године	21.372	3.539	24.911
			-
Стање 1. јануара 2011. године	21.372	3.539	24.911
Набавке	241.886	(3.539)	238.347
Стање 31. децембар 2011. године	263.258	-	263.258
Стање 1. јануара 2010. године	8.299	-	8.299
Амортизација	3.116	-	3.116
Стање 31. децембар 2010. године	11.415	-	11.415
			0
Стање 1. јануара 2011. године	11.415	-	11.415
Амортизација	35.047	-	35.047
Стање 31. децембар 2011. године	46.462	-	46.462
Књиговодствена вредност			
Стање 31. децембар 2010. године	9.957	3.539	13.496
Стање 31. децембар 2011. године	216.796	-	216.796

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Дати аванси у динарима	464	58
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	4.262	132.070
Потраживања од запослених	88	52
Потраживања из оперативног пословања	5.849	7.651
Порез на добит	364	-
Остала потраживања	1	42
Разгранчени потраживања за обрачунату камату	725	2.960
Разгранчени остали трошкови	3.754	1.253
Залихе	366	456
Средства стечена наплатом потраживања	4.173	4.313
Укупно бруто остала средства	20.046	148.855
Минус: исправка вредности	(1.040)	-
Стање на дан 31. децембар	19.006	148.855

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања из оперативног пословања по основу накнаде од Компаније Дунав осигурање за имплементацију Уговора о продаји банкосигурања.

23. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
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
У динарима	106.157	163.848
Привреда	168.806	102.567
У динарима	156.460	98.179
У иностраној валути	12.346	4.388
Предузетници	9.716	-
У динарима	9.705	-
у иностраној валути	11	-
Ставовничтво	28.291	29.440
У динарима	13.542	19.344
у иностраној валути	14.749	10.096
Страна лица	52.724	44.730
У динарима	67	91
у иностраној валути	52.657	44.639
Остали комитенти	64.888	30.401
У динарима	54.741	30.401
У иностраној валути	10.147	-
Стање на дан 31. децембар	1.839.269	484.425

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до 3% на годишњем нивоу а у иностраној валути од 0,5 до 4,7%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по вишењу 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 обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
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
У динарима	79.742	56.507
Привреда	319.682	179.363
У динарима	273.276	163.369
у иностраној валути	46.406	15.994
Ставовништво	89.115	19.083
У динарима	355	258
у иностраној валути	88.760	18.825
Остали комитенти	113.539	3.465
У динарима	108.307	3.465
У иностраној валути	5.232	-
Стање на дан 31. децембар	1.208.754	846.809

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2011. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 7,5 до 12,5% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексираних валутином клаузулом у распону од 2,85 до 5,5% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2 до 4,75%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите у распону од 8 до 11,5% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,75 до 5,75% на годишњем нивоу.

25. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Примљени кредити од НБС	672	1.344
Остале финансијске обавезе	437	-
Стање на дан 31. децембар	1.109	1.344

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.

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

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Обавезе према НБС	6	9
Обавезе према предузећима	614	-
Обавезе према другим комитентима	227	32
Обавезе према поветаним лицима у иностраној валути	1.343	-
Обавезе према другим комитентима у иностраној валути	41	-
Стање на дан 31. децембар	2.231	41

27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	4.977	1.210
Резервисања за судске спорове	379	1.368
Резервисања за отпремнице	3.924	3.061
Стање на дан 31. децембар	9.280	5.639

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 4.977 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачуи исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 379 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 обрачуи затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања. У 2011. години Банка је извршила обрачуи резервисања у износу од 379 хиљада динара, Банка је у 2011. години на терет резервисања за судске спорове исплатила износ од 1.047 хиљада динара за изгубљени спор клијенту „Б мај“ из Краљева за који су средства резервисана у 2010. години.

Банка је извршила обрачуи резервисања за отпремнице запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2011. године и резервисала 3.924 хиљада динара, док је у току 2011. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 431 хиљаду динара.

28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Обавезе за порезе	113	107
Стање на дан 31. децембар	113	107

28.1. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Обавезе према добављачима	1.112	890
Обавезе у обрачуну	579	83
Обавезе на допринос на зараду и накнаде зарада	3.949	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	210	674
Разгранчене обавезе за обрачунату камату	7.276	2.402
Разгранчене обавезе за остале обрачунате расходе	-	800
Разгранчени приходи од накнада по кредитима	6.589	2.522
Разгранчени остали приходи	8.351	1.500
Стање на дан 31. децембар	28.066	12.819

Остале обавезе највећим делом обухватају разгранчене обавезе за обрачунату камату у износу од 7.276 хиљада динара по основу орочених депозита правних лица и разгранчене приходе од накнада по кредитима и гаранцијама.

Разгранчени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

29. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2011. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Акцијски капитал	1.452.053	1.393.176
Емисиона премија	62.167	59.223
Резерве из добити	-	5.472
Губитак ранијих година	-	(1.895)
Резерве за опште банкарске ризике	-	2.306
Посебна резерва из добити за процењене губитке	25.897	3.449
Добит текуће године	17.438	16.565
Стање на дан 31. децембра	1.557.555	1.478.296

а) Акцијски капитал и резерве

На дан 31. децембра 2011. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.452.053 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2010. години 1.393.176 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара).

Емисиона премија износи 62.167 хиљада динара и повећана је по основу емисије акција у 2011. години.

Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима НБС износе 25.897 хиљада динара.

У току 2011. године Банка је имала IV емисију акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке а.д. Звечан о издавању четврте емисије акција јавном понудом од 28.04.2011. године, Банка је поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење проспекта за издавање акција четврте емисије.

Комисија за ХоВ је дана 08.11.2011. године донела решење о одобрењу проспекта. Понуђено је јавном понудом 100.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000,00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050,00 динара. Рок за упис и уплату текао је од 14.11. до 13.12.2011. године. Агент емисије био је Dunav Stockbroker a.d. Beograd, а уплатна банка Комерцијална банка а.д. Београд.

Комисије за ХоВ је дана 15.12.2011. године издала решење о одобрењу четврте емисије акција, на основу кога је на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ дана 16.12.2011. године укњижено 58.877 комада акција четврте емисије. Процент успешности емисије износио је 58,88%, а купци акција су:

ЈП СРБИЈАГАС Нови Сад	57.150 комада акција,
ЕУРОМИН ДОО Врање	400 комада акција,
РЦГ ДОО Београд	400 комада акција,
Физичка лица	927 комада акција.

Реализацијом четврте емисије акција, капитал Дунав банке повећан је за износ од 61.821 хиљада динара (основни капитал за износ од 58.877 хиљада динара и емисиона премија за 2.944 хиљада динара).

Редослед првих 10 акционара Дунав банке а.д. Звечан по броју акција:

Рб.р	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.ДО. БЕОГРАД	1.013.128	69,7721
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	16,3971
3.	ЈП СРБИЈА ГАС НОВИ САД	57.150	3,93580
4.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,2524
5.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЉИЋ	3.009	0,2072
6.	КОСОВКА ПРВИШТИНА	2.874	0,1979
7.	ДКУ 1946 ЛЕСКОВАЦ	2.801	0,1929
8.	ДК БОРИС КИДРИЧ ГВИДАНЕ	2.648	0,1824
9.	ЖИТКОЊДИТ КОСОВО ПОЉЕ	2.544	0,1752
10.	ПОЉОСНРИВЕДА ПЕЋ	2.518	0,1734
11.	ОСТАЛИ	123.621	8,5136
	УКУПНО	1.452.053	100,0000

б) Зарада по акцији

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

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2011. године износи 12,29 динара а 31. децембра 2010. године износила је 22 динара.

в) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банка обезбеди усаглашеност 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 ЕУР 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 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, помножене реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала. Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриве свих ризика којима је изложена или може бити изложена у овом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и отребив резерва	Нето изложеност	У 000 РСД	
				Износ поцверених активе	Капитални захтев
Државна и централне банке	1.249.797	0	1.249.797	0	0
Банкови	1.130.567	2.046	1.128.521	364.958	43.795
Привредним друштвима	2.590.409	82.412	2.507.997	1.591.773	191.013
Физичким лицима	710.965	138.132	572.833	398.894	47.867
Остале изложености	318.116	40.657	277.479	134.034	16.084
Укупно:	5.999.854	263.227	5.736.627	2.489.659	298.759

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

Назив	У 000 РСД	
	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 И СПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	298.759	298.759
Стандардни приступ (СП)	2.489.659	
СП класе изложености	2.489.659	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	9.125	9.125
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунаут 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 израчунаут применом приступа основног индикатора	15.757	15.757
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	323.641	323.641
Показатељ адекватности капитала (%)	42,32	

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2011. године износи 42,32% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2010. године износила је 98,44%.

29. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке

Капитал Банке чини збир основног капитала и допуноског 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 покриће 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 потраживана обезбедених залогом акција, односно номиналне вредности акција узетих у залог увећане за припадајућу емисиону премију, зависно од тога која је од ове две вредности нижа;

29. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

б) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10.000.000 евра, према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.323.321
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.452.053
Емисиона премија	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 процењене 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

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.

29.1. 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 aktive и ванбилансних ставки банке.

29. КАПИТАЛ (наставак)

29.1. Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије (наставак)

На дан 31. децембар 2011. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2011		2010	
	Остварено ЕУР	Прописано Мин ЕУР	Остварено ЕУР	Прописано Мин ЕУР
Регулаторни капитал	10.908.555	10.000.000	13.483.415	10.000.000
Адекватност капитала	42,32%	мин12%	98,44%	мин12%
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%	мин 1%	5,93%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	3,22%	мин 1%	4,15%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,02%	мин 1%	3,47%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	6,87%	max 20%	8,35%	max 10%

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Послови у име и за рачун трећих лица	253	198
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозивне обавезе	1.422.079	146.995
Друге ванбилансне позиције	71.531	68.154
Стање на дан 31. децембар	1.493.863	215.347

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Послови у име и за рачун трећих лица	253	198
Стање на дан 31. децембар	253	198

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозивне обавезе	1.328.859	141.830
Преузете неопозивне обавезе	93.220	5.165
Стање на дан 31. децембар	1.422.079	146.995

Дате гаранције и друга јемства	31.12.2011	31.12.2010
Плативе гаранције	162.007	39.691
Чиниоbene гаранције	1.159.716	102.139
Авредитиви	7.136	-

Укупно	1.328.859	141.830
--------	-----------	---------

У хиљадама РСД	31.12.2011	31.12.2010
Друге ванбилансне позиције		
Суспендована камата	2.750	1.136
Друге ванбилансне позиције	68.781	67.018
Стање на дан 31. децембар	71.531	68.154

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом 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 хиљада 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 измовне како би финансијски извештаји на одговарајући начин пратили развој догађаја.

31. СУДСКИ СПОРОВИ

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 платежне камате.

За судски спор у износу од 5.021 хиљада динара (тужноца Дирекција за робне резерве), Привредни суд у Београду је застао са поступком још 2002. године обиром да очекује документацију од Министарства правде. За износ од 17.307 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а рочиште је заказано за март 2012. године, на захтев тужноца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Звечан.

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.

32. ОБЕЛЮДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

	31.12.2011.						31.12.2010.	
У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање						Укупно	Укупно
31. децембар 2011. године	Дунав адо	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно	Укупно	
Потраживања								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	50	-	-	-	-	50	548	
Остали потраживања по оперативном пословању	5.553	-	-	-	-	5.553	7500	
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	132	
Позитивне курсне разлике	54.091	-	-	-	-	54.091	6247	
Остали оперативни приходи	31.735	17	-	-	-	31.752	7500	
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 резервоана	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	

У свакодневном пословању Банка обавља пословне трансакције са својим већинским власником Компанијом Дунав осигурање адо Београд и другим чланицама групе и остварује приходе и расходе.

Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
----------------	-------------------	-------------------

Накнаде члановима Управног одбора	1.898	2.425
-----------------------------------	-------	-------

У хиљадама РСД	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
----------------	-------------------	-------------------

Накнаде члановима Извршног одбора	11.890	9.714
-----------------------------------	--------	-------

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2011. године износи 11.976 хиљада динара а укупне обавезе 6.842 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:

Стратегија управљања ризицима,
Политика управљања ризицима,
Процедурама за управљање појединачним ризицима,
Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачуи резерве за процене губитке,
Методологијама за управљање појединачним ризицима,
Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима.

У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисале Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке.

Конзистентне линије одговорности су дефинисале 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.

Надлежности:

Управни одбор Банке утврђује Политику за управљање ризицима и најмање једном годишње, разматра утврђену Политику и Процедуре за идентификовање, мерење, односно процену, ублажавање и праћење ризика, као и за управљање сваком појединачним ризиком коме је Банка изложена.

Извршни одбор је дужан да поштује циљеве и принципе на бази којих се управља ризицима којима је Банка изложена, врши идентификацију фактора од значаја за управљање ризицима и предузима мере и активности у интересу ублажавања утицаја тих ризика.

Извршни одбор је дужан да перманентно анализира ефикасност система управљања ризицима којима је Банка изложена и по потреби, инцира активности и предузима мере у интересу његовог унапређења.

Извршни одбор Банке ће најмање једном у току пословног тромесечја анализирати ефикасност у примени Процедуре и о томе обавестити Управни одбор Банке.

Одбор за праћење пословања Банке анализира примену и адекватно спровођење система и процедура управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању, разматра извештаје о изложености Банке ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предложити мере за управљање ризицима.

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима а о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

- Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
- Ризик ликвидности;
- Девизни ризик и остали тржишни ризици;
- Каматни ризик;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризик земље;
- Оперативни ризик;
- Ризик усклађености пословања;
- Стратешки ризик.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неиспиривања 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.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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 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 и акредитиве) 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.

Основни циљ управљања кредитним ризиком је очување високог квалитета улагања 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 неиспиривања 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.

**33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

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 пламана или на нивоу портфола у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2010. 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	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	1.106.500	445.462	(26.223)	(6.585)	1.519.154

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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 резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерални примљени за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерални 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

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2010. 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	Колатерални примљени за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерални 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	813.304	-	-	-	1.841	131	813.305	(1.971)	-	-	-
Привреда	649.687	838	6.403	5.751	93	20.998	655.019	(23.402)	(5.349)	110.102	6.027
Предузетници	4.014	361	9	45	341	2.244	5.324	(850)	(840)	-	-
Физичка лица	45.035	20	-	-	-	22	45.055	-	(22)	-	11
Други комитенти	324	-	-	-	-	501	451	-	(374)	-	-
УКУПНО	1.512.364	1.219	6.412	5.796	2.275	23.896	1.519.154	(26.223)	(6.585)	110.102	6.038

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)

Укупан новос билансних и капиталних потраживања изложени кредитном ризику према индустријској структури и типу комитента	Билансна актива	Контрабилансна актива	Укупно 31.12.2011	Билансна актива	Контрабилансна актива	Укупно 31.12.2010
СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГ УРАЊА	696.797	194.653	891.450	822.783	23.666	846.449
Централна банка	-	-	-	-	-	-
Банке у земљи и остало монетарно посредовање	634.331	-	634.331	815.275	-	815.275
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензионим фондовима	1.065	-	1.065	-	700	700
Делатност холдинг компанија и остали услуги кредитирања и финансирања осим осигурања и пензионих фондова	55.798	-	55.798	-	-	-
Повезане финансијске организације које не узимају у круг консолидације	5.603	194.653	200.256	7.508	22.966	30.474
Повезане финансијске организације које узимају у круг консолидације	-	-	-	-	-	-
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА	42	3.180	3.222	1	691	692
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање сталним водом, контролisanje процеса уклањања отпада и сличне активности	-	1.200	1.200	1	691	692
Пословање некретним, стручне, научне, иновационе и тежачке делатности, административне и помоћне услуге делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	42	1.980	2.022	-	-	-
СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА	1.769.959	1.188.255	2.958.214	670.973	115.811	786.784
Полупривреда, шумарство, рибарство	8.833	-	8.833	1.509	-	1.509
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање сталним водом, контролisanje процеса уклањања отпада и сличне активности	761.650	106.479	868.129	397.633	36.589	434.222
Снабдевање електричном енергијом, током, паром и климатизација	11	-	11	-	-	-
Градњинарство	198.629	793.729	992.358	27.106	21.576	48.682
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	615.859	104.119	719.978	210.700	26.500	237.200
Сабраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	36.688	82.583	119.271	7.362	16.639	24.001
Пословање некретним, стручне, научне, иновационе и тежачке делатности, административне и помоћне услуге делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	148.289	101.345	249.634	26.603	14.597	41.170
СЕКТОР ПРЕДУЗЕТНИКА	29.865	5.944	35.809	7.014	1.700	8.714
ЈАВНИ СЕКТОР	1	-	1	-	-	-
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА	206.125	7.601	213.726	45.076	5.127	50.203
Дошло физичка лица	206.125	7.601	213.726	45.076	5.127	50.203
Страна физичка лица - резиденти	-	-	-	-	-	-
СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА	228.254	-	228.254	-	-	-
Стране банке	228.254	-	228.254	-	-	-
СЕКТОР ДРУГИХ КОМИТЕНАТА	338	22.446	22.783	6.115	-	6.115
Укупно	2.931.381	1.422.079	4.353.460	1.551.962	146.995	1.698.957

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и врсти пласмана билансних позиција У милионима РСД	Остали					
	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	комитенти	Укупно
31. децембар 2011. године	862.585	1.832.431	29.868	206.125	372	2.931.381
Критичорисни кредити	-	728.994	9.008	86.702	20	824.724
Дугорочни кредити	-	451.891	16.561	117.525	-	585.977
Доспела потраживања	1.841	268.404	3.353	1.410	-	275.008
Камате и пенале	2.455	21.006	559	52	32	24.104
ХОВ	-	223.939	-	-	-	223.939
Депозити код банка	856.480	-	-	-	-	856.480
Остали потраживања	1.809	5.684	387	52	-	7.932
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.789	-	384	-	4.173
Удели - учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	862.585	1.832.431	29.868	206.125	372	2.931.381
Неисправљено	-	388.459	2.421	205.687	-	596.567
Исправљено	862.585	1.443.972	27.447	438	372	2.334.814
Индивидуална исправка	(1.971)	(29.131)	(813)	-	(1)	(31.916)
Груписна исправка	(54)	(3.723)	(1)	(82)	-	(3.860)
Укупно нето	860.560	1.799.577	29.054	206.043	371	2.895.605
31. децембар 2010. године	815.276	683.770	7.014	45.076	826	1.551.962
Критичорисни 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
Камате и пенале	3.394	5.876	403	29	6	9.708
ХОВ	-	50.000	-	-	-	50.000
Депозити код банка	810.000	-	-	-	-	810.000
Остали потраживања	41	8.102	-	14	-	8.157
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.929	-	383	-	4.312
Удели - учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	815.276	683.770	7.014	45.076	826	1.551.962
Неисправљено	813.254	246.923	949	45.054	320	1.106.500
Исправљено	2.022	436.847	6.065	22	506	445.462
Индивидуална исправка	(1.971)	(23.402)	(850)	-	-	(26.223)
Груписна исправка	-	(5.349)	(840)	(22)	(374)	(6.585)
Укупно нето	813.305	655.019	5.324	45.054	452	1.519.154

**33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Преглед изложености кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и врсти плаћања
наибезбеднијих позиција
У хиљадама РСД

31. децембар 2011. године

	Остали				Укупно
	Привреда	Предузетници	Становништво	комитенти	
Плаћене гаранције	161.007	1.000	-	-	162.007
Чиниоbene гаранције	1.154.046	3.716	1.954	-	1.159.716
Неискоришћене преузете обавезе	84.364	1.230	5.646	1.980	93.220
Остале најбезбедније ставке	7.136	-	-	-	7.136
Укупно бруто	1.406.553	5.946	7.600	1.980	1.422.079
Неисправљено	325.597	523	7.600	-	333.720
Исправљено	1.080.956	5.423	-	1.980	1.088.359
Индивидуална исправка	(11)	-	-	-	(11)
Група исправка	(4.967)	-	-	-	(4.967)
Укупно нето	1.401.575	5.946	7.600	1.980	1.417.101

У хиљадама РСД

31. децембар 2010. године	Остали				Укупно
	Привреда	Предузетници	Становништво	комитенти	
Плаћене гаранције	39.000	-	-	691	39.691
Чиниоbene 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
Неисправљено	20.158	1.700	5.127	691	27.676
Исправљено	119.319	-	-	-	119.319
Индивидуална исправка	(181)	-	-	-	(181)
Група исправка	(1.029)	-	-	-	(1.029)
Укупно нето	138.267	1.700	5.127	691	145.785

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2011 и 2010. године приказана је у наредној табели

Процента	Дати кредити и депозити		Остали пласмани		ХОВ		Удели		Камате и накнаде		Остали актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
Појединачна процена																			
Правна лица А	-	6.574	-	-	-	-	320	-	-	30	-	-	-	-	320	6.604	-	12.500	
Правна лица Б	-	88.687	-	-	-	50.000	128.724	127.666	-	430	-	4	-	-	128.724	266.787	-	14.436	
Правна лица В	370.799	-	-	-	-	-	-	-	6.350	1.781	12	-	-	-	377.161	1.781	132.875	10.000	
Правна лица Г	33.668	13.578	-	-	-	-	-	-	1.503	667	2	-	-	-	35.173	14.245	1.086	-	
Правна лица Д	39.934	23.505	3.789	-	-	-	-	-	2.316	1.244	19	-	-	-	46.058	24.749	-	-	
Физичка лица	54	-	384	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	439	-	-	-	
Бруто	444.455	132.344	4.173	-	-	50.000	129.044	127.666	10.170	4.152	33	4	-	-	587.875	314.166	133.961	36.936	
Исправка	16.359	18.840	1.035	-	-	149	13.629	6.311	889	923	4	-	-	-	31.916	26.223	21	181	
Нето	428.096	113.504	3.138	-	-	49.851	115.415	121.355	9.281	3.229	29	4	-	-	555.959	287.943	133.940	36.755	
Група процена																			
Правна лица А	879.208	117.381	-	-	60.113	-	-	-	5.257	895	7.839	100	226.480	-	1.178.897	118.376	196.219	48.852	
Правна лица Б	470.475	8.258	-	-	163.826	-	-	152	5.965	355	8	-	-	-	640.274	8.765	758.179	26.757	
Правна лица В	-	1.200	-	-	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-	1.247	-	6.773	
Правна лица Г	-	590	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	-	-	635	-	-	
Правна лица Д	-	6.946	-	-	-	-	-	-	-	880	-	-	-	-	-	7.826	-	-	
Физичка лица	204.756	44.650	-	384	-	-	-	-	51	29	52	13	-	-	204.859	45.076	7.600	5.127	
Бруто	1.554.439	179.025	-	384	223.939	-	-	152	11.273	2.251	7.899	113	226.480	-	2.024.030	181.925	961.999	87.510	
Исправка	2.748	5.837	-	-	1.072	-	-	76	25	671	1	1	14	-	3.860	6.585	4.956	1.029	
Нето	1.551.691	173.188	-	384	222.867	-	-	76	11.248	1.580	7.898	112	226.466	-	2.020.170	175.340	957.042	86.481	
Без процене																			
Правна лица А	27.915	828.376	-	-	-	-	-	1.226	91	3.304	-	8.040	-	-	28.006	840.946	211.229	1.700	
Правна лица Б	17.338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.338	-	113.071	849	
Правна лица В	268.354	210.996	-	-	-	-	-	-	2.569	-	-	-	-	-	270.923	210.996	1.506	20.000	
Правна лица Г	2.380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.380	-	314	-	
Правна лица Д	-	-	-	3.929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.929	-	-	
Физичка лица	828	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	829	-	-	-	
Бруто	316.815	1.039.372	-	3.929	-	-	-	1.226	2.661	3.304	-	8.040	-	-	319.476	1.055.871	326.120	22.549	
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето	316.815	1.039.372	-	3.929	-	-	-	1.226	2.661	3.304	-	8.040	-	-	319.476	1.055.871	326.120	22.549	
Укупно бруто	2.315.709	1.350.741	4.173	4.313	223.939	50.000	129.044	129.044	24.104	9.707	7.932	8.157	226.480	-	2.931.381	1.551.962	1.422.080	146.995	
Укупно исправка	19.107	24.677	1.035	-	1.072	149	13.629	6.387	914	1.594	5	1	14	-	35.776	32.808	4.978	1.210	
Укупно нето	2.296.602	1.326.064	3.138	4.313	222.867	49.851	115.415	122.657	23.190	8.113	7.927	8.156	226.466	-	2.895.605	1.519.154	1.417.102	145.785	

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности

31.12.2011.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	226.480	226.480	-	(14)	(14)	226.466
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	4.832	19.272	24.104	(889)	(25)	(914)	23.190
Дати кредити и депозити	401.893	189.788	1.724.028	2.315.709	(16.359)	(2.748)	(19.107)	2.296.602
Хартије од вредности	-	-	223.939	223.939	-	(1.072)	(1.072)	222.867
Удели (учешћа)	-	-	129.044	129.044	(13.629)	-	(13.629)	115.415
Остали пласмани	-	-	4.173	4.173	(1.035)	-	(1.035)	3.138
Остала средства	54	-	7.878	7.932	(4)	(1)	(5)	7.927
Укупно	401.947	194.620	2.334.814	2.931.381	(31.916)	(3.860)	(35.776)	2.895.605

31.12.2010.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	3.333	6.374	9.707	(923)	(671)	(1.594)	8.113
Дати кредити и депозити	1.089.555	21	261.165	1.350.741	(18.840)	(5.837)	(24.677)	1.326.064
Хартије од вредности	-	-	50.000	50.000	(149)	-	(149)	49.851
Удели (учешћа)	1.226	-	127.818	129.044	(6.311)	(76)	(6.387)	122.657
Остали пласмани	-	4.313	-	4.313	-	-	-	4.313
Остала средства	8.053	-	104	8.157	-	(1)	(1)	8.156
Укупно	1.098.834	7.667	445.461	1.551.962	(26.223)	(6.585)	(32.808)	1.519.154

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неизвршења обавеза

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцном 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 неизвршавања обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2011			31.12.2010		
	Бруто	Исправка предности	Нето	Бруто	Исправка предности	Нето
Банке	1.971	(1.971)	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	44.801	(14.898)	29.903	34.678	(19.539)	15.139
Предузећници	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

Отпис ненаплативих потраживања

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, ка о и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

Банка је у току 2011. године на основу одлука Управног одбора извршила отпис ненаплативих потраживања у износу од 4.172 хиљада динара.

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 менице, док се као додатни инструменти у зависности од процене кредитног ризика, уговарају: залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, јемства и друго.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима 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
Камате и накнаде	2.661	2.485	5.146
Остала билансна актива	-	2	2
Плативе гаранције	17.427	69.979	87.406
Нескоринишене преузете обавезе	-	6.798	6.798
Чиниоствене гаранције	308.692	4.145	312.837
Укупно	645.592	435.401	1.080.993

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима 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
Камате и накнаде	50	1.136	1.186
Плативе гаранције	691	14.000	14.691
Чиниоствене гаранције	13.858	-	13.858
Укупно	250.074	56.409	306.483

33.2. 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 утрити пословање Банке у зони ниског и/или прихватљивог ризика ликвидности);
- документовану и акуратну 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 рацио показатеља утврђеним како од стране регулаторног тела, тако и од стране Банке. Сектор за управљање ризицима и дошним 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 активне и пасиве за одређени временски период, и као максимални ниво интерно дефинисаних рација ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2011. године	2011.	2010.
На дан 31. децембра	3,14	2,58
Пројект током периода	3,02	3,44
Максимални за период	3,59	9,6
Минимални 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.

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (нестанак)

Рочна структура активне и пасиве приказана је у следећој табели:

У категорији РСД	од 3 месеца				Укупно
	до 3 месеца	до годину	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
На дан 31. децембар 2011. године					
Готовиш и готовишски еквиваленти	406.533	-	-	-	406.533
Општи депозити и кредити	1.191.081	-	-	-	1.191.081
Потраживана по основу камата, накнада, продаје и друга потраживана	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 плаћани	18.440	-	-	-	18.440
Нематеријална улагања	-	-	216.796	-	216.796
Основно средства и инвестиционе некретности	-	-	-	96.448	96.448
Одложени порески 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
Привредни кредити	437	-	672	-	1.109
Обавезе по основу камата и накнада	2.231	-	-	-	2.231
Резервација	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 активне 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 врету 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. 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 портфола 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 врта 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 активне 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.

33.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

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 други потраживања	6.649	-	-	16.721	23.370
Дати кредити и депозити	839.399	-	-	1.440.536	2.279.935
Хартije од вредности без сопствених нишана	-	-	-	270.256	270.256
Удели (учешћа)	-	-	-	115.415	115.415
Остали пасиви	1.774	-	-	16.666	18.440
Нематеријална улагања	-	-	-	216.796	216.796
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	96.448	96.448
Одложени порески средства	-	-	-	9.097	9.097
Остала актива	62	-	-	18.944	19.066
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
Привлечени кредити	0	437	-	672	1.109
Обавезе по основу камата и 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.

33.4. 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 страниј 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 једне године				Некаматносно	Укупно
	До 3 месеца	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно		
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
Хартije од вредности без сопствених нишана	235.077	35.179	-	-	-	270.256
Удели (учешћа)	-	-	-	-	115.415	115.415
Остали пасиви	18.440	-	-	-	-	18.440
Нематеријална улагања	-	-	-	-	216.796	216.796
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	96.448	96.448
Остала 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						
Транзакциони депозити	1.839.269	-	-	-	-	1.839.269
Остали депозити	803.830	355.432	49.174	318	-	1.208.754
Привлечени 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)	

33.5. 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 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 пропена 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.

33.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)

Концентрација по регионима

31.12.2011.	ЕВРОПСКА	
	СРБИЈА	УНГЉА
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

31.12.2010.	ЕВРОПСКА	
	СРБИЈА	УНГЉА
Готовина и готовински еквиваленти	78.360	214.985
Опозиви 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	-
Хартије од вредности	579.141	-
Удели (учешћа)	122.657	-
Остала средства	148.855	-
Укупно	2.512.944	214.985

33.6. 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 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.

33.7. 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.

33.8. 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 прекода 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 става као и његове пословне репутације.

Циљ управљања оперативним ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризичним којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрожити 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.

33.9. 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.

33.10. 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 угрожити 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 увећања, производа и корисника банкарских услуга.

Банка мери изложеност стратешком ризику кроз правину квантитативних и квалитативних мера за утврђивање утицаја промена у окружењу и интерних фактора на дефинисану стратегију и пословање позитивну Банке.

34. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или објективних чињеница.

35. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најважнијих задуга који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени су међубанкарском тржишту на дан 31.12.2011. године обухватају:

Валута	2011.	2010.
CHF	85,9121	84,4438
GBP	128,6022	122,4161
USD	80,8662	79,2892
EUR	104,6499	105,4982

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја

Мирјана Ђокић



Заменик заступник Банке

Срђан Ђокић



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Begrade
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
BO 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100068993

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

DUNAV BANKA A.D. ZVEČAN

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banka a.d. Zvečan (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2011. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o 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 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 procenijavanja, 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.

© 2012 KPMG d.o.o. Beograd, a Serbian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity. All rights reserved.

Uplatani osnovni kapital Društva od EUR 50.790,42 uplateni, odnosno uneti je u celosti.
KPMG d.o.o. Beograd je jedinstveno društvo.



Osnov za mišljenje sa rezervom

Banka je u bilansu stanju na dan 31. decembar 2011. godine, u okviru pozicije Udeli (učešća), iskazala učešće u kapitalu društva Holding RMHK „Trepča“ a.d. Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 114.044 hiljade (bruto knjigovodstvena vrednost RSD 127.666 hiljade). 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, nismo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog obezvređenja ovog učešća u kapitalu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje mogu imati pitanja navedena u pasuzu Osnov za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2011. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 19. mart 2012. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Dušan Tomic
Dušan Tomic
Ovlašćeni revizor



ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ ЗА ПОСЛОВНУ 2011. ГОДИНУ



У складу са чланом 50. Закона о тржишту капитала и чланом 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. Гласник РС бр. 14/2012.) Дунав банка ад. Звечан, Краља Милутина 66 Звечан МБ 09081488 објављује:

I ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ У 2011. ГОДИНИ

Основне информације о Банци

ДУНАВ БАНКА ад., 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 Округног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167. Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА ад., Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број ЕД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА ад., 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.

Дунав банка ад. Звечан обавезна је спроводити корпоративно управљање у складу са прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије. Циљ таквог корпоративног управљања је одговор на савремене захтеве праведног, транспарентног и одговорног управљања са посебним нагласком на управљање ризицима.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Чланови Управног одбора:

Миленка Јездимировић	Председник Управног Одбора
Рајко Перић	Члан Управног Одбора
Љубодраг Марковић	Члан Управног Одбора
Милан Меквић	Члан Управног Одбора
Рајко Тепавић	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
Милица Девин	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајковић	Председник Извршног одбора
Соња Лукић	Члан Извршног одбора

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 6.6. На дан 31.децембар 2011. године Банка је имала 5 филијала, 19 експозитура и 5 шалтера (на дан 31. децембар 2010. године имала је 4 филијале, 15 експозитура и 2 шалтера).

На дан 31. децембра 2011. године Банка је имала 158 запослена радника (31. децембра 2010. године 133 запосленог радника).

Пословна мрежа Дунав банке на дан 31.12.2011. године

Редни број	Организациони облик	Назив	Подаци о организационом облику		Број запослених
			Улица и број	Град	
1	2	4	5	7	9
		Део Централне	Милошевић бр. 4	Београд	50
1	Филијала	Београд	Милошевић бр. 4	Београд	2
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина 66	Звечан	10
3	Филијала	Краљево	Октобарских жртава бр. 14	Краљево	12
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3	Крагујевац	1
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32	Ниш	2
				УКУПНО:	77
6	Експозитура	Звечан	Краља Милутина 66	Звечан	4
7	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19	Кос. Митровица	8
8	Експозитура	Грачаница	Грачаница 66	Грачаница	7
9	Експозитура	Лепосавић	Немањина 66	Лепосавић	4
10	Експозитура	Зубин Поток	Колоничких кнежева 66	Зубин Поток	3
11	Експозитура	Штрпце	Штрпце 66	Штрпце	3
12	Експозитура	Куце	Куце 66	Куце	2
13	Експозитура	Београд 1	Милошевић бр. 4	Београд	5
14	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128	Београд	3
15	Експозитура	Београд 3	Милошевић бр. 65	Београд	2
16	Експозитура	Београд 4	Кнеза Милоша 80	Београд	3
17	Експозитура	Нови Сад	Булевар ослобођења бр. 3	Нови Сад	4
18	Експозитура	Смедерво	Краља Петра I бр. 7	Смедерво	3
19	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14	Краљево	2
20	Експозитура	Рашица	Карађорђева бр. 6	Рашица	2
21	Експозитура	Чачак	Свадарица бр. 15	Чачак	4
22	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3	Крагујевац	5
23	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32	Ниш	3
24	Експозитура	Крушевци	Трг Фонтана бр. 4	Крушевци	4
				УКУПНО:	71
25	Шалтер	Добрачница	Добрачница 1	Београд	2
26	Шалтер	Грачаница	Грачаница 66	Грачаница	1
27	Шалтер	Краљево	Војводе Степана 45	Краљево	3
28	Шалтер	Врњачка Бања	Врњачка бр. 2А	Врњачка Бања	2
29	Шалтер	Ниш	Византијски Булевар 66	Ниш	2
				УКУПНО:	10
				УКУПНО:	158

II РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Финансијски резултат

Структура Бюџета учешћа на дан 31.12.2011. године у 100 РСД

Категорија	учешће		учешће %	
	31.12.2011	%	31.12.2010	%
Приходи од камата	277.252	78,3	114.428	76,5
Расходи од камата	78.685	22,2	9788	6,5
Нето приходи од камата	198.567	56,1	104.640	70,0
Приходи од накнада	70.562	19,9	30.881	20,7
Расходи од накнада	6.182	1,7	3.068	2,1
Нето приходи од накнада	64.380	18,2	27.813	18,6
Нето приходи од курсних разлика	-	-	1.288	0,9
Остали пословни приходи	31.512	8,9	13.727	9,2
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	59.604	16,8	2014	1,3
Нето приходи из пословања	354.063	100	149.482	100,0
Трошкови и пословања	336.903	100	141.338	100
Трошкови зарада	136.324	40,5	77.218	54,6
Опративни и остали пословни расходи	91.629	27,2	50.507	35,7
Нето расходи од курсних разлика	1.832	0,5	-	-
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	48.556	14,4	2.173	1,5
Расходи индиректног отписа пласмана и резервисана	9.118	2,7	3.727	2,6
Трошкови амортизације	49.444	14,7	7.713	5,5
Добитак	17.160		8.144	

Приходи/расходи од камата

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%. У структури прихода од камата, највеће учешће са 44,5% чине приходи по основу пласмана правним лицима, затим по основу пласмана банкама 25,8% и пласмана у хартије од вредности са 16,3%. Највећи процентуални раст прихода од камата остварен је код пласмана правним лицима, предузетницима и становништву. Приходи од камата учествују са 63% у укупним приходима Банке.

Расходи камата у 2011. години износили су 78.685 хиљада динара и већи су 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 (Дунав група). На повећање расхода камата утицало је и повећање депозитног потенцијала Банке у односу на 2010. годину.

Приходи/расходи по основу накнада

Приходи од накнада у 2011. године износили су 70.562 хиљада динара и већи су у односу на 2010. годину за 128,5%. У структури приходи од накнада, накнаде за услуге платног промета учествују са 45,5%, (у 2010. 81,6%) а накнаде за издате гаранције и кредитиве са 32,3%. Укупних прихода од накнада Приходи од накнада по гаранцијама и кредитивима разграничавају се на период трајања гаранција и само се припадајући део наплаћене накнаде месечно књижи у корист прихода. У структуру прихода од накнада, највеће учешће у укупним приходима од накнада имају приходи од правних лица са 38.665 хиљада динара или 54,8%, повезаних лица са Банком (Дунав група) 12.464 хиљада динара или 17,7% и становништва 9.455 хиљада динара или 13,4%.

Расходи по основу накнада у 2011. години износили су 6.182 хиљаде динара. Ови расходи највећим делом се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

Остали пословни приходи

Остали приходи оперативних пословања у 2011. години, износили су 31.512 хиљада динара, и обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, за одобрене зајмове становништву за регистрацију моторних возила.

Приходи /расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

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 34.977 хиљада динара, а по основу ванбилансних позиција (гаранције и кредитивни) 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 суспензивне камте у износу од 1.151 хиљада динара и резервисања за судске спорове у износу од 58 хиљада динара.

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Банка је у 2011. години за трошкове зарада и накнада зарада издвојила укупно 136.324 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су већи за 76,5%. На повећање трошкова зарада утицало је повећање броја запослених у односу на 2010. годину.

Трошкови амортизације

Трошкови амортизације у 2011. године износили су 49.444 хиљада динара и већи су у односу на 2010. године за 541%. 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.

Оперативни и остали пословни расходи

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. На повећање оперативних трошкова утицало је повећање трошкова одржавања, закупа пословног простора за постојеће и нове организационе делове Банке и остали нематеријални трошкови.

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%. 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 у 000 РСД

Категорија	31.12.2011.	Учешће у %	31.12.2010.	Учешће у %
Готовина и готовински еквиваленти	406.533	8,7	293.345	10,4
Опозиви депозити и кредити	1.191.081	25,6	249.213	8,8
Потписивања по основу камата и накнада	23.370	0,5	8.632	0,3
Дати кредити и депозити	2.279.935	49,1	1.326.086	46,9
Хартије о вредности	270.256	5,8	379.141	20,5
Удели - учешћа	115.415	2,5	122.657	4,3
Остали пласмани	18.440	0,4	-	-
Нематеријална улагања	216.796	4,7	13.496	0,5
Основа средства и инвестициона имовина	96.448	2,1	79.634	2,8
Остала средства	19.006	0,4	148.855	5,3
Одложена пореска средства	9.097	0,2	8.818	0,3
Укупно актива	4.646.377	100,0	2.829.877	100,0
Трансакциони депозити	1.839.269	39,6	484.425	17,1
Остали депозити	1.208.754	26,0	846.809	30,0
Привлачни кредити	1.109	0,0	1.344	0,1
Обавезе по основу камата, накнада	2.231	0,1	41	0,0
Резервисање	9.280	0,3	5.639	0,4
Обавезе за порезе	113	0,0	107	0,0
Обавезе из добитка	-	0,0	397	0,0
Одложене пореске обавезе	-	0,0	-	0,0
Остале обавезе	28.066	0,9	12.819	0,9
Укупно обавезе	3.088.822	100,0	1.351.581	100,0
Капитал	1.557.555	33,5	1.478.296	52,2
Укупно пасива	4.646.377		2.829.877	
Ванбилансних позиција	1.493.863		215.347	

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 милиона).

Опозиви депозити и кредити

Опозиви депозити на дан 31.12.2011. године износили су 1.191.081 хиљада динара и састоје се од износа обавезне девизне резерве која је у децембру 2011. године износила 714.581 хиљада динара односно 6,8 милиона ЕУР. Износ вишка ликвидних средстава је на крају године износио 476.500 хиљада динара.

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 бележи раст за 71,9%. У структури датих кредита и депозита, депозити код банака у земљи изnose 628.120 хиљада динара и учествују са 27,5% (у децембру 2010. године 61,2%) у укупним датим кредитима и депозитима, док кредити дати компанима Банке изnose 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%.

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 валутном клаузулом 848.111 хиљада динара или 37% укупних кредита и депозита. Од укупно изваног динарског износа кредита и депозита 26,5% се односи на депозите дате банкама који немају уговорену валутну клаузулу.

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.

У структури према намени, највећи износи кредита привреди односе се на обрtna 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 бележе смањење у корист кредита за обрtna средства.

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 менџе компената Банке у износу од 230.987 хиљада динара.

Удели 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 има учешће у капиталу код следећих правних лица: РМЖК Трепча 127.666 хиљада динара, Фонд САНУ 320 хиљада динара, Београдска берза 906 хиљада динара и Тржиште новца 152 хиљаде динара.

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, и нето садашња вредност у износу од 96.448 хиљада динара.

Бруто нематеријална улагања на дан 31.12.2011. године изnose 263.258 хиљада динара а исправка вредности 46.462 хиљада динара. Нето стање нематеријалних улагања (лиценце) износи 216.796 хиљада динара (износ нематеријалних улагања у лиценци софтвер представља одбитну ставку од капитала).

Структура обавеза и Капитал Банке

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%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 59,5%. 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.

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%. 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.

Резервисања и остале обавезе

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 (плативе и чинидбене гаранције). Резервисања за обавезе према запосленима приликом одласка у пензију изnose 3.924 хиљаде динара, а за судске спорове 379 хиљада динара.

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.

Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2011. године изnose 1.493.863 хиљада динара и у односу на децембар 2010. године бележе значајан раст (593,7%) и обухватају плативе и чинидбене гаранције, преузете неопозиве обавезе и друге ванбилансне позиције.

Капитал Банке

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%. Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2011. године састоји се од 1.452.053 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. У току 2011. године Банка је спровела четврту емисију акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке а.д. Зечан о издавању четврте емисије акција јавном понудом од 28.04.2011. године, Банка је поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење проспекта за издавање акција четврте емисије. Комисија за ХоВ је дана 08.11.2011. године донела решење о одобрењу проспекта. Понуђено је јавном понудом 100.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000,00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050,00 динара. Рок за упис и уплату текао је од 14.11. до 13.12.2011. године. Комисије за ХоВ је дана 15.12.2011. године издала решење о одобрењу четврте емисије акција, на основу кога је на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ дана 16.12.2011. године укњижено 58.877 комада акција четврте емисије. Процент успешности емисије износио је 58,88%, а купци акција су:

ЈП СРБИЈАГАС Нови Сад	57.150 комада акција
ЕУРОМИН ДОО Врање	400 комада акција
РЦГ ДОО Београд	400 комада акција
Физичка лица	927 комада акција

Реализацијом четврте емисије акција, капитал Дунав банке повећан је за износ од 61.821 хиљада динара (основни капитал за износ од 58.877 хиљада динара и емисиона премија за 2.944 хиљада динара).

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.

Извештај о капиталу на дан 31.12.2011. године

Назив позиције	Износ (у хиљадама динара)
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.323.321
Номинална вредност изданих акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.452.053
Емисиона премија	62.167
Резерве из добити	25.897
Нематеријална улагања	(216.796)
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА - умањење основног капитала	(181.840)
Потреба резерва из добити за процене губитка по билансној активној и ванбилансној 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

Регулаторни капитал – адекватност капитала

У складу са својим ризичним профитом, Банка идентификује следеће ризике за које израчунава интерне капиталне захтеве, а који су покривени минималним капиталним захтевима прописаним регулативом Народне банке Србије: Кредитни ризик, Девизни ризик, Ризик ликвидности Ризик улагања, Оперативни ризик.

Капитални захтеви по класама изложености	
Класе изложености	Капитални захтев
Државима и централним банкама	0
Банкама	43.795
Привредним друштвима	191.013
Физичким лицима	47.867
Остале изложености	16.084
Укупно:	298.759

Капитални захтев за тржишне ризике

Банка је тренутно изложена само девизном ризику. Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Капитални захтев за девизни ризик износио је 9.125 хиљада динара.

Капитални захтев за оперативни ризик

Капитални захтев за оперативне ризике Банка обрачунава применом приступа основног индикатора. Који је једнак износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%. Капитални захтев за оперативне ризике износи 15.757 хиљада динара.

Извештај о укупном капиталном захтевима и показатељу адекватности капитала 000 РСД

Назив	Износ	Покривеност о основни капиталом
КАПИТАЛ	1.141.481	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.141.481	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	323.641	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК	298.759	298.759
Стандардно кванти приступ (СП)	2.489.659	
СП класе изложености	2.489.659	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	9.125	9.125
Капитални захтеви за девизни ризик израчунават применом стандардно кванти приступа	9.125	9.125
Капитални захтев за девизни ризик	9.125	9.125
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	15.757	15.757
Капитални захтев за оперативни ризик израчунават применом приступа основног индикатора	15.757	15.757
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	323.641	323.641
Показатељ адекватности капитала (%)	42,32	

Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2011. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Остварено ЕУР	Прописано Мил ЕУР	Остварено ЕУР	Прописано Мил ЕУР
Регуларитет капитал	10.908.555	10.000.000	13.483.415	10.000.000
Адекватност капитала	42,32%	мин12%	98,44%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи појединих лица	22,62%	мак25%	21,09%	мак25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,58%	мак5%	1,33%	мак5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	4,91%	мак20%	2,06%	мак20%
Збир свих великих изложености	159,51%	мак400%	59,23%	мак400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	9,99%	мак10%	8,53%	мак10%
Збир улагања Банке у лица која пишу у финансијском сектору и улагања у основна средства	10,47%	мак60%	14,15%	мак60%
Процент месечних показатеља ликвидности				
- у првом месецу извештајног периода	3,83%	мин 1%	5,93%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	3,22%	мин 1%	4,15%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,02%	мин 1%	3,47%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	6,87%	мак 20%	8,35%	мак 10%

III ПОСЛОВНИ ЦИЉЕВИ БАНКЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

Нова стратегија и пословна политика Банке садржи основне пословне циљеве и активности за успешан развој у наредном периоду. Пословни циљеви се преважно односе на пуну пословну сарадњу са Компанијом Дунав осигурање у свим пословним областима (осигурање, кредитна и депозитна активност и друго). Пословна стратегија је да Банка јача и развија комерцијалне послове и сервисира све сегменте клијената.

Остали пословни циљеви Банке у наредном периоду су и остваривање стопе раста у двоструко већем износу у односу на банкарски просек.

- Стратегијски циљ је убрзани раст Банке, а планира се за различита подручја
 - За билансну суму раст најмање двоструко већи од просека за банкарски сектор са циљем да се дугорочно повећа тржишно учешће на 2%;
 - За платни промет циљ је достићи позицију међу првих 15 банака по категоријама полова динарског платног промета;
 - За профитабилност, циљ је остварити профитабилност мерену као РОЕ пре опорезивања преко 7,0%, с тим да се највећи део профита усмери на повећање исправки, односно подизању резервација
- Развој нових производа

- За сегмент МСП неопходно је обезбедити оптималну понуду разних кредитних и гаранцијских производа, кредитирање на дужи рок (3 - 5 година), на бази обезбеђених квазитетних извора средстава.
- Развој девизног пословања
- За сегмент становништва планира се развој нових производа који ће омогућити понуду разних краткорочних и дугорочних потрошачких и стамбених кредита,

- Пословање са картицама - издавање кредитних и дебитних картица;
- Покретање заједничких тржишних акција са „Компанијом Дунав осигурање“ пре свега везано за област продаје полиса осигурања од аутоодговорности.
- Ширење и модернизацију пословне мреже и канала продаје.
- Стављено јачање контролних функција у Банци (интерне контроле, подручје ризика, интерне ревизије, комплајансе-а, планирања и контролинга).
- Активности на стандардизацији радних процеса у Банци, а посебно на стандардизацији процеса рада у пословној мрежи.
- Континуирани развој ИТ система
- Повећање капитала Банке – који увек мора бити адекватан обиму пословања и који мора обезбедити стабилности у пословању.
- Трошкова ефикасност - дугорочна циљна вредност ЦИР-а је испод 50,0%.
- Обезбеђење неопходног степена покривености портфеља Банке резервацијама.

Додатни општи циљеви и усмерења су:

- Активно праћење и смањивање доспелих а ненаплаћених потраживања
- Константно повећање прихода како у области каматних, тако и некаматних прихода.
- Ширење и модернизација пословне мреже и канала продаје подразумева израду, тј. доношење плана за отварање нових пословница Банке.
- Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању. У свакој пословној години биће вршена докапитализација у обиму који ће обезбедити несметан рад Банке са клијентима и поштовање важећег прописа НБС. У 2012. години биће расписана нова емисија у износу од 350,0 мил. динара, што ће бити ползна вредност и за 2013. годину када се такође планира још једна емисија акција.

IV НАЈВАЖНИЈИ ДОГАЂАЈИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

Најбитнији догађај након истека пословне године обухвата доношење Одлуке Скупштине акционара Дунав банке на 16. редовној седници одржаној дана 20.04.2012. године о издавању јавном понудом обичних акција пете емисије ради повећања основног капитала. Износ пете емисије је у обиму од 350 милиона динара, односно 350.000 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

V ПОСЛОВАЊЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица са банком чине привредна друштва чланице Дунав групе и то: Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд као већински власник Банке, Дунав стоцкброкер, Дунав РЕ као један од акционара, Дунав ауто, Дунав турист.

Најзначајније активности са повезаним лицима обухватају пословне трансакције са Компанијом Дунав осигурање кроз уговоре о пословној сарадњи на одобравању zajmova физичким лицима за регистрацију моторних возила. Такође, повезана правна лица код Банке имају трансакционе и орочене депозите, користе гаранције и друге банкарске услуге.

У 000 РСД	31.12.2011							31.12.2010	
	Компанија Дунав осигурање а.д.о	Дунав Стоцкброкер	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав турист	Укупно	Укупно		
Категорија									
Потраживања по основу камата, накнада	50					50		548	
Остала потраживања	5,553					5,553		7,500	
Укупно актива	5,603	0	0	0		5,603		8,048	
Обавезе по депозитима	1,680,558	10,278	324,459	3,771	1,410	2,020,476		701,825	
Обавезе по кредитима						0		0	
Остале обавезе	4,085	15	1,268			5,368		223	
Укупно обавезе	1,684,643	10,293	325,727	3,771	1,410	2,024,434		702,048	
Приходи од камата	12					12			
Приходи од накнада	12,732	8	154	332	25	13,251		528	
Остали оперативни приходи	31,078					31,078		7,500	
Укупно приходи	43,822	8	154	332	25	44,341		8,028	
Расходи од камата	27,736	533	11,474	19	1	39,763		7,182	
Расходи од накнада	5	288				293		441	
Остали оперативни расходи	17,237	64		22		17,323		2,194	
Укупно расходи	44,978	885	11,474	41	1	57,379		9,817	
Чиниоци не гаранције	194,653					194,653		22,966	
Укупно габарише на потраживања	194,653	0	0	0		194,653		23,666	

VI УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Циљеви управљања појединим ризицима су дефинисани Политиком управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању.

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 виђену 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

Кредитни ризик укључујући резидуални ризик

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирену обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризицима 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. 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 је извршила класификацију у складу са новом Одлуком о класификацији билансне aktive и ванбиланских ставки банке која се примењује од 31.12.2011. године. Ова Одлука уклађена је са Одлуком о адекватности капитала Банке која се такође примењује од 31.12.2011. године. 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 31.12.2011. године односи се на потраживања класификована у категорију А, са учешћем у укупној изложености од 55%.

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

Технике ублажавања ризика

Банка врши 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 материјалне кредитне заштите су инструменти чијим коришћењем Банка смањује кредитни ризик коме је изложена по основу права да, у случају неизмирена 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 смањи износ изложености за износ потраживања од Банке или изложеност замени износом разлике између износа ове изложености и износа потраживања од Банке.

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. Банка сваког месеца врши обрачун процене обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама као и обрачун резерве за процењене губитке. Највећи обрачун обезвређења у току године извршен је за Холдинг РМХК „Трегча“ . Учесће у капиталу код овог друштва у 2010.г. износило је 127.666 хиљада динара, а обрачунато обезвређење 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.

Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. 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 послује и посебно за домаћу валуту и за ставке које су изражене у иностраној валути или валутној клаузули.

Дезивни ризик и остали тржишни ризици

Дезивни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке. 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

ризикима 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.

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 и друго.

Ризик улагања

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 сормерно извршеном улагању. Улагање у друго правно лице може се вршити стицањем акција, као власнички картија 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.

Ризик земље

Под ризиком 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 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, остварење очекиваних прихода, уз привлачљив ниво оперативног ризика, усклађивање са међународним стандардима пословања.

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, њеног неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у којем Банка послује или изостанка одговарајућих реакција Банке на те промене. 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.

09081488 Popunjiva banka
 Matični broj Sifra delatnosti PIB
 Popunjiva Agencija za privredne registre
 570
 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26
 Vreda pošta

Naziv: DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sedište: BEOGRAD, FRANJE D EPEREA BB

BILANS STANJA



7005017197326

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	14	1200140	409533
01, 06	Opšti depoziti i krediti	002	15	2201529	1191061
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fair vrednosti derivata i druga potraživanja	003	16	27709	23370
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	17	2585603	2279935
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	18	615703	270256
13, 23	Udeli (uocena)	006	19	113508	115415
16, 26	Ostali plasmani	007	20	23265	18440
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	207171	218796
34, 35	Osnovna sredstva i investicije nekretnina	009	21	119882	96448
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavljaju	010			
37	Oduzani poreski sredstva	011	22	8432	9097
03, 09, 19, 29, 30, 36	Ostala sredstva	012	23	46748	19000
042	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		7149710	4646377

- u hiljadama dinara

Grupa računa račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	3078107	1839269
401, 402, 403, 404, 406, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	2158133	1208754
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	713	1109
41, 51	Oblaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Oblaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	0	2231
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	12275	9280
455, 457	Oblaveze za poreze	107	29	374	113
434, 456	Oblaveze iz dopitka	108	30	952	0
46	Oblaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavljaju	109			
47	Oduzani poreski obaveze	110			
43 (osim 434), 44, 46, 49, 53, 59, 58	Ostale obaveze	111	30	84300	28066
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		5312656	3088822
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	31	1784587	1514220
81	Rezerve iz dobiti	114	31	43336	25897
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoložnih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	31	28932	17438
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		1836854	1557555
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		7149710	4646377
	VANBILANSNE POZICIJUE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		1557039	1493863
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122	32	258	253
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 965)	Preuzele buduće obaveze	123	32	1474418	1422079

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilanane pozicije	126	32	82363	71631

U BEOGRADU dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik banke



OBRAZAC PROFISAN - Priložnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 76/2008, 32/2009 i 12/2009)

Broj zahteva: 418084

Strana 4 od 15

Popunjiva banka

Matinski broj: 09081488

Sifra delatnosti: _____

PIB: _____

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla: 070 19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv: DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sedište: BEOGRAD, FRANŠE D EPEREA 88

BILANS USPEHA



7006017197333

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	420218	277252
80	Rashodi kamata	202	4	129130	78685
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203	4	291088	198567
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5 a	117167	70562
81	Rashodi naknada i provizija	208	5 b	10714	8182
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207	5	106453	64380
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
820 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 821	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211			
821 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
822 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
823 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
824 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-88	Neto prihodi od kuračnih razlika	219			
88-78	Neto rashodi od kuračnih razlika	220	6	2345	1832
796	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 796 i 799	Ostali poslovni prihodi	222	7	77533	31512
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Broj zahteva: 418084

Strana 5 od 15

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
85 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	68605	9118
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	171091	136324
642	Troskovi amortizacije	226	10	74374	48444
64 (osim 642) i 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	147755	91629
77	Prilivi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	143281	69504
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	123634	48556
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 + 229)	230		30649	17160
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 205 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
799 minus 669	NETO DOBITI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		30649	17160
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	13.2	852	0
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13.3	3881	278
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	13.3	4546	0
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		28932	17438
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241	31.5	19	12
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

u Beogradu dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvostaja

[Signature]



Zakonski zastupnik banke

[Signature]

OBRAZAC PROFITAN - Pratilnikom o obrascima i sadržajni podaci u obrascima finansijskih izvostaja za banku ("Izvestaji banke RS" br. 74/2006, 3/2008 i 12/2008)

Popunjiva banka

09081438 Matični broj

19 Vreda posla

570

19 20 21 22 23 24 25 26

PIB

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sedište : BEOGRAD, FRANŠE D EPEREA 88

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005017197340

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	601413	378536
1. Prilivi od kamata	302	418660	268478
2. Prilivi od naknada	303	118390	78787
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	64373	33271
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	430148	306125
5. Odlivi po osnovu kamata	307	123445	71642
6. Odlivi po osnovu naknada	308	10714	6182
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	170796	137220
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	29596	22458
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	96096	68623
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	171267	72411
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	2073634	2009178
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fair vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316	0	308025
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	2073634	1701163
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	1667004	1891526
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	1315904	1891526
14. Povecanje hartija od vrednosti po fair vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320	345100	0
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	583897	190063
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324	0	761
17. Isplacene dividende	325		

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	583697	189302
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	613	0
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	613	0
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	107404	141750
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	107404	141750
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	106791	141750
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	250367	61821
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	250367	61821
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subodiniраних 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 (od 350 do 354)	349	672	672
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subodiniраних 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 priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	249695	51149

Broj zahteva 418084

Strana 8 od 15

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	2826027	2449535
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 316 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	2199226	2340834
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	726801	108701
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	406533	293346
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	66806	4487
L. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	1200140	406533

U Beogradu dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PRILIVAN - Prilivnici u obrazacima i sažeti pozicije u obrazacima finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 52/2009 i 12/2009)

Broj zahteva 418084

Strana 9 od 15

06001438 Matični broj		Popunjena banka		Sifra delatnosti		PIB	
Popunjena Agencija za privredni registar							
570 1 2 3 Vrsta posta		19		20 21 22 23 24 25 26			

Naziv: DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste: BEOGRAD, FRANŠE D PEREPA 88

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005017197364

u periodu od: 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	ACP	Akojski kapital (racun 802)	ACP	Ostali kapital (racun 801)	ACP	Uplisani a neuplasceni akojski kapital (racun 803)	ACP	Emissionarna premija (racun 802)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	1393178	414		427		440	59223
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	1393178	417		430		443	59223
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	58877	418		431		444	2944
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	1452053	420		433		446	62167
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	410	1452053	423		436		449	62167
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	238445	424		437		450	11922
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	413	1690498	426		439		452	74089

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	ACP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	ACP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	ACP	Dobitak (grupa racuna 83)	ACP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	453	11227	466		479	16965	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	456	11227	469		482	16965	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	22448	470		483	17438	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458	7778	471		484	16965	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	459	25897	472		485	17438	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	462	25897	475		488	17438	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	17438	476		489	28932	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	17438	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	465	43335	478		491	28932	504	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOB	Isplatevne akcije (racun 128)	AOB	Nerealizovani gubici po olovu PDV (responzivni za prodaju) (m. 823)	AOB	Ukupno (red. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOB	Gubici iznad iznosa kapitala (racun 842)
1.		10		11		12		13	
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	505		518		531	1480191	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	508		521		534	1480191	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	101707	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	24343	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1557555	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	514		527		540	1557555	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	296737	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	517		530		543	1836554	556	

U Beogradu dana 27.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC FINANSIJALNI: Prilozen u obrazlozju i sadrzi pozivje u obrazlozju finansijskih izveštaja za banku ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)



ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2012. ГОДИНЕ

Београд, 31. децембар 2012. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (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 уписа 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 променен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Елпера 88.

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.

На дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера (на дан 31. децембар 2011. године Банка је имала 5 филијала, 19 експозитуре и 5 шалтера).

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала 182 запослена радника (31. децембра 2011. године 158 запослена радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Издања о усклађености

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

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

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС“ бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усклађени са оном предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунаске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

2.2. Коингумент пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвиђеној будућности.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3. Усклађеност потраживања и обавеза

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усклађивање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усклађивање салда, укупан проценат враћених и усклађених потраживања износи 84,37%. Укупно враћени захтеви за усклађивање обавеза износе 84,43%. Од укупног броја враћених захтева за усклађивање обавеза, није било оспорених износа.

2.4. Упоредни подаци

Упоредни подаци су подаци из финансијских извештаја за 2011. годину који су били предмет ревизије.

2.5. Рачуноводствене политике принавања и вредновања (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, као и претпоставке на основу којих су процене извршене, су предмет редовних провера. Ревидиране рачуноводствене процене се привлађују за период у којем су ревидиране, у случају да процена има утицај само на дати период, или за период у којем су ревидиране и за будуће периоде, у случају да ревидирање утиче на текући и на будуће периоде.

Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтваног тока готовине и моделе одређивања цена опција.

2.5.2. Процена обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Банка сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неких средстава или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на проценене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањена будућних токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу Методологије за процену обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачуна резерве за проценене губитке.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућних токова готовине.
- Група процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.5.3. Процена обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за проценене губитке који могу настати на основу билансне aktive и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбјеђена у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за проценене губитке обрачунава се на основу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за проценене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за проценене губитке и износа процененог обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

2.5.4. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процене. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне силе и стопу mortalитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

2.5.5. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелоданују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.5.6. Одложена пореска средства

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 је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по значајном 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, евидентирале 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 је важан 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.

3.2. Функционална валута и валута приказивања

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарама. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматноосну активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима дефинисаних уговором између Банке и контрагента.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

2.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

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 прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају 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.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се прописати пренос укупне неплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

Банка престаје да обрачунава камату на кредите и пласмане конјектима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

3.4. 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 преважно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају денга, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Приходи и расходи по основу наклада (наставак)

Остали расходи од наклада и провизија се углавном односе на накладе по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

3.5. Приходи од дивиденди

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

3.6. 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 евидентирани су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

3.7. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Купонна 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 коришћена инструмента реализована, истекла или када та права пренесе на другог). Финансијска обавеза престаје да се признаје када је обавеза измирена, узнута 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – 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.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одређива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису издана 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.

3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добити и губици по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. 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 вредују 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.

3.11. 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 нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација.

Сви кредити и потраживања се почетно вредују 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 изказани 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 неизвањем за курс динара у односу на ЕУР, 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 губити настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Репрограмирани кредити

Банка када је у могућности, односно када се процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, и да би клијент под нешто измењеним уговорним условима могао поново постати уредан у плаћању обавеза, радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих будућих плаћања.

3.13. Умањење вредности и неплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезбеђења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезбеђења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезбеђењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, дошње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност процењених будућих новчаних токова. Као дисконтни фактор уважава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезбеђења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезбеђења билансне активе и губитака по основу ванбилансних става на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укључиве исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства (наставак)

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поранјана заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (оконач стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3.15. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.16. 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 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Основна средства (некретности и опрема)

Основна средства исказују се по набавној вредности умањеној за износ обрачунате амортизације и трошкове обезвређења. Накладни 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.

Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. 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 расходовања. 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 политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложеног пореских средстава или обавеза.

3.18. Порез на добит

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

а) Текући порез на добит

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основу која се добија укључивањем рачуноводствене добити.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

а) Текући порез на добит (наставак)

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основница на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена узгања у току године, као што је приказано у 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 извештајима и њихове 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 губитава 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 остварења 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. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

3.19. 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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. 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.

3.21. Примања запослених

Дефинисани планови доприноса

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 2012. године.

Обавезе по основу осталих наплати – отпремнине приликом одласка у пензију

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троstrуког 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, показане су на дан 31. децембар 2012. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Дисконтна стопа 15,00%
Стопа раста зарада у Републици Србији 5%
Стопа флукуације запослених 5%
Таблице морталитета (РЗС) за године 2001 – 2003

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА
(наставак)**

3.22. Прихваћени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

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.

3.23. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	24.855	27.765
Плаќањем банака	15.194	71.402
Плаќањем клијентима правним лицима	244.532	123.458
Плаќањем становништву	15.231	6.454
ХОВ Републике Србије	1.966	24.593
ХОВ које се држе до доспећа - оскунт менова	75.120	20.724
Предузетници	2.937	2.249
Јавни сектор и јавна предузећа	34.891	595
Повезана лица	235	12
Друга правна лица	5.255	-
Укупно	<u>420.216</u>	<u>277.252</u>
Расходи по основу камата	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Одјоси са Народном банком Србије	3	6
Депозити клијентима правних лица	18.021	30.849
Депозити становништву	5.540	2.032
Депозити повезаних правних лица	89.065	29.906
Предузетници	43	45
Јавни сектор и јавна предузећа	8.290	9.493
Острале финансијске организације	1.116	2.083
Друга правна лица	7.052	4.271
Укупно	<u>129.130</u>	<u>78.685</u>
Нето приходи по основу камата	<u>291.086</u>	<u>198.567</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	48.840	32.127
Накнаде за издате гаранције и кредитове	38.583	23.245
Приходи од накнада за еконт меница	12.779	2.199
Накнаде за услуге по девизном пословању	2.824	1.486
Накнаде за услуге становањима	9.328	9.302
Остале накнаде и провизије	4.813	2.203
Укупно	<u>117.167</u>	<u>70.562</u>
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	1.061	133
Накнаде и провизије Народне банке Србије	6.522	5.042
Накнаде за услуге ЦР	1.131	372
Остале накнаде и провизије	2.000	635
Укупно	<u>10.714</u>	<u>6.182</u>
Нето приходи од накнада	<u>106.453</u>	<u>64.380</u>

6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Позитивне курсне разлике	392.152	208.112
Негативне курсне разлике	(394.497)	(209.944)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(2.345)</u>	<u>(1.832)</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Остали приходи оперативних пословања	76.767	31.078
Приходи од плаћањем отписаних потраживања	160	22
Остали приходи	606	412
Укупно остали пословни приходи	<u>77.533</u>	<u>31.512</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА

ПЛАМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана бизнисних позиција	49.072	31.998
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбизнисних позиција	13.404	7.483
Платићени суспендована камата	494	125
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>62.970</u>	<u>39.606</u>
б) У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Расходи индиректних отписа бизнисних позиција	114.181	34.976
Расходи резервисања ванбизнисних позиција	14.097	11.245
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	783	1.294
Расходи за резервисања за судске спорове	1.964	58
Расходи по основу суспендоване камате	550	1.151
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>131.575</u>	<u>48.724</u>
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(68.605)</u>	<u>(9.118)</u>

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

а) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2012. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накладу	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Резервисања		Укупно
							Остала средства	за ванбилансне пласмане	
Напомена									
Стање 01.01.2012.	14	914	19.107	1.072	13.629	1	1.040	4.978	40.755
Исправке у току године	93	5.278	94.161	4.590	2.536	5.049	2.474	14.097	128.278
Укидање исправки	(110)	(1.627)	(38.743)	(4.937)	(629)	(1.604)	(1.423)	(13.404)	(62.477)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	3	(15)	(194)	-	-	-	(2)	109	(99)
Отписи	-	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
Стање 31. 12.2012.	-	4.534	74.331	725	15.536	3.446	2.089	5.780	106.441

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Трошкови зарада	105.731	86.557
Трошкови накнада зарада	10.203	8.563
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	15.649	12.902
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	25.381	20.641
Трошкови накнада за привремене и повремени послове	2.990	3.590
Остали лични расходи	11.137	4.091
Укупно	171.091	136.324

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Трошкови амортизације некретности и опреме	19.699	14.397
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	54.675	35.047
Укупно	74.374	49.444

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	12.884	6.188
Трошкови канцеларијског материјала	5.569	2.790
Трошкови инвентара	855	449
Трошкови енергије	4.809	2.349
Трошкови осталог материјала	1.651	600
ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	68.883	40.871
Трошкови одржавања	19.666	12.894
Трошкови закупних	25.371	13.913
Трошкови див-Карт картине	5.084	1.596
Услуге савјета и интеракта	2.972	2.243
Трошкови рекламе и промоције	505	672
Трошкови адаптација	1.392	1.241
Трошкови ПТТ услуга	11.011	6.486
Остали трошкови производних услуга	2.882	1.826
НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРИКОВА	32.981	15.218
Трошкови чувања имовине	420	364
Трошкови ревизије	2.508	1.569
Трошкови осигурања депозита	3.286	1.434
Трошкови осигурања	2.369	1.405
Трошкови услуге disaster recovery локације	8.633	-
Трошкови транспорта воза	3.922	327
Трошкови прелога на посао	5.107	3.585
Трошкови репрезентације	570	583
Трошкови службених путовања	1.585	1.540
Услуге вештачења	1.376	140
Остали нематеријални трошкови	3.205	4.271
ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	5.265	2.147
ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	26.055	21.193
ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	1.525	1.738
ОСТАЛИ РАСХОДИ	162	4.274
Укупно	147.755	91.629

У 2012. години оперативни и остали пословни расходи повећани су за 61,2% у односу на 2011. годину. Највеће повећање односи се на трошкове закупних пословног простора због повећања новоотворених пословних јединица као и трошкове одржавања основних средстава (односи се на одржавање информационог система).

12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Приходи од промене вредности имовине	133.529	50.817
Приходи од промене вредности обавеза	9.752	8.787
Укупно приходи	143.281	59.604
Расходи од промене вредности имовине	103.290	36.938
Расходи од промене вредности обавеза	20.344	11.618
Укупно расходи	123.634	48.556
Нето приход	19.647	11.048

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

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

13.1. Порез на добит састоји се од:

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Порез на добит	(952)	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложеног пореског обавеза		278
Губитак од смањења одложеног пореског средства и креирања одложеног пореског обавеза	(665)	-
Укупно	(1.617)	278

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

13.2. У складу са пореском билансом Банке за период који се завршава 31. децембра 2012. године, обавеза Банке по основу текућег пореза на добит је утврђена као што следи:

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Добитак пре опорезивања	30.549	17.160
Усклађивање расхода		
Трошкови који се не припају у пореском билансу	17.118	12.819
Амортизација обрачуна у финансијским извештајима	74.374	49.444
Амортизација за пореске сврхе	85.152	97.265
Порески губитак из 2011. године	17.842	-
(Порески губитак)/опорезива добит	19.047	(17.842)
Пореска основа	19.047	-
Обрачунат порез по стопи од 10%	1.904	-
Умањење (ослобађање од) обрачуног пореза по основу пореског кредита	(952)	-
Порез на добит	952	-

13.3. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2012. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2012.			2011.		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Некретниве, опрема и софтвер	-	(4.546)	(4.546)	-	(5.279)	(5.279)
Порески кредит за улагања у основна средства	3.594	-	3.594	5.471	-	5.471
Остало	287	-	287	86	-	86
Одложено пореско средство/(обавеза)	3.881	(4.546)	(665)	5.557	(5.279)	278

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Готовина у динарима	79.454	35.160
Готовина у страниј валути	35.554	30.033
Средства на жиро рачуну у динарима	517.102	114.874
Средства на девизном рачунима код банака у иностранству	568.030	226.480
Укупно	1.200.140	406.547
Исправке вредности		(14)
Стање на дан 31. децембар	1.200.140	406.533

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и картијама 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 који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основуцу 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 од 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.

Обавезну резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2012. године обавезна динарска резерва износила 355.372 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2011. године износила је 114.359 хиљада динара.

15. ОПОЗИВНИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Депозити вишка ликвидних средстава код Народне банке Србије	1.175.700	476.500
Обавезна девизна резерва код Народне банке Србије у страниј валути	1.025.829	714.581
Стање на дан 31. децембра	2.201.529	1.191.081

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основуцу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и картијама 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 основуцу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 29% на део девизне основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основнице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, 22% на део девизне основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основнице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2012. године износ обавезне девизне резерве износио је 1.025.829 хиљада динара и био је усклађен са наведеном Одлуком Народне банке Србије, а 31. децембра 2011. године износила је 714.581 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. године депоновани вишкови слободних средстава износили су 1.175.700 хиљада динара (31. децембра 2011. године 476.500 хиљада динара). Банка по основу депновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2012. године кретала се у распону од 7,00% до 8,75% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	416	2.367
Јавни сектор и јавна предузећа	1.650	216
Предузећа	26.917	19.058
Предузетници	1.445	1.533
Ставовиштво	123	33
Друга правна лица	206	-
Камата у иностранј валути	59	-
Укупно	30.816	23.207
Исправка вредности	(4.293)	(782)
Стање на дан 31. децембар	26.523	22.425
У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	229	213
Јавни сектор и јавна предузећа	46	22
Предузећа	1.021	741
Предузетници	96	79
Ставовиштво	16	9
Други компоненти	17	11
Укупно	1.425	1075
Исправка вредности	(241)	(132)
Стање на дан 31. децембар	1.184	943
Укупно камата и накнада	27.707	23.368
Потраживања по основу продаје у динарима	2	2
Стање на дан 31. децембар	27.709	23.370

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита према намени кредита

У хиљадама РСД	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Бруто вредност	Исправка вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправка вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	112.025	(8.709)	103.316	132.906	(752)	132.154
Кредити за обртам средства	1.604.397	(43.691)	1.560.706	758.020	(17.049)	740.971
Извозни кредити	4.019	(10)	4.009	-	-	-
Инвестициони кредити	446.214	(20.752)	425.462	389.267	(1.229)	388.038
Потрошачки кредити	103.042	(6)	103.036	86.863	(22)	86.841
Стамбени кредити	183.543	-	183.543	109.596	-	109.596
Дати депозити	1.697	-	1.697	631.562	(55)	631.507
Остали кредити	193.467	(1.140)	192.328	2.475	-	2.475
Међузбир	2.648.414	(74.317)	2.574.097	2.110.689	(19.107)	2.091.582
Пласмани у иностранј валути						
Наменски депозит у складу са прописима	4.549	-	4.549	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	6.971	(14)	6.957	188.353	-	188.353
Стање на дан 31. децембар	2.659.934	(74.331)	2.585.603	2.299.042	(19.107)	2.279.935

Преглед нето датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	103.316	-	103.316	132.154	-	132.154
Кредити за обртам средства	1.282.165	278.541	1.560.706	595.999	144.972	740.971
Извозни кредити	4.019	-	4.019	-	-	-
Инвестициони кредити	39.008	386.454	425.462	112.420	275.618	388.038
Потрошачки кредити	97.204	5.832	103.036	80.886	5.955	86.841
Стамбени кредити	71	183.472	183.543	22	109.574	109.596
Дати депозити	-	1.697	1.697	629.946	1561	631.507
Остали кредити	1.824	190.494	192.318	328	2.147	2.475
Међузбир	1.527.607	1.046.490	2.574.097	1.551.755	539.827	2.091.582
Пласмани у иностранј валути						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.549	-	4.549	-	-	-
Дативни кредити	6.957	-	6.957	188.353	-	188.353
Стање на дан 31. децембар	1.539.113	1.046.490	2.585.603	1.740.108	539.827	2.279.935

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Кредити до једне године у динарима одобравани су становништву уз каматне стопе у распону од 1,24 до 1,55% на месечном нивоу. Кредити са каматном стопом од 0,41% месечно одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

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 0,87% на месечном нивоу а кредити у динарима у распону од 1,60 до 1,83%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима уз каматну стопу која се кретала од 0,29 до 1,62% а дугорочни кредити у распону од 0,29 до 1,62% на месечном нивоу.

Банка је у току 2012. године орочивала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 9,50 до 10,75% на годишњем нивоу.

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Есконт меница	616.428	223.939
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски закиси Министарства Финансија Републике Србије	-	47.389
Укупно бруто	616.428	271.328
Минус: исправка вредности	(725)	(1.072)
Стање на дан 31. децембар	615.703	270.256

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Учешће у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	129.044	129.044
Минус: исправка вредности	(15.536)	(13.629)
Стање на дан 31. децембар	113.508	115.415

Банка на дан 31. децембра 2012. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Треча 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 Тражиште новца а.д. Београд (брuto износ 152 хиљаде динара).

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) - наставак

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РХМК Треча по цени од 1.000 динара. Компанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РХМК Треча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потребна и потврда, да у складу са интерним актима РХМК Треча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду (фебруар 2013. године) и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Остали пласмани у динарима	15.359	16.667
Остали пласмани у страниј валути	11.372	1.774
Укупно бруто	26.731	18.441
Минус: исправка вредности	(3.446)	(1)
Стање на дан 31. децембар	23.285	18.440

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 4.800 хиљада динара, гаранције које су пале на терет Банке у износу од 10.995 хиљада динара и пласмани по основу покривених гаранција у страниј валути у износу од 11.372 хиљада динара.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Основна средства у припреми	20.847	6.456
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опrema	132.526	112.303
Остала основна средства	6	6
Укупно бруто основна средства	172.982	138.368
Минус: исправна вредности	(53.100)	(41.920)
Укупно основна средства	119.882	96.448
Лиценце и софтвер	300.648	263.258
Укупно бруто нематеријална улагања	300.648	263.258
Минус: исправна вредности	(93.477)	(46.462)
Укупно нематеријална улагања	207.171	216.796
Стање на дан 31. децембар	327.053	313.244

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2011 и 2012. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опrema	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Амортизација за основна средства	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2011. године	19.603	48.670	38.877	6	-	107.156
Набавка	-	63.633	273.098	-	-	336.731
Пренос	-	-	(305.519)	-	-	(305.519)
Стање 31. децембар 2011. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Стање 1. јануара 2012. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Набавка	-	29.180	88.632	-	-	117.821
Пренос	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Пренос са основних средстава у припреми	-	(7.680)	(74.240)	-	-	(81.920)
Стање 31. децембар 2012. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Амортизација и губити од обезбеђења						
Стање 1. јануара 2011.	1.858	25.658	-	6	-	27.522
Амортизација	281	14.117	-	-	-	14.398
Отуђење и расходишање	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2011. године	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Стање 01. јануара 2012.	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Амортизација	281	19.418	-	-	-	19.699
Пренос	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Отуђење и расходишање	-	(7.232)	-	-	-	(7.232)
Стање 31. децембар 2012. године	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Књигоначини вредност						
Стање 31. децембар 2011. године	17.464	72.528	6.456	-	-	96.448
Стање 31. децембар 2012. године	17.183	81.851	20.848	-	-	119.882

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (неставак)

На дан 31. децембар 2012. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу zaloжену имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукижених грађевинских објеката износи 17.183 хиљада динара. Неуквижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није могуће вратити укњижу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2011. и 2012. године

У хиљадама РСД	Личне	Нематеријална улагања у приреми	Укупно
Набавна вредност			
Стање 1. јануара 2011. године	21.372	3.539	24.911
Набавке	241.886	(3.539)	238.347
Стање 31. децембар 2011. године	263.258	-	263.258
Стање 1. јануара 2012. године	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	300.648	-	300.648
Амортизација и губити од обезбеђења			
Стање 1. јануара 2011. године	11.415	-	11.415
Амортизација	35.047	-	35.047
Стање 31. децембар 2011. године	46.462	-	46.462
Стање 1. јануара 2012. године	46.462	-	46.462
Амортизација	54.675	-	54.675
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	93.477	-	93.477
Књиговодствена вредност			
Стање 31. децембар 2011. године	216.796	-	216.796
Стање 31. децембар 2012. године	207.171	-	207.171

22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011.
Пореска средства		
Стање 01. Јануара	14.815	9.258
Порески кредит	3.594	5.471
МРС 19	287	86
Укупно	18.696	14.815
Пореске обавезе		
Стање 01. јануара	5.718	439
Пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	4.546	5.279
Укупно	10.264	5.718
Нето	8.432	9.097

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Дати аванси у динарима	1.354	464
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	23.037	4.262
Потраживања од запослених	8.307	88
Потраживања из оперативног пословања	8.838	5.849
Порез на добит	-	364
Остала потраживања	1.082	1
Разграничена потраживања за обрачунату камату	681	725
Разграничени остали трошкови	1.254	3.754
Залихе	449	366
Средства стечена исплатом потраживања	3.835	4.173
Укупно бруто остала средства	48.837	20.046
Минус: исправка вредности	(2.089)	(1.040)
Стање на дан 31. децембар	46.748	19.006

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања од запослених по основу позајмице за зимицу и отпрем, потраживања из оперативног пословања од Компаније Дунав осигурање по основу накнаде за регистрацију моторних возила, у складу са Уговором о пословној сарадњи.

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Финансијске организације	2.397.075	1.408.687
У динарима	1.102.250	412.153
У иностраној валути	1.294.825	996.534
Јавна предузећа	45.813	106.057
У динарима	45.813	106.057
Привреда	459.818	168.806
У динарима	387.417	156.460
У иностраној валути	72.401	12.346
Предузетници	14.025	9.816
У динарима	14.008	9.805
у иностраној валути	17	11
Становништво	54.895	29.985
У динарима	29.037	15.236
у иностраној валути	25.858	14.749
Страна лица	49.545	52.724
У динарима	2	67
у иностраној валути	49.543	52.657
Остали комитенти	54.936	63.194
У динарима	42.463	53.047
У иностраној валути	12.473	10.147
Стање на дан 31. децембар	3.076.107	1.839.269

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПЮ +1% на годишњем нивоу а у иностраној валути од 0,5 до 5,10%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,39% на годишњем нивоу а у иностраној валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Финансијске организације	1.262.795	608.118
У динарима	39.307	83.007
У иностраној валути	1.203.288	525.111
Јавна предузећа	107.634	78.235
У динарима	107.634	78.235
Привреда	421.671	319.159
У динарима	316.120	272.753
у иностраној валути	105.551	46.406
Предузетници	569	523
У динарима	569	523
Становништво	235.263	89.181
У динарима	473	355
у иностраној валути	234.790	88.826
Страна лица	6.027	5.232
у иностраној валути	6.027	5.232
Остали комитенти	124.174	108.306
У динарима	124.174	108.306
Стање на дан 31. децембар	2.158.133	1.208.754

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2012. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 3,0 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексираних валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,5% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 4 до 4,70%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 9% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,75 до 5,60% на годишњем нивоу.

Наменски депозити према типу клијента на дан 31.12.2012. године

У хиљадама РСД	Наменски		
	У РСД	У валути	Укупно
Повезана лица	50.000	1.203.288	1.253.288
Привреда	113.107	105.551	218.658
Становништво	-	51.634	51.634
Предузетници	569	-	569
Јавна предузећа	2.500	-	2.500
Страна физичка лица	-	-	-
Други комитенти	-	-	-
Укупно	166.176	1.360.473	1.526.649

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Укупан износ наменских депозита Компаније Дунав осигурање који служе као обезбеђење по пласманима других правних лица износи 461.696 хиљада динара, износ од 50.000 хиљада динара служи као обезбеђење по основу Уговора о купопродаји ХоВ РМХК Тренча, док износ од 258.140 хиљада динара служи као обезбеђење по гаранцијама датим по налогу Компаније Дунав осигурање.

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Примљени кредити од НБС	-	672
Остале финансијске обавезе	713	437
Стање на дан 31. децембар	713	1.109

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

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Обавезе према НБС	-	6
Обавезе према предузећима	-	614
Обавезе према другим комитентима	-	227
Обавезе према новчаним листвима у иностраној валути	-	1.343
Обавезе према другим комитентима у иностраној валути	-	41
Стање на дан 31. децембар	-	2.231

28. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	5.780	4.977
Резервисања за судске спорове	1.964	379
Резервисања за отпремнице	4.531	3.924
Стање на дан 31. децембар	12.275	9.280

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 5.780 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидабених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

Резервисања за судске спорове у износу од 1.964 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. У 2012. години Банка је извршила обрачун резервисања у износу од 1.967 хиљада динара. Банка је у 2012. години на терет резервисања за судске спорове исплатила износ од 379 хиљада динара за изгубљени спор, а за који су средства резервисана у 2011. години.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнице запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2012. године и резервисала 4.531 хиљада динара, док је у току 2012. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 176 хиљада динара.

29. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Обавезе за порезе	374	113
Стање на дан 31. децембар	374	113

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Обавезе према добављачима	20.086	1.112
Обавезе у обрачуну и остале обавезе	1.788	579
Обавезе на допринос на зараде и накнаде зарада	3.948	3.949
Обавезе по основу привремених и повремених послова	680	210
Разграничене обавезе за обрачунату камату	15.383	7.276
Разграничени приходи од накнада по кредитима	12.463	6.589
Разграничени остали приходи	9.954	8.351
Стање на дан 31. децембар	64.302	28.066

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 15.383 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима и гаранцијама.

Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

31. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2012. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Акцијски капитал	1.690.498	1.452.053
Емисиона премија	74.089	62.167
Посебна резерва из добити за процене губитака	43.335	25.897
Добит текуће године	28.932	17.438
Стање на дан 31. децембра	1.836.854	1.557.555

а) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2012. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2011. години 1.452.053 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Емисиона премија износи 74.089 хиљада динара (у 2011. години 62.167 хиљада динара). Идвојене резерве из добити за процене губитака у складу са прописима Народне банке Србије износе 43.335 хиљада динара (2011. године 25.897).

У току 2012. године Банка је спровела две емисије акција.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке о издавању пете емисије акција јавном понудом од 20.04.2012. године, Банка је дана 07.05.2012. године поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење јединственог проспекта за издавање акција и укључење акција на МПП тржиште.

Понуђено је јавном понудом 350.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000,00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050,00 динара. Рок за унос и уплату акција текао је од 28.05. до 26.06.2012.године.

Дана 28.06.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција. Емисиона премија је износила 10.112 хиљада динара.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Структура првих 10 акционара Банке након пете емисије

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	61,24239
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,39256
3.	ПП СРБИЈА ГАС НОВИ САД	152.388	9,21167
4.	ЛАВРА ДОО ВРБАС	47.619	2,87851
5.	КОТВОК ДОО БЕОГРАД	28.570	1,72702
6.	ПРО ЛОГИСТИК РИЦ ДОО	23.809	1,48923
7.	ПП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	4.761	0,28780
8.	СВМНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,22154
9.	ВПС ПП КОСОВО ОБЕЛИЊ	3.009	0,18189
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17373
11.	ОСТАЛИ	136.374	8,24366
	УКУПНО	1.654.292	100,00000

Контролни пакет акција има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 61,24% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 14,39% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција са 75,63%.

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је купило 95.238 акција што заједно са 57.150 акција претходне – четврте емисије чини 9,22% управљачких права, односно капитала у Банци.

У складу са законским прописима, Банка је у позиву да куповину акција пете емисије навела обавезу сваког купца који намерава да купи 5% или више акција да обезбеди претходну сагласност Народне банке Србије (у даљем тексту НБС). ЈП Србија гас је поступио по томе и 08.06.2012. године поднело НБС захтев са прописаном документацијом за стицање преко 5% капитала Банке, али је предметни захтев одбијен од стране НБС тек 19.11.2012. године.

НБС је доставила Банци копију решења којим се ЈП Србија гас налаже да најкасније до 30.09.2013. године отуђи власништво које му омогућава од 5% и више гласачких права, као и да одмах по пријему Решења предузме све потребне активности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала ради уписа ограничења у остваривању гласачких права код Централног регистра депоа и кларинга картица од вредности, што је ЈП Србија гас и учинио.

Банка је писмено упозорила ЈП Србија гас о потреби поступања по налогу НБС тј. продаји акција Банке у износу преко 5%.

Руководство Банке очекује да ће ЈП Србија гас поступити по налогу НБС и најкасније до 30.09.2013. године отуђити акције Банке преко 5%, тако да не очекује било какве конеквенте од стране регулаторних органа.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Скупштина акционара Дунав банке а.д. на својој 5-ој ванредној седници одржаној дана 26.10.2012.године, довела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција шесте емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС", бр. 31/2011).

Одлуком је дефинисано да рок за упис и уплату акција траје 10 (десет) дана од дана регистрације Одлуке у Регистру привредних друштава Агенције за привредне регистре.

Утврђени обим шесте емисије износио је 100.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050,00 динара по акцији.

Дана 29.11.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција шесте емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након шесте емисије акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	59,93074
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,08431
3.	ПП СРБИЈА ГАС НОВИ САД	152.388	9,01439
4.	КОТВОК ДОО БЕОГРАД	57.141	3,38013
5.	ЛАВРА ДОО БЕОГРАД	47.619	2,81686
6.	ПРО ЛОГИСТИК РИЦ ДОО	23.809	1,40840
7.	ПП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	5.761	0,34079
8.	СВМНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21680
9.	ВПС ПП КОСОВО ОБЕЛИЊ	3.009	0,17799
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17001
11.	ОСТАЛИ	143.009	8,49958
	УКУПНО	1.690.488	100,00000

Након шесте емисије Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 59,93% акција и привредно друштво Дунав РЕ а.д. Београд са 14,08% акција заједно имају контролни пакет акција од 74,01%, што је смањење од 1,62 % у односу на стање пре шесте емисије акција.

31. КАПИТАЛ (наставак)

б) Зарада по акцији

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

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2012. године износи 19,60 динара а 31. децембра 2011. године износила је 12,29 динара.

в) Адекватност Капитала и показатељ пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди услађеност 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 ЕУР 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 12%

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне aktive банке. Ризична актива представља збир: укупне active 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%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покривање свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруче за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне active пондерисане кредитним ризиком са 12%.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

Назив	Износ	Покрытност основних капиталних захтева (у хиљадама РСД)	
		Покрытност основних капиталних захтева	Покрытност допунских капиталних захтева
	1	2	3
КАПИТАЛ	1.357.394		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394		
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ			
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	447.663		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК	399.581	399.581	
Стандарднизовани приступи (СП)	3.329.843		
СП класе изложениости	3.329.843		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	21.390	21.390	
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунава применом стандарднизованих приступа	21.390	21.390	
Капитални захтев за фонетни ризик	21.390	21.390	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	26.693	26.693	
Капитални захтев за оперативни ризик израчунава применом приступа основног индикатора	26.693	26.693	
ПОКРИВНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	447.663	447.663	
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	36,39		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2012. године износи 36,39% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2011. године износила је 42,32%.

31. КАПИТАЛ (наставак)

Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2012. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2012.		2011.	
	Остварено	Промисано	Остварено	Промисано
	ЕУР	Min ЕУР	ЕУР	Min ЕУР
Регулаторни капитал	11.936.461	10.000.000	10.908.555	10.000.000
Адекватност капитала	36,36%	min12%	42,32%	min12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,41%	max25%	22,62%	max25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,72%	max5%	3,58%	max5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	6,49%	max20%	4,91%	max20%
Збир свих великих изложености Улагача Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	161,88%	max100%	159,51%	max100%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	8,20%	max10%	9,99%	max10%
Процент месечних показатеља ликвидности:				
- у првом месецу извештајног периода	2,32%	min1%	3,83%	min1%
- у другом месецу извештајног периода	2,39%	min1%	3,22%	min1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57%	min1%	3,02%	min1%
Показатељ дефинитног ризика	13,52%	max20%	6,87%	max20%

г) Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утиривање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

При утиривању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивос капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита, Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке која учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

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 instrumenata који се укључују у основни капитал на учешће у расподели стечајне, односно ликвидационе масе подређено праву осталих поверилаца банке и власника других instrumenata 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.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу

У 000 РСД

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	1.357.394
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.539.911
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.690.498
Емисиони премији	74.089
Резерве из добити	43.335
Нематеријална улагања	207.171
Регулаторна усклађивања вредности	60.839
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	60.839
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	182.517
Од чега: умањене основног капитала	182.517
Од чега: умањене допунског капитала	0
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	182.517
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394

На дан 31. децембра 2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31. децембар 2012. године Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	258	253
Дате гаранције и друга јемства и преузете непокрпне обавезе	1.474.418	1.422.079
Друге ванбилансне позиције	82.363	71.531
Стање на дан 31. децембар	<u>1.557.039</u>	<u>1.493.863</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	258	253
Стање на дан 31. децембар	<u>258</u>	<u>253</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Дате гаранције и друга јемства и преузете непокрпне обавезе	1.365.841	1.328.859
Дате гаранције и друга јемства	108.577	93.220
Преузете непокрпне обавезе	1.474.418	1.422.079
Стање на дан 31. децембар	<u>1.474.418</u>	<u>1.422.079</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Дате гаранције и друга јемства	206.473	162.007
Плативе гаранције	1.159.368	1.159.716
Чиниоцбене гаранције	-	7.136
Акредитиви	1.365.841	1.328.859
Укупно	<u>1.365.841</u>	<u>1.328.859</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Друге ванбилансне позиције	5.031	2.750
Суспендована камата	77.332	68.781
Друге ванбилансне позиције	82.363	68.154
Стање на дан 31. децембар	<u>82.363</u>	<u>68.154</u>

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом 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.

33. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2012. године води четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности) у укупном износу од 22.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужилаца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, кад којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.964 хиљада динара.

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2012. године и 2011. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbrok- er	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турнеј	Србијагас	Укупно	Укупно
31. децембар 2012. године								
Активна								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	6	-	-	-	-	1.536	1.542	50
Кредити, депозити и остали плаћови	4.920	-	-	-	-	199.007	203.807	-
Остала потраживања из оперативних пословања	8.146	-	-	-	-	-	8.146	5.553
Разгранатени трошкови	228	-	-	36	-	-	264	-
Исправка вредности	(32)	-	-	-	-	(129)	(161)	-
Укупно актива	13.148	-	-	36	-	200.414	213.598	5.603
Обавезе								
Обавезе по депозитима	3.642.250	8.007	1.519	1.379	1.881	663	3.655.699	2.020.478
Остале обавезе	11.140	108	-	-	-	840	12.088	5.369
Укупно обавезе	3.653.390	8.115	1.519	1.379	1.881	1.503	3.667.787	2.025.847
Нето билансна позиција	(3.640.242)	(8.115)	(1.519)	(1.343)	(1.881)	198.911	(3.454.189)	(2.020.244)
Приходи								
Приходи од камата	25	-	235	-	-	34.525	34.785	12
Приходи од накнада	19.186	60	261	568	92	11	20.178	13.251
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	1.582	1.582	605
Позитивне курсне разлике	37.488	-	316	-	-	-	37.804	54.091
Приходи од укупних резервисања	282	-	-	-	-	3	285	-
Остали оперативни приходи	76.768	-	-	-	-	-	76.768	31.752
Укупно приходи	133.749	60	812	568	92	36.121	171.402	99.711
Расходи								
Расходи од камата	70.881	169	17.987	22	4	1	89.064	39.763
Расходи од накнада	-	704	-	-	-	-	704	293
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	413	413	4
Негативне курсне разлике	59.588	236	-	-	-	-	59.824	41.821
Расходи резервисања	311	-	-	-	-	132	443	339
Остали оперативни расходи	28.713	-	-	78	-	-	28.791	17.327
Укупно расходи	159.493	1.109	17.987	100	4	546	179.239	99.747
Нето прихода/расходи	(25.744)	(1.049)	(17.175)	468	88	35.875	(7.837)	(36)
Наибилансна своденија	254.888	-	-	-	-	-	-	-

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

Банка на своја потраживања и обавезе исплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2012. године износи 27.497 хиљада динара (31. децембар 2011. године 11.976 хиљада динара) а обавезе 12.529 хиљада динара (31. децембра 2011. године 6.842 хиљада динара).

Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Накнаде члановима Управног одбора	6.906	1.898
У хиљадама РСД	31.12.2012	31.12.2011
Накнаде члановима Извршног одбора	13.478	11.890

35. 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,

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Стратегија управљања ризицима,
- Политика управљања ризицима,
- Процедуре за управљање појединачним ризицима,
- Методологијом за процену обезбеђења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачуи резерве за процењене губитке,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним 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.

Надлежности:

Управни одбор Банке утврђује Стратегију и Политике за управљање ризицима као и Стратегију управљања капиталом.

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом и усваја Процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и усваја предлоге Стратегија и Политика банке у вези са управљањем ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предлагати мере за управљање ризицима.

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

- Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
- Ризик ликвидности;
- Дезивни ризик и остали тржишни ризици;
- Каматни ризик;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризик земље;
- Оперативни ризик;
- Ризик усклађености пословања;
- Стратешки ризик.

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. 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.

Довошење Одлуке о излагању кредитном ризику и лимити, дефинисани су Пословником о раду Кредитног одбора Банке. За сваки пласман у Банци, потребна је процена кредитног ризика Сектора за управљање ризицима и лимит пласманима.

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансу изложеност (финансијске и плативе гаранције и акредитиве) 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.

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 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.

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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 портфолиа у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе. У свим сценаријима Банка је показала отпорност на потенцијалне ризике.

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У 000РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправно и потребна резерва	Нето изложеност	Нове поддржане активе	Капитални захтев
Државна и централни банкама	2.215.082	-	2.215.082	-	-
Банкама	917.344	2.249	915.094	124.18	14.902
Привредним друштвима	3.775.014	159.802	3.615.152	2.354.079	306.537
Физичким лицима	918.802	185.965	732.838	439.117	32.694
Остале изложености	827.097	54.822	772.275	212.067	25.448
Укупно	8.653.339	402.898	8.250.441	3.329.843	399.581

35.1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. Године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањених за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерални примљени за потраживања умањена за исправке вредности
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-
Укупно	3.854.405	40.873	58.203	11.900	26.622	58.872	3.950.214	(96.815)	(3.846)	372.528

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

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањених за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања	Колатерални примљени за потраживања умањена за исправке вредности
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
Предузетници	26.033	642	516	11	23	2.644	29.055	(813)	(1)	1.503
Становништво	204.713	1.321	51	17	-	22	206.042	-	(82)	-
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

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2012. године

У х/љадама РСД	Бруто износ	Активна која није исправљена	Активна која је исправљена	Индивидуално утврђена исправна и резервисана	Групо утврђена исправна и резервисана	Нето износ
Опис						
Банке	581.624	568.031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавни сектор и јавна предузета	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привреда	3.113.217	546.925	2.566.292	(90.833)	(3.370)	3.019.014
Предузетници	22.968	1	22.967	(4.004)	(6)	18.958
Становништво	330.681	330.166	515	-	(464)	330.217
Остали	327	-	327	(1)	-	326
Укупно	4.050.875	1.445.123	2.605.752	(96.815)	(3.846)	3.950.214

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

У х/љадама РСД	Бруто износ	Активна која није исправљена	Активна која је исправљена	Индивидуално утврђена исправна и резервисана	Групо утврђена исправна и резервисана	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)	1.411.119
Предузетници	29.868	2.422	27.446	(813)	(1)	26.632
Становништво	206.125	205.687	438	-	(82)	356
Остали	372	-	372	(1)	-	371
Укупно	2.931.381	596.567	2.334.814	(31.916)	(3.860)	2.299.038

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Укупан износ билансних и пассивних потраживања изложени кредитном ризику према подгруписној структури и типу клијента

СЕКТОР	Билансна актива	Пассивна актива	Укупно 31.12.2012	Билансна актива	Пассивна актива	Укупно 31.12.2011
СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА	21.823	254.888	276.711	696.797	194.653	891.450
Централна банка	-	-	-	-	-	-
Банке у земљи и остале монетарно посредујуће	2.221	-	2.221	634.331	-	634.331
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензионим фондацијама	1.058	-	1.058	1.065	-	1.065
Делатност холдинга/конгломератна предузећа/активирања и финансијске институције/осигурање и пензионим фондацијама	5.592	-	5.592	55.798	-	55.798
Помоћне финансијске институције које не улазе у друге категорије	12.952	254.888	267.840	5.693	194.653	200.256
Помоћне финансијске институције које улазе у друге категорије	-	-	-	-	-	0
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЋА	202.618	15.698	218.316	42	3.180	3.222
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, утицална предузећа водом, контролне и провере утицална предузећа и савезне активности	-	15.698	15.698	-	1.200	1.200
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	17	-	17	-	-	-
Пословне корпоративне/структурне/позивачки и тестовне делатности/административне и помоћне услуге	-	-	-	-	-	-
Делатности/уметност/забава и рекреација/остале услужне делатности	2.058	-	2.058	42	1.980	2.022
Сабројачи и складови/тестовне делатности/информационе и комуникационе	206.543	-	206.543	-	-	-
СЕКТОР ПРИВРЕДНОХ ДРУШТАВА	2.881.402	1.355.709	4.237.111	1.769.959	1.188.255	2.958.214
Пољопривреда, пуларство, рибарство	18.951	21.055	40.006	8.833	-	8.833
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, утицална предузећа водом, контролне и провере утицална предузећа и савезне активности	1.127.386	31.814	1.159.200	701.630	104.479	806.129
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	15	-	15	11	-	11
Грађевинарство	267.772	662.448	930.220	198.629	793.729	992.358
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.061.836	228.639	1.290.475	615.839	104.119	719.958
Сабројачи и складови/тестовне делатности/информационе и комуникационе	81.863	120.885	202.748	36.688	82.583	119.271
Пословне корпоративне/структурне/позивачки и тестовне делатности/административне и помоћне услуге	-	-	-	-	-	-
Делатности/уметност/забава и рекреација/остале услужне делатности	323.617	89.848	413.465	149.289	101.345	249.634
СЕКТОР ПРЕДУЗЕЋИЈА	22.972	4.793	27.765	29.865	8.944	35.809
ЈАВНИ СЕКТОР	-	-	-	1	1	1
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА	330.681	8.727	340.008	206.125	7.601	213.726
Домаћа финансијска	330.681	9.727	340.408	206.125	7.601	213.726
Страна финансијска - резиденти	-	-	-	-	-	-
СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА	579.402	-	579.402	228.254	-	228.254
Страна банке	579.402	-	579.402	228.254	-	228.254
СЕКТОР ДРУГИХ КОМПАНИЈА	11.777	33.604	45.381	338	12.446	12.784
Укупно	4.050.875	1.474.419	5.525.294	2.931.381	1.422.879	4.354.260

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложности кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и прсти пласмана билансних позиција

У милионима РСД

31. децембар 2012. године	Банка	Препреда	Предузетници	Становништво	Остали компоненти	Укупно
Краткорочни кредити	-	1.225.987	5.108	105.864	2.000	1.338.959
Дугорочни кредити	-	590.405	13.027	213.550	-	1.196.982
Достављена потраживања	1.841	165.708	4.259	1.299	-	173.107
Камате и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
НОВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Депозити код банака	568.030	-	-	-	-	568.030
Остала потраживања	11.399	11.676	15	9.324	-	32.414
Средства сметани наплатом потраживања	-	3.452	-	384	-	3.836
Удели -учесници	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	581.624	3.113.215	22.969	330.682	2.385	4.050.875
Неисправљено	568.030	546.925	1	330.167	-	1.445.124
Исправљено	13.593	2.566.290	22.968	515	2.385	2.605.751
Индивидуална исправка	(1.977)	(90.833)	(4.004)	-	(1)	(96.815)
Група исправка	(1)	(3.370)	(6)	(464)	(5)	(3.846)
Укупно нето	579.646	3.019.012	18.959	330.218	2.379	3.950.214

31. децембар 2011. године	Банка	Препреда	Предузетници	Становништво	Остали компоненти	Укупно
Краткорочни кредити	-	728.994	9.008	86.702	20	824.724
Дугорочни кредити	-	451.891	16.561	117.525	-	585.977
Достављена потраживања	1.841	268.404	3.353	1.410	-	275.008
Камате и накнаде	2.455	21.006	859	52	32	24.104
НОВ	-	223.939	-	-	-	223.939
Депозити код банака	856.480	-	-	-	-	856.480
Остала потраживања	1.809	5.684	387	52	-	7.932
Средства сметани наплатом потраживања	-	3.789	-	384	-	4.173
Удели -учесници	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	862.585	1.832.431	29.868	206.125	372	2.931.381
Неисправљено	-	388.459	2.421	205.687	-	596.567
Исправљено	862.585	1.443.972	27.447	438	372	2.334.814
Индивидуална исправка	(1.971)	(29.131)	(813)	-	(1)	(31.916)
Група исправка	(54)	(3.723)	(1)	(82)	-	(3.860)
Укупно нето	860.560	1.799.577	29.054	206.043	371	2.895.605

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложности кредитном ризику и обезбеђења према типу
Клијента и прсти пласмана набилансних позиција

31. децембар 2012. године	Препреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	206.474	-	-	206.474
Чинидбене гаранције	1.155.669	3.700	-	1.159.369
Неискористибене преузете обавезе	97.756	1.093	9.727	108.576
Укупно бруто	1.459.899	4.793	9.727	1.474.419
Неисправљено	464.553	-	9.727	474.280
Исправљено	995.346	4.793	-	1.000.139
Индивидуална исправка	-5.247	-	-	-5.247
Група исправка	-533	-	-	-533
Укупно нето	1.454.119	4.793	9.727	1.468.639

31. децембар 2011. године	Препреда	Предузетници	Становништво	Остали компоненти	Укупно
Плативе гаранције	161.007	1.000	-	-	162.007
Чинидбене гаранције	1.154.046	3.716	1.954	-	1.159.716
Неискористибене преузете обавезе	84.364	1.230	5.646	1.980	93.220
Остале на билансним ставкама	7.136	-	-	-	7.136
Укупно бруто	1.406.553	5.946	7.600	1.980	1.422.079
Неисправљено	325.597	523	7.600	-	333.720
Исправљено	1.080.956	5.423	-	1.980	1.088.359
Индивидуална исправка	(11)	-	-	-	(11)
Група исправка	(4.967)	-	-	-	(4.967)
Укупно нето	1.401.575	5.946	7.600	1.980	1.417.101

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2012 и 2011. године приказана је у наредној табели

Процена	Дати кредити и депозити		Остали пласмани		ХОВ		Удели		Камате и накнаде		Остала актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Појединачна процена																		
Правна лица А	289.979	-	-	-	333.854	-	-	320	2.675	-	14.513	-	568.030	-	1.209.051	320	601.532	-
Правна лица Б	1.037.845	-	-	-	277.794	-	-	128.724	12.784	-	8.164	-	-	-	1.336.587	128.724	197.864	-
Правна лица В	-	370.799	-	-	-	-	-	-	-	6.350	-	12	-	-	-	377.161	-	132.875
Правна лица Г	-	33.668	-	-	-	-	-	-	-	1.503	-	2	-	-	-	35.173	-	1.086
Правна лица Д	-	39.934	-	3.789	-	-	-	-	-	2.316	-	19	-	-	-	46.058	-	-
Физичка лица	319.297	54	-	384	-	-	-	-	258	1	9.324	-	-	-	328.879	439	9.727	-
Бруто	1.647.121	444.455	-	4.173	611.648	-	-	129.044	15.717	10.170	32.001	33	568.030	-	2.874.517	587.875	809.123	133.961
Исправка	2.612	16.359	-	1.035	715	-	-	13.629	32	889	21	4	-	-	3.380	31.916	534	21
Нето	1.644.509	428.096	-	3.138	610.933	-	-	115.415	15.685	9.281	31.980	29	568.030	-	2.871.137	555.959	808.589	133.940
Група процена																		
Правна лица А	-	879.208	-	-	-	60.113	320	-	-	5.257	-	7.839	-	226.480	320	1.178.897	-	196.219
Правна лица Б	-	470.475	-	-	-	163.826	1.058	-	-	5.965	-	8	-	-	1.058	640.274	-	758.179
Правна лица В	255.360	-	-	-	4.780	-	-	-	1.763	-	4	-	-	-	261.907	-	171.425	-
Правна лица Г	143.293	-	-	-	-	-	77.666	-	4.166	-	30	-	-	-	225.155	-	29.318	-
Правна лица Д	129.208	-	3.452	-	-	-	-	-	8.428	-	379	-	-	-	141.467	-	-	-
Физичка лица	128	204.756	384	-	-	-	-	-	3	51	-	52	-	-	515	204.859	-	7.600
Бруто	527.989	1.554.439	3.836	-	4.780	223.939	79.044	-	14.360	11.273	413	7.899	-	226.480	630.422	2.024.030	200.743	961.998
Исправка	75.165	2.748	1.854	-	10	1.072	15.536	-	4.502	25	214	1	-	14	97.281	3.860	5.246	4.956
Нето	452.824	1.551.691	1.982	-	4.770	222.867	63.508	-	9.858	11.248	199	7.898	-	226.466	533.141	2.020.170	195.497	86.481
Без процене																		
Правна лица А	28.701	27.915	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-	28.701	28.006	94.798	211.229
Правна лица Б	229.136	17.338	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	229.296	17.338	365.935	113.071
Правна лица В	234.757	268.354	-	-	-	-	-	-	1.839	2.569	-	-	-	-	236.596	270.923	784	1.506
Правна лица Г	56	2.380	-	-	-	-	50.000	-	-	-	-	-	-	-	50.056	2.380	3.036	314
Правна лица Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физичка лица	1.287	828	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1.287	829	-	-
Бруто	493.937	316.815	-	-	-	-	50.000	-	1.999	2.661	-	-	-	-	545.936	319.476	464.553	326.120
Исправка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето	493.937	316.815	-	-	-	-	50.000	-	1.999	2.661	-	-	-	-	545.936	319.476	464.553	326.120
Укупно бруто	2.669.047	2.315.709	3.836	4.173	616.428	223.939	129.044	129.044	32.076	24.104	32.414	7.932	568.030	226.480	4.050.875	2.931.381	1.474.419	1.422.079
Укупно исправка	77.777	19.107	1.854	1.035	725	1.072	15.536	13.629	4.534	914	235	5	-	14	100.661	35.776	5.780	4.977
Укупно нето	2.591.270	2.296.602	1.982	3.138	615.703	222.867	113.508	115.415	27.542	23.190	32.179	7.927	568.030	226.466	3.950.214	2.895.605	1.468.639	1.417.102

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Структура ризичне билансне aktive према обрачунатим исправкама вредности

31.12.2012.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	568.030	-	-	-	568.030
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фервредности деривата и друга потраживања	-	2.259	29.817	32.076	(4.502)	(32)	(4.534)	27.542
Дати кредити и депозити	814.339	1.170	1.853.538	2.669.047	(74.700)	(3.077)	(77.777)	2.591.270
Хартије од вредности	-	-	616.428	616.428	(10)	(715)	(725)	615.703
Удели (учешћа)	50.000	-	79.044	129.044	(15.536)	-	(15.536)	113.508
Остали пласмани	-	-	3.836	3.836	(1.854)	-	(1.854)	1.982
Остала средства	9.325	-	23.089	32.414	(213)	(22)	(235)	32.179
Укупно	1.441.694	3.429	2.605.751	4.050.875	(96.815)	(3.846)	(100.661)	3.950.214

31.12.2011.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	226.480	226.480	-	(14)	(14)	226.466
Потраживања по основу камате, накнаде, продаје, промене фервредности деривата и друга потраживања	-	4.832	19.272	24.104	(889)	(25)	(914)	23.190
Дати кредити и депозити	401.893	189.788	1.724.028	2.315.709	(16.359)	(2.748)	(19.107)	2.296.602
Хартије од вредности	-	-	223.939	223.939	-	(1.072)	(1.072)	222.867
Удели (учешћа)	-	-	129.044	129.044	(13.629)	-	(13.629)	115.415
Остали пласмани	-	-	4.173	4.173	(1.035)	-	(1.035)	3.138
Остала средства	54	-	7.878	7.932	(4)	(1)	(5)	7.927
Укупно	401.947	194.620	2.334.814	2.931.381	(31.916)	(3.860)	(35.776)	2.895.605

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Ризик неизвршења обавеза

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом 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 неизвршавања обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2012			31.12.2011		
	Бруто	Исправна вредности	Нето	Бруто	Исправна вредности	Нето
Банке	1.971	(1.971)	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	177.081	(60.820)	116.261	44.801	(14.898)	29.903
Предузетници	4.247	(3.968)	279	2.678	(732)	1.946
Становништво	77	(77)	-	39	(25)	16
Остали	-	-	-	-	-	-
Укупно	183.376	(66.836)	116.540	49.489	(17.624)	31.865

Отпис ненаплатених потраживања

Отпис ненаплатених потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (оконач стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, као и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплатених потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

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 покрива пласмана, као би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. Износ 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.

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима са стањем на дан 31. децембар 2012. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	411.928	32.316	444.244
Дугорочни кредити	82.010	443.968	525.978
Доспела потраживања	-	11.697	11.697
Камате и накнаде	2.000	4.731	6.731
Учешће у капиталу других правних лица	50.000	-	50.000
Остала бизнисна актива	-	19	19
Плативе гаранције	29.512	74.457	103.969
Неискоришћене преузете обавезе	437	9.148	9.585
Чивидбене гаранције	434.603	83.221	517.824
Укупно	1.010.490	659.557	1.670.047

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима 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
Доспела потраживања	188.440	7.702	196.142
Камате и накнаде	2.661	2.485	5.146
Остала бизнисна актива	-	2	2
Плативе гаранције	17.427	69.979	87.406
Неискоришћене преузете обавезе	-	6.798	6.798
Чивидбене гаранције	308.692	4.145	312.837
Укупно	645.592	435.401	1.080.993

35.2. 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 угрожити 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 угрожити пословање Банке у зони ниског и/или прихватљивог ризика ликвидности);
- документовану и акуратну 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.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

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 рацио показатеља утврђеним како од стране регулаторног тела, тако и од стране Банке. Сектор за управљање ризицима и лозим 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 ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни 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 радња ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2012. године	2012.	2011.
На дан 31. децембра	3,55	3,14
Пројект током периода	2,57	3,02
Максималан за период	3,66	3,59
Минималан за период	2,27	2,28

Показатељ ликвидности се током 2012. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Рочна структура aktive и пасиве приказана је у следећој табели:

У милионима РСД	на 3 месеца				Укупно
На дан 31. децембар 2012. године	до 3 месеца	до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Готовина и готовински еквиваленти	1.200.140	-	-	-	1.200.140
Отежени депозити и кредити	2.201.529	-	-	-	2.201.529
Потраживања по основу камата, пензија	27.709	-	-	-	27.709
Дуги кредити и депозити	652.372	904.000	833.430	195.801	2.585.603
Хартије од вредности	549.624	66.079	-	-	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	113.808	113.808
Остали пасиви	23.285	-	-	-	23.285
Нематеријална улагања	-	-	207.171	-	207.171
Основна средства и инвестиционо имовина	-	-	-	119.882	119.882
Одложени порези средства	-	-	-	8.432	8.432
Остали средства	46.748	-	-	-	46.748
	4.701.407	970.079	1.040.601	437.623	7.149.710
Транзициони депозити	3.076.107	-	-	-	3.076.107
Остали депозити	1.152.978	615.506	386.237	341,2	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	713
Резервисања	7.396	4.665	142	72	12.275
Обавезе за порезе	374	-	-	-	374
Обавезе за корисну добит	952	-	-	-	952
Остале обавезе	64.302	-	-	-	64.302
Укупни капитал	-	-	-	1.836.854	1.836.854
	4.302.822	620.171	386.379	1.840.338	7.149.710
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2012. године	398.585	349.908	654.222	(1.402.715)	
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2011. године	618.116	52.612	557.736	(1.228.464)	

Извештај о рочној структури active и пасиве садржи билансне позиције које су распоређене у одређене рокове 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.

35.3. 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 књижи и у књижи трговања. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка 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 фактора 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 посдује.

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 active и пасиве Банка чиме се контролише и елиминисање могући негативни утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке. Изложеност девизном ризику Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

Банка врши стрес тест девизног ризика кроз анализу којом се процењује колика би била вредност девизног портфолна уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст девизног курса.

35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

У извештају РСД

На дан 31. децембар 2012. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	499.906	45.504	58.174	596.556	1.200.140
Опциони депозити и кредити	1.025.829	-	-	1.175.700	2.201.529
Потраживања за камату наконду	15.652	-	-	12.087	27.709
Дати кредити и депозити	1.700.567	-	-	885.036	2.585.603
Хартије од вредности без сопствених акција	-	-	-	615.703	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	113.508	113.508
Остали плаћемани	11.371	-	-	11.914	23.285
Нематеријална улагања	-	-	-	207.171	207.171
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	119.882	119.882
Одрожени пореска средства	-	-	-	8.432	8.432
Остали актива	508	-	-	46.240	46.748
Укупно актива	3.253.833	45.504	58.174	3.792.199	7.149.710
Трансакциони депозити	1.396.421	11.329	47.367	1.620.990	3.076.107
Остали депозити	1.705.389	4.594	-	448.150	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	713
Обавезе по основу камата наконду	-	-	-	-	-
Резервисања	4.614	12	-	7.649	12.275
Обавезе за порезе	-	-	-	374	374
Обавезе за порез на добит	-	-	-	952	952
Остале обавезе	13.355	99	-	50.848	64.302
Капитал	-	-	-	1.836.854	1.836.854
Укупно пасива	3.120.492	16.034	47.367	3.965.817	7.149.710
Девизна позиција 31. децембар 2012.	133.341	29.470	10.807	(173.618)	-
Девизна позиција 31. децембар 2011.	(74.052)	(1.988)	6.853	69.187	-

У девизне позиције активне и пасивне укључене су и позиције у динарима индексирани девизном клаузулом.

35.4. 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 активне и пасивне.

35.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)

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 активне и пасивне које су изложене променама каматних стопа на тржишту и других анализа.

Преглед неусклађености Банке ризику од промена каматних стопа на дан 31. децембар 2012. године

У извештају РСД

На дан 31. децембар 2012. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Неусклађеност	Укупно
Активна						
Готовина и готовински еквиваленти	568.090	-	-	-	632.110	1.200.140
Опциони депозити и кредити	2.201.529	-	-	-	-	2.201.529
Потраживања по основу камата, ниванда, продаје и друга потраживања	-	-	-	-	27.709	27.709
Дати кредити и депозити	652.372	904.000	833.430	195.801	-	2.585.603
Хартије од вредности без сопствених акција	549.624	66.079	-	-	-	615.703
Удели (учешћа)	-	-	-	-	113.508	113.508
Остали плаћемани	23.285	-	-	-	-	23.285
Нематеријална улагања	-	-	-	-	207.171	207.171
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	119.882	119.882
Одрожена пореска средства	-	-	-	-	8.432	8.432
Остали средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	46.748	46.748
Укупно актива (I)	3.994.840	970.079	833.430	195.801	1.155.560	7.149.710
Пасивна						
Трансакциони депозити	3.076.107	-	-	-	-	3.076.107
Остали депозити	1.152.978	615.506	386.237	3.412	-	2.158.133
Примљени кредити	713	-	-	-	-	713
Обавезе по основу камата и ниванда	-	-	-	-	-	-
Резервисања	7.396	4.665	142	72	-	12.275
Обавезе за порезе	-	-	-	-	374	374
Обавезе за порез на добит	-	-	-	-	952	952
Остале обавезе	-	-	-	-	64.302	64.302
Укупни капитал	-	-	-	-	1.836.854	1.836.854
Укупно пасива (II)	4.237.194	620.171	386.379	3.484	1.902.482	7.149.710
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2012. године	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	-
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2011. године	(262.485)	55.400	342.423	108.267	(243.605)	-

35.5. 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 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.

35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)

Концентрација по регионима	ЕВРОПСКА		
	СРБИЈА	УНИЈА	ОСТАЛО
31.12.2012.			
Готовина	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Камате и накнаде	27.709	-	-
Дати кредити и депозити	2.585.603	-	-
ХОВ	615.703	-	-
Остали пласмани	23.285	-	-
Остала актива	35.376	-	11.372
Удели	113.508	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

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,	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

35.6. 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.

35.6. РИЗИК УЛАГАЊА (наставак)

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.

35.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, 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 догађај/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.

35.8. 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.

Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ познати 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.

35.9. 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 деловруга Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују. Разменују

35.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА (наставак)

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.

35.10. 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 угрожити 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 урова 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.

36. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или обелодањивање.

37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2012. године обухватају:

Валута	2012.	2011.
CHF	94.1922	85.9121
GBP	139.1901	124.6022
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат



Законски заступник Банке

Срђан Брђованин



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalje 11
11000 Begrade
Serbia

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

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

DUNAV BANKA A.D. BEOGRAD

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

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o 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 uverenavanja 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 prihvatili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja sa rezervom.



Osnov za mišljenje sa rezervom

Banka je u bilansu stanju na dan 31. decembar 2012. godine, u okviru pozicije Udeli (učešća), iskazala učešće u kapitalu društva Holding RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 112.133 hiljade (bruto knjigovodstvena vrednost RSD 127.666 hiljade). 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. Rukovodstvo Banke je preuzelo aktivnosti u cilju rešavanja ovog pitanja. Imajući u vidu specifične okolnosti u kojima posluje navedeno Društvo, nismo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog obezvređenja ovog učešća u kapitalu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje mogu imati 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. decembra 2012. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na sledeće činjenice:

- a) Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25 uz ove finansijske izveštaje u namenske depozite Banke na dan 31. decembra 2012. godine su uključeni depoziti matičnog društva Kompanija Dunav osiguranje a.d.o. Beograd koji služe kao sredstva obezbeđenja za plasirana sredstva Banke. Od ukupnog iznosa depozita RSD 238.808 hiljada se odnosi na dužnika Galenika a.d. Beograd. Navedeni depoziti nisu položeni u skladu sa zakonskom regulativom koja definiše poslovanje osiguravajućih društava što može dovesti u pitanje adekvatnost navedenih sredstava obezbeđenja i posledično uticaj na finansijske izveštaje Banke.
- b) Kao što je obelodanjeno u Napomeni 31 uz ove finansijske izveštaje u akcionare Banke na dan 31. decembra 2012. godine je uključeno Društvo JP Srbijagas sa 9,01% vlasništva koje je steklo bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije za sticanje vlasništva kako je definisano članom 94. Zakona o bankama. Narodna banka Srbije je donela Rešenje u kojem je naloženo da do 30. septembra 2013. godine navedeno Društvo otudi deo vlasništva u Banci do nivoa od 5% vlasništva. Proces realizacije po nalogu Narodne banke Srbije je u toku.

Beograd, 27. februar 2013. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor



ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ ЗА ПОСЛОВНУ 2012. ГОДИНУ

Београд, април 2013. године



У складу са чланом 50. Закона о тржишту капитала и чланом 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. Гласник РС бр. 14/2012.) Дунав банка ад. Београд, Франша д'Еперea 88, Београд МБ 09081488 објављује:

Г ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДУНАВ БАНКЕ АД. БЕОГРАД ЗА 2012. ГОДИНУ

Г. ПРИКАЗ РАЗВОЈА И ПОСЛОВАЊА ДУНАВ БАНКЕ АД. БЕОГРАД

Г.1. Основне информације о Банци

ДУНАВ БАНКА ад., Београд (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. Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА ад., 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 ад., Звечан. На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА ад. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Еперea 88.

Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Чланови Управног одбора

др Миленка Јездимировић	Председник Управног Одбора
мр Дејан Раденковић	Члан Управног Одбора
Љубодраг Марковић	Члан Управног Одбора
Милан Мезић	Члан Управног Одбора
др Рајко Тепавиц	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
Милица Девић	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора

Срђан Брајовић	Председник Извршног одбора
мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора
др Рајко Перић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

1.2. Пословна мрежа Дунав банке на дан 31.12.2012. године

На дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шаттера.

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франце Д'Елереа 88
1	Филијала	Београд	Франце Д'Елереа бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина 66
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина 66
2	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитура	Грчаница	Грчаница 66
4	Експозитура	Лепосавић	Немањина 66
5	Експозитура	Зубин Поток	Колшинских кнежева 66
6	Експозитура	Штрпце	Штрпце 66
7	Експозитура	Кусце	Кусце 66
8	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
9	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
10	Експозитура	Београд 3	Македоније бр. 65
11	Експозитура	Београд 4	Кнез Милоша 80
12	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
13	Експозитура	Нови Сад	Булевар ослобођења бр. 3
14	Експозитура	Смедерево	Краља Петра I број 7
15	Експозитура	Краљево	Ослободилачких жртава бр. 14
16	Експозитура	Рашка	Ратка Луковића бр. 12
17	Експозитура	Чачак	Скандинавска бр. 15
18	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
19	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
20	Експозитура	Врњаче	Жигонце Јовановић Шпанац бр. 1
21	Експозитура	Крушевци	Трг фонтана бр. 4
22	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
23	Експозитура	Звечан	Пана Тузића бр.4
1	Шаттер	Добричина	Добричина 1
2	Шаттер	Грчаница	Грчаница 66
3	Шаттер	Краљево	Војводе Степе 45
4	Шаттер	Врњачка Бана	Врњачка бр. 2А
5	Шаттер	Београд	Франце Д'Елереа бр. 88
6	Шаттер	Ниш	Византиски булевар бр. 66
7	Шаттер	Колчућ	Колчућ 66
8	Шаттер	Меруџе	Меруџе 66
9	Шаттер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
10	Шаттер	Смедерево	Горњска бр.8

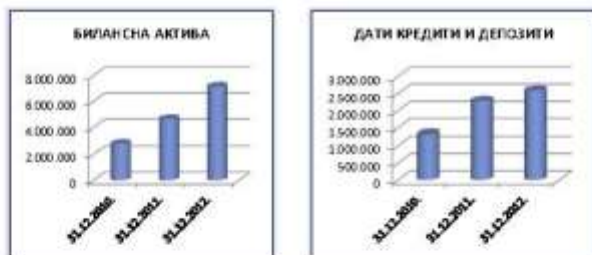
1.3. Резултати пословања Банке

Приказ основних показатеља пословања у периоду од 2010. до 2012. године

ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Баланс на актива	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Повећање (у%)	53,9	64,2	
Дати кредити и депозити	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Дати кредити и депозити становништву	320.634,0	205.614,0	446,28
Дати кредити и депозити правним лицима	2.264,969	2.074,321	1.281,458
Повећање (у%)	13,4	71,9	
Опознати депозити и кредити	2.201.529	1.191.081	249.213
Обавезна резерва код НБС	1.025.829	714.581	105.213
Вашински ликвидних средстава	1.175,700	476,500	144,000
Повећање (у%)	84,8	377,9	
Депозити	5.234.240	3.048.023	1.331.234
Депозити становништва	296,194	117,471	29,441
Депозити правних лица	4.938,046,0	2.930,552,0	1.301,793
Повећање (у%)	72	129	
ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Добитак / Губитак	30.549	17.160	8.144
Повећање (у%)	78,0	110,7	-
Добитак по основу камата	291.086	198.567	104.640
Повећање (у%)	46,6	89,8	-
Добитак по основу накнада	106.453	64.380	27.813
Повећање (у%)	65,4	131,5	-
ОПИС	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Број запослених	182	150	133
Повећање (у%)	15,2	18,8	-
Активна по запосленом у 000 РСД	39.284	29.407	21.277
Активна по запосленом у 000 ЕУР	346	281	202
Повећање (у%)	23,1	39,1	-
Добитак / Активна РОА	0,53	0,48	0,59
Добитак / Укупни капитал РОЕ	1,78	1,10	0,96
Приходи од камата / Каматносна актива	10,99	10,60	7,88
Расходи од камата / Каматносна пасива	3,77	4,10	0,74

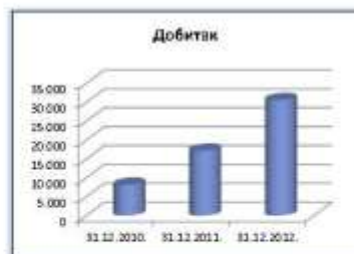
Билансна актива на дан 31.12.2012. године износила је 7.149.710 хиљада динара и просечно је расла за 59% од 2010 до 2012. године. Билансна актива изражена у ЕУР износила је 62,9 милиона, у 2011. години 44,4 а 2010. године 26,8 милиона.

Дати кредити и депозити на дан 31.12.2012. године износили су 2.585.603 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2011. године за 13,4% (односно 305.668 хиљада динара). Дати кредити су за преко 94% повећани у односу на 2010. годину.



Депозити комитената Банке на дан 31.12.2012. године износили су 5.234.240 хиљада динара, и у односу на децембар претходне године повећани су за 71,7% (односно за 2.186.217 хиљада динара).

Банка је у 2012. године остварила добит у износу од 30.549 хиљада динара. У односу на претходну годину, добит је већа за 78% односно 13.389 хиљада динара, а у односу на 2010. годину за 275%. На висину добити у 2012. години највише је утицало повећање нето добити од камата за 46,6% и нето добити од накнада за 65,4%.



Број запослених на крају децембра 2012. године износио је 182 (више за 15,2%) у односу на крај 2011. године (158 запослених) односно више за 18,8% у односу на 2010. годину.

Нето актива по запосленом на дан 31.12.2012. године износила је 39.284 хиљада динара (ЕУР 346) док је на дан 31.12.2011. године износила 29.407 хиљада динара (ЕУР 281).

Значајно повећање добити обезбедило је, у 2012. години, принос на укупан капитал РОЕ од 1,78%. Каматна маржа у 2012. години износила је 7,22%.

1.4. Финансијски резултат

Биланс успеха на дан 31.12.2012. године

Категорија	У 000 РСД		Раст/пад у односу на	
	Остварене 31.12.2012	у односу %	Остварене 31.12.2011	31.12.2011, %
Приходи од камата	420.216	68,0	277.252	51,6
Расходи од камата	129.130	20,9	78.685	64,1
Нето приходи од камата	291.086	47,1	198.567	46,6
Приходи од накнада	117.167	18,9	70.562	66,0
Расходи од накнада	10.714	1,7	6.182	73,3
Нето приходи од накнада	106.453	17,2	64.380	65,4
Остали пословни приходи	77.533	12,5	31.512	146,0
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	143.281	23,2	59.604	140,4
Нето приходи из пословања	618.353	100,0	354.063	74,6
Трошкови пословања	587.804	100,0	336.903	74,5
Трошкови зарада	171.091	29,1	136.324	25,5
Оперативни и остали пословни расходи	147.755	25,1	91.629	61,3
Нето расходи од курсних разлика	2.345	0,4	1.832	28,0
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	123.634	21,0	48.556	154,6
Нето расходи из директних отписа пласмана и резервација	68.605	11,7	9.118	652,4
Трошкови амортизације	74.374	12,7	49.444	50,4
Добитак из редовног пословања	30.549		17.160	78,0

Приходи од камата

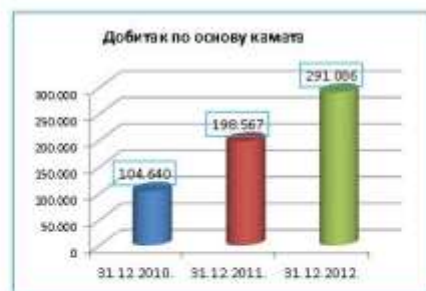
Приходи од камата у 2012. године износили су 420.216 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2011. године за 51,6%, а у односу на План већи су за 17,5%.

Структура прихода од камата на дан 31.12. 2012. године

Категорија	Остварење		Учешће		Поређење са	
	31.12.2012.	у %	31.12.2011.	у %	31.12.11. у 000	Распад у %
Пласмани НБС	24.855	5,9	27.766	10,0	-2.911	-10,5
Пласмани банкама	15.194	3,6	71.402	25,8	-56.208	-78,7
Пласмани у ХОВ	77.086	18,3	45.304	16,3	31.782	70,2
Пласмани правних лица	244.533	58,2	123.457	44,5	121.075	98,1
Пласмани предузетништву	2.937	0,7	2.249	0,8	688	30,6
Пласмани становништву у Јавни сектор и јавна предузећа	15.231	3,6	6.454	2,3	8.777	136,0
Повећана правна лица	34.891	8,3	595	0,2	34.296	5764,0
Повећана правна лица	235	0,1	12	0,0	223	1838,3
Остали ковалентни	5255	1,3	13	0,0	5.242	40323,1
Укупно	420.216	100	277.252	100,0	142.964	51,6

У структури прихода од камата, највеће учешће са 58,2% имају приходи од камата по основу пласмана правним лицима, док картије од вредности (есконт меница) учествују са 18,3%, пласмани банкама и становништву са 3,6%.

Просечан месечни приход од камата у току 2012. године износио је 35.018 хиљада динара, а у истом периоду претходне године износио је 23.104 хиљада динара и повећан је за 51,6%.



Расходи камата

Расходи камата на дан 31.12.2012. године износили су 129.130 хиљада динара и у односу на План већи су за 13,8%, а у односу на претходну годину за 64,1%. У структури расхода камата, највеће учешће имају камате по депозитима повезаних лица са Банком (69,0% Дунав група), затим камате по депозитима правних лица (14,0%).

Просечан месечни расход од камата у току 2012. године износио је 10.761 хиљада динара а у истом периоду претходне године износио је 6.557 хиљада динара и повећан је за 64,11%.

Приходи и расходи по основу накнаде

Приходи од накнада у периоду јануар-децембар 2012. године остварени су у износу од 117.167 хиљада динара. Структура прихода од накнада приказана је у следећој табели:

Структура прихода од накнада на дан 31.12.2012. године

Категорија	Остварење		Учешће		Распад у односу на 31.12.2011. %
	31.12.2012.	у %	31.12.2011.	у %	
Накнаде платног промета	48.840	41,7	32.127	45,5	52,0
Накнаде за гаранције и акредитиве	38.583	32,9	23.245	32,9	66,0
Накнаде за есконт меница	12.779	10,9	2.199	3,1	481,1
Остале накнаде становништва	9.328	8,0	9.301	13,2	0,3
Накнаде за девизно пословање	2.824	2,4	1.487	2,1	89,9
Накнада за међубанкарску променју	2.468	2,1	920	-	-
Остале накнаде и променје	2.345	2,0	1.283	1,8	82,8
Укупно	117.167	100,0	70.562	99	66,0

Приходи од накнада на дан 31.12.2012. године износе 117.167 хиљада динара и већи су у односу на исти период претходне године за 66%, а у односу на План за 27,1%. У структури прихода од накнада, накнаде за услуге платног промета учествују са 41,7%, док је у истом периоду претходне године то учешће било 45,5%. Учешће прихода од накнада по гаранцијама износило је 32,9%.

У секторској структури прихода од накнада, највеће учешће у укупним приходима од накнада, односи се на приходе од правних лица са 70.062 хиљада динара или 59,8%, повезана лица са Банком (Дунав група) 19.025 хиљада динара или 16,2% и становништво 15.159 хиљада динара или 12,9%.

Расходи по основу накнада на дан 31.12.2012. године износили су 10.714 хиљада динара и највећим делом се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

Графички приказ добитка по основу накнада



Остали пословни приходи

Остали пословни приходи за обрачунаски период јануар - децембар 2012. године, износили су 77.533 хиљада динара, и углавном се односе на накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке.

Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

Банка континуирано у складу са интерним актима процењује обезвређење потраживања и пласмана у складу са релевантним међународним стандардима и књижи исправку вредности. У току 2012. године по основу индиректних отписа и резервисања на терет расхода Банка је издвојила 131.575 хиљада динара или 170% више него у истом периоду претходне године. Приходи по овом основу су износили 62.970 хиљада динара. Нето расход износио је 68.605 хиљада динара а у истом периоду претходне године износио је 9.118 хиљаде динара (повећање за више од шест пута).

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада за обрачунаски период јануар - децембар 2012. године износили су 171.091 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су повећани за 25,5%, а у односу на План за 13,2%. На повећање трошкова зарада утицало је и повећање броја запослених у односу на исти период претходне године (15,2%), обзиром да је Банка отворила нове организационе делове.

Структура оперативних трошкова и осталих пословних расхода

Оперативни и остали пословни расходи у 2012. години износили су 147.755 хиљада динара и повећани су за 61,3% у односу на исти период претходне године, а у односу на План за 35,2%. Највеће учешће у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга који се највећим делом односе на закупнине и одржавање. Трошкови одржавања учествују са 13,3% у укупним оперативним трошковима и обухватају трошкове одржавања софтвера и основних средстава.

1.5. Биланс стања на дан 31.12.2012. године

Билансна сума на дан 31.12.2012. године износила је 7.149.710 хиљада динара и већа је у односу на 31.12.2011. године за 53,9%, а у односу на План за 40,8%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 62,9 милиона (у децембру 2011. године ЕУР 44,4 милиона).

У 000 РСД

Категорија	Остарење 31.12.2012.	Учешће у %	План 31.12.2012.	% раст/пада у односу на план	Остарење 31.12.2011.	Учешће у %	% раст/пада у односу на 31.12.2011.
Укупно актива	7.149.710	100,0	5.076.476	40,8	4.646.377	100,0	53,9
Готовина и готовински еквиваленти	1.200.140	16,8	892.845	34,4	406.533	8,7	195,2
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	30,8	747.990	194,3	1.191.081	25,6	84,8
Потраживања по основу камата и накнада	27.709	0,4	29.580	-6,3	23.370	0,5	18,6
Дати кредити и депозити	2.585.603	36,2	2.645.553	-2,3	2.279.935	49,1	13,4
Хартле од вредности	615.703	8,6	339.043	81,6	270.256	5,8	127,8
Удели - учешћа	113.508	1,6	115.415	-1,7	115.415	2,5	-1,7
Остали пласмани	23.285	0,3	-	-	18.440	0,4	26,3
Нематеријална улагања	207.171	2,9	197.796	4,7	216.796	4,7	-4,4
Основна средства и непростојна имовнина	119.882	1,7	89.248	34,3	96.448	2,1	24,3
Остала средства	46.748	0,7	19.006	146,0	19.006	0,4	146,0
Одложена пореска средства	8.432	0,1	-	-	9.097	0,2	-7,3
Укупно облига	5.312.856	100,0	3.318.271	60,1	3.088.822	100,0	72,0
Трансакциони депозити	3.076.107	57,9	1.786.158	72,2	1.839.269	59,5	67,2
Остали депозити	2.158.133	40,6	1.486.988	45,1	1.208.754	39,1	78,5
Пропозити кредити	713	-	1.109	-35,7	1.109	-	-35,7
Обавезе по основу камата	-	-	2.231	-100,0	2.231	0,1	-100,0
Резервисање	12.275	0,2	12.846	-4,4	9.280	0,3	32,3
Обавезе за пореске одложене пореске обавезе	1.326	-	-	-	113	-	1.073,5
Остале обавезе	64.302	1,2	28.939	122,2	28.066	0,9	129,1
Укупно облига	5.312.856	100,0	3.318.271	60,1	3.088.822	100,0	72,0
Капитал	1.836.854	25,7	1.758.205	4,5	1.557.555	33,5	17,9
Укупно пасива	7.149.710	100,0	5.076.476	40,8	4.646.377	100,0	53,9
Ваштављиве позиције	1.557.439	21,8	1.493.863	4,2	1.493.863	32,4	4,2

У структури укупне aktive највеће учешће чине дати кредити и депозити са 36,2%, опозиви депозити са 30,8% и готовина и готовински еквиваленти са 16,8%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 98,5%, односно 5.234.240 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 73,2%. Капитал Банке учествује са 25,7% у укупној пасиви (у децембру 2011. године 33,5%).

Валутна структура active је претежно динарска. Учешће девизне active у укупној active на дан 31.12.2012. године износи 47% односно 3.357.512 хиљада динара (ЕУР 29,5 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно динарског карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 44,5% односно 3.183.893 хиљада динара (ЕУР 28,0 милион). У укупним обавезама, обавезе у инострану валути учествују са 59,9%.

Готовина и готовински еквиваленти

На дан 31.12.2012. године, готовина и готовински еквиваленти износили су 1.200.140 хиљада динара и учествују са 16,8% у укупној active Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 568.030 хиљада динара односно 5,0 милиона ЕУР-а.

Опозиви депозити и кредити

Опозиви депозити на дан 31.12.2012. године износили су 2.201.529 хиљада динара. Вишкови ликвидних средстава у динарима код Народне банке Србије износе 1.175.700 хиљада динара. На рачуну обавезне девизне резерве код НБС депоновано је 1.025.829 хиљада динара односно 9,0 милион ЕУР-а.

Потраживања по основу камата и накнада

Бруто потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2012. године износила су 32.243 хиљада динара, исправка вредности 4.534 хиљада динара. Нето потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2012. године износила су 27.709 хиљада динара. Наплативост камате и накнаде за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износи 93,3%.

Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2012. године износила је 2.585.603 хиљада динара. Кредити и депозити учествују у укупној active са 36,2%. У односу на децембар 2011. године већи су за 13,4%, а у односу на План мањи су за 2,3%. Бруто књиговодствена вредност датих кредита и депозита износила је 2.659.934 хиљада динара, а исправка вредности 74.331 хиљада динара.

Дати кредити и депозити према секторској структури (нето)

У 000 РСД						
Категорија	Остарење 31.12.2012	Учешће у %	Остарење 31.12.2011	Учешће у %	раста/пад 2012/2011 у	% раста/п ада
Банке и друге фин. орг.	9.906	0,4	629.960	27,6	-620.024	-98,4
Јавни сектор и предузећа	200.877	7,8	20	-	200.857	100,00
Привреда	2.024.278	78,3	1.418.100	62,2	606.178	42,7
Предузетници	18.700	0,7	26.241	1,2	-7.541	-28,7
Становништво	320.635	12,4	205.614	9,0	115.021	55,9
Други комитенти	11.177	0,4	-	-	11.177	100,00
Укупно	2.585.603	100,0	2.279.935	100,0	305.668	13,4

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати правним лицима (78,3%), кредити дати јавним предузећима (7,8%) и кредити дати становништву (12,4%).

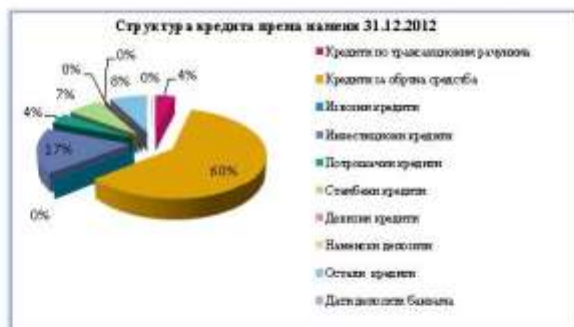
Графички приказ датих кредита и депозита према секторској структури



Валутна структура датих кредита је претежно девизног карактера. Укупан износ датих кредита и депозита износи 2.585.603 хиљада динара. У девизама и динарима индексираним валутном клаузулом износе 1.700.567 хиљада динара или 65,8%, а у динарима 885.036 хиљада динара или 34,2%.

Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна, односно 59,2% од укупних кредита. Кредити дати предузетницима и становништву су претежно дугорочни.

Графички приказ структуре кредита према намени



Највеће учешће у структури кредита према намени се односи на кредите за обрtna средства (60,4%), и кредите за инвестиције (16,5%). Највеће повећање (номинално) у односу на децембар 2011. године се односи на кредите за обрtna средства и остале кредите (кредити за рефинансирање и кредитне картице).

Кредити становништву су повећани у односу на децембар 2011. године за 55,9%. Највећа процентуална повећања су код стамбених кредита и осталих кредит (углавном кредити за рефинансирање обавеза код других банака и по основу кредитних картица). У структури кредита становништва највеће учешће имају стамбени кредити са 57,2%.

Картије од вредности

Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2012. године имала картије од вредности у износу од 615.703 хиљада динара, које се односе на есконтване менице комитената Банке. Учесће картија од вредности у укупној активи Банке износило је 8,6%, док је крајем 2011. године то учешће износило 5,8%. Укупан износ есконтваног меница у току 2012. године износио је 1.974.428 хиљада динара а обрачунати приход по овом основу износили су 75.120 хиљада динара.

Удели и учешћа

Бруто износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2012. године износио је 129.044 хиљада динара. Исправка вредности износила је 15.536 хиљада динара и нето износ 113.508 хиљада динара.

Основна средства и нематеријална улагања

Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2012. године износило је 172.982 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 132.526 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 20.847 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 53.100 хиљада динара, а нето садашња вредност 119.882 хиљада динара.

Бруто вредност нематеријалних улагања на дан 31.12.2012. године износи 300.649 хиљада динара а исправка вредности 93.478 хиљада динара. Нето стање нематеријалних улагања (лиценце и софтвер) износи 207.171 хиљада динара (износ нематеријалних улагања представља одбитну ставку од регулаторног капитала).

Трансакциони депозити

Стање трансакционних депозита на дан 31.12.2012. године износило је 3.076.107 хиљада динара што је више у односу на децембар 2011. године за 67,2%, а у односу на План за 72,2%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 57,9%.

У 000 РСД

Категорија	31.12.2012		Укупно 31.12.2012	Учесће у %	31.12.2011		Укупно 31.12.2011	Учесће у %	% раста/пада
	РСД	Средња вредност			РСД	Средња вредност			
Финансијске организације	1.104.572	1.295.069	2.399.641	78,0	412.156	996.533	1.408.689	76,6	70,3
Јавна предузећа и јавни сектор	46.118	-	46.118	1,5	106.057	-	106.057	5,8	-56,5
Правна лица	390.230	84.620	474.850	15,4	156.459	12.346	168.805	9,2	181,3
Предузетници	13.936	17	13.953	0,5	9.805	11	9.816	0,5	42,1
Становништво	29.038	25.838	54.896	1,8	13.542	14.749	28.291	1,5	94,0
Страна правна и физичка лица	3	49.543	49.546	1,6	67	52.657	52.724	2,9	-6,0
Остали комитенти	37.093	10	37.103	1,2	54.740	10.147	64.887	3,5	-42,8
Укупно	1.620.990	1.465.117	3.076.107	100	752.826	1.086.443	1.839.269	100	67,2

У структури трансакционних депозита по типу клијента највеће учешће имају финансијске организације и повезана правна лица са 78,0% и односе се на депозите Дунав групе. Валутна структура трансакционних депозита је претежно динарског карактера и учествују са 52,7% у укупним трансакционим депозитима.



Преглед динарског и девизног платног промета преко трансакционних рачуна

Динарски платни промет	2012	2011	Промена/год
Број извода	1.363.078	924.961	47,37
Укупан промет у 000 РСД	87.977.313	57.973.299	51,75

Девизни платни промет	2012	2011	Промена/год
Укупан промет у ЕУР	57.566.976	28.169.613	104,35
Укупан одлив у ЕУР	34.959.681	12.082.424	189,34

Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 31.12.2012. године износило је 2.158.133 хиљада динара и повећано је у односу на децембара 2011. године за 78,5%, а у односу на План за 45,1%. Остали депозити чине 40,6% укупних обавеза Банке.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера односно 79,2% укупних осталих депозита.

Највеће учешће у осталим депозитима имају финансијске организације – повезана лица са Банком са 59,2% (Дунав група) и правна лица са 18,8% укупних осталих депозита.

Структура осталих депозита по валути и типу клијента

Категорија	31.12.2012.				31.12.2011.				
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2011.	Учешће у %	% раста/пада
Финансијске организације	74.914	1.203.287	1.278.201	59,2	83.007	525.109	608.116	50,3	110,2
Јавна предузећа и јавни сектор	107.500	-	107.500	5,0	78.100	-	78.100	6,5	37,6
Правна лица	265.263	140.504	405.767	18,8	251.591	67.770	319.361	26,4	27,1
Приватници	-	569	569	0,0	-	523	523	0,0	8,8
Становништво	472	234.791	235.263	10,9	355	88.760	89.115	7,4	164,0
Остали комитенти и страна лица	1	130.832	130.833	6,1	28	113.511	113.539	9,4	15,2
Укупно	448.160	1.709.983	2.158.133	100	413.081	796.673	1.208.764	100,0	78,6

Према рачној структури, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.768.483 хиљада динара или 81,9%, а дугорочни 389.650 хиљада динара, односно 18,1% укупних осталих депозита.

Резервисања

Резервисања на дан 31.12.2012. године износила су 12.275 хиљада динара и састоје се из резервисања по ванбилансној активи 5.780 хиљада динара, дугорочна резервисања за отпремине запосленима (МРС 19) 4.531 хиљада динара и резервисања за обавезе (судски спорови) у износу од 1.964 хиљада динара.

Остале обавезе

Остале обавезе Банке обухватају обавезе према добављачима, разграничене обавезе за обрачунату камату која доспева у наредном периоду, разграничени приходи по основу наивада и друго. Износ осталих обавеза на дан 31.12.2012. године износио је 64.302 хиљаде динара.

Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2012. године износе 1.557.039 хиљада динара и у односу на децембар 2011. године бележе повећање за 4,2%.

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чинидбене гаранције са 74,5%, платне гаранције учествују са 13,3% а преузете неопозиве обавезе са 7,0% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и оквирне кредитне линије неискоришћене). Валутна структура ванбилансних позиција је претежно динарског карактера.

1.6. Капитал Банке
Структура Капитала банке

У 000 РСД

Категорија	Остарење 31.12.2012.	Остарење 31.12.2011.	раст/пад у %
Акцијски капитал	1.690.498	1.452.053	16,4
Емисиона премија	74.089	62.167	19,2
Резерве из добити	43.335	25897	67,3
Добит (незапоређена)	28.932	17.438	65,9
Укупно	1.836.854	1.557.555	17,9

Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2012. године износи 1.836.854 хиљада динара. Капитал Банке чини 25,7% укупне пасиве Банке (у децембру 2011. године 33,5%).

Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2012. године састоји се од 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. У односу на претходну годину акцијски капитал повећан је за 16,4% а емисиона премија за 19,2%.

У току 2012. године Банка је спровела две емисије акција.

Петом емисијом дана 28.06.2012.године укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија је износила 10.112 хиљада динара. Укупан акцијски Капитал након пете емисије акција износио је 1.654.292 хиљада динара.

Контролни пакет акција и даље има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 61,24% акција и заједно са Дунав РЕ а.д. Београд (14,39% акција) имају контролни пакет акција са 75,63%.

Шестом емисијом акција дана 29.11.2012 године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ЈоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција шесте емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након шесте емисије акција

Рбр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	59,93074
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	14,08431
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.388	9,01439
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	57.141	3,38013
5.	ЛАВЕРА ДОО БЕОГРАД	47.619	2,81886
6.	ПРО ЛОГИСТИЦ РПЦ ДОО	23.809	1,40840
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	5.761	0,34079
8.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21680
9.	ЕПС ЈП КОСОВО ОБИЛИЊ	3.009	0,17799
10.	КОСОВКА ПРИШТИНА	2.874	0,17001
11.	ОСТАЛИ	143.009	8,45958
	УКУПНО	1.690.498	100,00000

Након шесте емисије Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 59,93% акција и привредно друштво Дунав РЕ а.д. Београд са 14,08% акција заједно, имају контролни пакет акција од 74,01%.

Регулаторни капитал

На дан 31.12.2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Извештај о капиталу на дан 31.12.2012. године

У 000 РСД		
Назив позиције	Износ	
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.539.911	
Номинална вредност улаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.690.498	
Емисиона премија	74.089	
Резерве из добити	43.335	
Нематеријална улагања	(207.171)	
Регулаторна усклађивања вредности	(60.839)	
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА - умањење основног капитала	(182.517)	
Потребна резерва из добити за процене губитка по билансној акцији и ванбилансним ставкама Банке	(182.517)	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394	
УКУПАН КАПИТАЛ	1.357.394	

Извештај о укупном капиталном захтевима и показатељу адекватности
Капитала на дан 31.12.2012. године

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом
КАПИТАЛ	1.357.394	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.357.394	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	447.663	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК	399.581	399.581
Стандардни основни претплати (СП)	3.329.843	
СП унасе изложениости	3.329.843	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	21.390	21.390
Капитални захтеви за извесних, девизних робних ризика на рачунат променом стандардног основних претплати	21.390	21.390
Капитални захтев за девизни ризик	21.390	21.390
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОП)	26.693	26.693
Капитални захтев за оперативни ризик на рачунат променом претплати основног индикатора	26.693	26.693
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	447.663	447.663
Процент адекватности капитала (%)	36,39	

Адекватност Капитала износи 36,39% (прописани минимум је 12%).

1.7. Усаглашеност са показатељима Народне банке Србије на дан 31.12.2012. године

Показатељ и поглавља Банке	2012.		2011.	
	Остварено ЕУР	Прописано Милн ЕУР	Остварено ЕУР	Прописано Милн ЕУР
Регулаторни капитал	11.936.461	10.000.000	10.908.555	10.000.000
Адекватност капитала	36,39%	мин12%	42,32%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	22,41%	мак25%	22,62%	мак25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,72%	мак5%	3,58%	мак5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	6,49%	мак20%	4,91%	мак20%
36 првих великих изложениости Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	161,88%	мак400%	159,51%	мак400%
36 првих банака Банке у лица која није у у финансијском сектору и улагања у основна средства	17,12%	мак60%	18,47%	мак60%
Просечни месечни показатељ инциденције:				
- у првом месецу извештајног перода	2,32%	мин1%	3,83%	мин1%
- у другом месецу извештајног перода	2,39%	мин1%	3,22%	мин1%
- у трећем месецу извештајног перода	2,57%	мин1%	3,02%	мин1%
Показатељ девизног ризика	13,52%	мак20%	6,87%	мак20%

2. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДУНАВ БАНКЕ И ГЛАВНИХ РИЗКА КОЈИМА ЈЕ БАНКА ИЗЛОЖЕНА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

2.1. Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке у наредном периоду

Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке дефинисани су у оквиру документа Стратегија и пословна политика Дунав банке и Пословног плана Банке за период 2012-2014 године. Основна стратегијска усмерења Банке су следећа:

1. Пуна пословна сарадња са „Компанијом Дунав осигурање“ у свим пословним областима (осигурање, кредитна и депозитна активност, услуге, итд.)
2. Јачање активности на универзалности пословања Банке, са нагласком на развоју пословања са становништвом и малим и средњим предузећима (МСП). Дунав банка је универзална банка која ће обављати све традиционалне комерцијалне послове.

Пословна стратегија је да Банка јача и развија комерцијалне послове и сервисира све сегменте клијената, али уз одговарајуће приоритете.

Банка ће сервисирати сегмент становништва и сегмент предузећа, где преовлађују мала и средња предузећа. Сегмент великих предузећа дугорочно неће бити пословни приоритет Банке, а сервисирање оваквих клијената и њихових потреба ће се одвијати постепено и у складу са могућностима.

Стратегијски циљ је и убрзани раст Банке, покретање заједничких тржишних акција са „Компанијом Дунав осигурање“ - пре свега везано за област продаје полиса осигурања од аутоодговорности, ширење и модернизација пословне мреже, активности на стандардизацији радних процеса у Банци, развој ИТ система, повећање капитала Банке, трошкова ефикасност, обезбеђење неопходног степена покривености портфеља Банке резервацијама.

Као подршка реализацији постављених планова наставиће се активности на даљем развоју оптималне понуде кредитних и гаранцијских производа за правна лица, кредитирању на дужи рок (3 - 6 година), и развоју девизног пословања. За сегмент становништва планира се развој нових производа који ће значајно бољу понуду краткорочних и дугорочних потрошачких кредита и развој картичног пословања.

Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању. У 2013. години биће извршене две докапитализације у обиму који ће обезбедити несметан рад Банке са клијентима и поштовање важећих прописа НБС.

2.2. Адекватност управљање ризицима

Преузимање ризика представља основ банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање 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.

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. 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.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Значајне активности везане за ублажавање ризика ликвидности спроводе се кроз дефинисање система лимита изложености који обухвата регулаторне и интерне лимите и благовремено предузимање мера за умањење ризика као и пословање у оквиру поменutih лимита.

Кредитни ризик укључујући резидуални ризик

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. 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. Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чвршећом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и

приправима управљања каматним ризиком. Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција укупно за све валуте са којима послује и посебно за домаћу валуту и за ставке које су изражене у иностраној валути или валутној клаузули.

Девизни ризик и остали тржишни ризици

Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке. Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминира могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке.

Поред ових најзначајнијих ризика Банка мери, ублажава, управља и контролише и остале ризике: оперативни ризик, ризике улагања Банке, ризик изложености и ризик земље.

3. НАЈВАЖНИЈИ ДОГАЂАЈИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

Најважнији догађај након истека пословне године односи се на доношење Одлуке Скупштине акционара Дунав банке дана 26.04.2013. године о седмој емисији акција, ради повећања основног капитала Банке. Износ седме емисије је у обиму од 120 милиона динара.

4. ПОСЛОВАЊЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица са банком чине привредна друштва чланице Дунав групе и то: Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд као већински власник Банке, Дунав стоцкброкер, Дунав РЕ као један од акционара, Дунав ауто, Дунав турист и ЈП Србијагас.

Најзначајније активности са повезаним лицима обухватају пословне трансакције са Компанијом Дунав осигурање кроз уговоре о пословној сарадњи на одобравању зајмова физичком лицима за регистрацију моторних возила. Такође, повезана правна лица код Банке имају трансакционе и орочене депозите, користе кредите и гаранције као и друге банкарске услуге.

Укупна изложеност према лицима повезаним с Банком на дан 31.12.2012. износила је 213.598 хиљада динара, а обавезе 3.667.787 хиљада динара. Ванбилансна потраживања износила су 254.888 хиљада динара. Изложеност физичких лица повезаних са Банком износи 27.497 хиљада динара.

У складу са законским прописима, Банка није одобравала услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана са Банком.

5. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Банка континуирано у складу са својом пословном политиком и стратегијом развоја настоји да развија и на тржиште понуди потпуно нове производе и услуге.

Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, првенствено у сарадњи са компанијом Дунав осигурање.

09081488
Matični broj

Popunjena banka
Sifra delatnosti

100017720
PIB

Popunjena Agencija za privredne registre
Sifra posla

570
1 2 3
19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv: **DUNAV BANKA AD BEOGRAD**

Sedište: **BEOGRAD, FRANŠE D'EPERE 88**

BILANS STANJA

7005023065344

na dan 31.12.2013. godine

— u hiljadama dinara

Grupa račun. račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj rasporene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 06, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	14	964053	1200140
01, 06	Opšti depoziti i krediti	002	15	2209509	2201929
02, 06	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene na vrednosti derivata i druga potraživanja	003	16	39560	27709
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	17	2362332	2585603
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	18	1088001	615703
13, 23	Udeli (udesa)	006	19	113906	113906
16, 28	Ostali plasmani	007	20	174534	23286
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	195199	207171
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnosti	009	21	125494	119882
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	22	8936	8432
03, 09, 15, 29, 30, 36	Ostala sredstva	012	23	55139	46748
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		7367346	7149710

Broj zahteva 555963

Strana 2 od 15

— u hiljadama dinara

Grupa račun. račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj rasporene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	3229488	3076107
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	2329630	2158133
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	0	713
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	27	26477	12275
456, 457	Obaveze za poreze	107	28	612	374
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	0	952
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjениh prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	30	77107	64302
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		5963312	5312856
	KAPITAL		31		
80 minus 126	Kapital	113	31	1802547	1764587
81	Rezerve iz dobiti	114	31	72267	43335
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	31	978	0
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116			
83	Dobitak	117		0	28932
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		171755	0
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		1704034	1836854
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		7367346	7149710
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	32	1744881	1557039
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122	32	276	258
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32	1602246	1474418

Broj zahteva 555963

Strana 3 od 15

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 95 (osim 952)	Druge vanbilansne pozicije	126	32	142159	82363

u BEOGRADU dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik banke



OBNAZAC PROJEKTA: Izveštaj o obrocima i sadržaj podataka u obrocima finansijskih izveštaja za banku ("Statistički glasnik RS" br. 76/2006, 3/2009 i 12/2009)

Popunjiva banka

09061488
Matični broj

Sifra delatnosti

100017720
PB

570
1 2 3
Vrsta posta

Popunjiva Agencija za privredne registre

19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv: DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sedište: BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

BILANS USPEHA



7005023056351

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	482909	420216
80	Rashodi kamata	202	4	206684	129130
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203	4	276225	291086
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	148180	117167
81	Rashodi naknada i provizija	206	3	11982	10714
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207	5	136198	106453
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 820	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
820 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 821	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211			
821 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 822	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
822 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 823	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
823 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 824	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
824 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
79-89	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
89-79	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	11797	2345
796	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 796 i 795	Ostali posredni prihodi	222	7	84099	77533
75 minus 85	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

- u hiljadama dinara

Grupa računa redni	POZICIJA	Oznaka za ACP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih oblika plasmana i rezerviranja	224	8	208757	68605
83	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	197433	171091
642	Troskovi amortizacije	226	10	89309	74374
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	160157	147755
77	Prilohi od promene vrednosti imovine i obaveza	228	12	105097	143281
87	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	85306	123634
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		0	30549
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231		172260	0
759 minus 669	NETO DOBITI POSLOVANJA KOJE SE OBUŠTAVLJA	232			
669 minus 759	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUŠTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		0	30549
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		172260	0
850	Porez na dobit	236		0	952
861	Dobitak od kriranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	505	3881
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i krenanja odlozenih poreskih obaveza	238		0	4548
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		0	28032
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		171755	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

u BEOGRADU dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

[Signature]



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PRGPD001 Pravičnik o obavezama i sadržaj podataka o obavezama finansijskih izveštaja za banke ("Biltenov glasnik RS" br. 74/09, 33/09 i 12/09)

Popunjavska banka

08081488 Matični broj
190011901 Sifra delatnosti
100017720 PIB

Popunjavska Agencija za privredne registre

570
1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sedište : BEOGRAD, FRANŠE O EPERE 88

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005023055388

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	632766	601413
1. Prilivi od kamata	302	444698	418650
2. Prilivi od naknada	303	142395	118390
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	35673	64373
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	555383	430146
5. Odlivi po osnovu kamata	307	193872	123445
6. Odlivi po osnovu naknada	308	11983	10714
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	197757	170796
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	36174	29595
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	115597	95596
III. Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	67383	171267
IV. Neto odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenja plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	293594	2073634
10. Smanjenja kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se leguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316		
12. Povecanje depozita od banaka i komitentata	317	293594	2073634
VI. Povecanje plasmana i smanjenja uzetih depozita (od 319 do 321)	318	601880	1661004
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	42289	1315904
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se leguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320	559581	345100
15. Smanjenje depozita od banaka i komitentata	321		
VII. Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	0	583897
VIII. Neto odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	240903	0
16. Plaćeni porez na dobit	324	2281	0
17. Isplaćene dividende	325		

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	583897
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	243164	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	0	613
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	0	613
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	61290	107404
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	61290	107404
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	61290	106791
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	37960	250367
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343	37960	250367
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordniranih 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 (od 350 do 354)	349	0	672
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	0	672
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	37960	249696

Broj zahteva:555963

Strana 8 od 15

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (348 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	954320	2925027
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	1220814	2192226
DJ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	726801
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	288494	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	1200140	406533
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	20917	66806
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 6 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	954563	1200140

U: BEOGRAD dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakomski zastupnik
banke



OBRAZAC PRILIVAN, Pratilikom o obrascima i sačinu postaje u obrascima finansijskih izveštaja za banku ("Glasnik RS" br. 74/09, 32/08 i 13/08)

Broj zahteva:555963

Strana 9 od 15

09081488 Matični broj	Popunjena banka Sifra delatnosti	100017720 PIB
Popunjena Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Ime: DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sedešte: BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005023065382

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	ACP	Akcijski kapital (racun 800)	ACP	Ostali kapital (racun 801)	ACP	Uplatni i neisplaćeni akcijski kapital (racun 803)	ACP	Emisiona premija (racun 802)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	1452053	414		427		440	52167
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	1452053	417		430		443	52167
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	238445	418		431		444	11922
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	1690498	420		433		446	74089
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	410	1690498	423		436		449	74089
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411	36152	424		437		450	1806
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	413	1726650	426		439		452	75897

Broj zahteva: 556963

Strana 10 od 15

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	ACP	Rezerve iz godišnjih ostalih rezervi (grupa računa 81)	ACP	Revalorizacione rezerve (grupa računa 82, osim računa 823)	ACP	Dobitak (grupa računa 83)	ACP	Gubitak do osnove kapitala (racun 84)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	453	25897	456		479	17438	482	
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	456	25897	469		482	17438	495	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	457	17438	470		483	28932	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	17438	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	459	43335	472		485	28932	498	
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	462	43335	475		488	28932	501	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	463	28932	476	975	489		502	171756
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	464		477		490	28932	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	465	72267	478	975	491		504	171756

Broj zahteva: 556963

Strana 11 od 15

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 528)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu NOV raspoloživi za prodaju (n. 873)	AOP	Ukupno (kol. 2 = 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak imov. kapitala (racun 942)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	505		518		531	1557555	544	
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	508		521		534	1557555	547	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522		535	295737	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	17438	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1836854	550	
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	514		527		540	1836854	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528		541	103888	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529		542	28932	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	517		530		543	1704034	556	

17: beogems dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja




Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROJEKAT - Pravilnik o obrascima i sadržaj podataka u obrascima finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 34/2008, 3/2009 i 12/2009)



ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА
31. ДЕЦЕМБРА 2013. ГОДИНЕ

Београд, 24. фебруар 2014. године

Финансијски извештаји за 2013. годину
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (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 Округа 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.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седница банке у Београду, Булевар Фрање д'Еперea 88.

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. Банка представља јавно друштво у складу са Законом о тржишту капитала с обзиром да су акције укључене у трговање на регулисаном тржишту. Акцијама Банке се тргује на Београдској берзи по методи континуираног трговања.

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.

На дан 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 14 шалтера (на дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера).

На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала 205 запослена радника (31. децембра 2012. године 182 запослена радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Изјава о усклађености

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству (Службени гласник РС 62/2013), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05, 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о образцима и садржини позиција у образцима финансијских извештаја за банке (“Сл. гласник РС” бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

2.2. Континуитет пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвиђеној будућности.

3

1. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3. 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 и усаглашених потраживања износи 80,41%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза изnose 80,41%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених износа.

2.4. Упоредни подаци

Упоредни подаци су подаци из финансијских извештаја за 2012. годину који су били предмет ревизије. Финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје Банке. Банка нема улагања у зависна и придружена правна лица.

2.5. Рачуноводствене политике признавања и вредновања (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 су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказујусе у билансу успеха за периоде у којима су постале познате. Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котирањем тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а значајне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

4

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтваног тока готовине и моделе одређивања цена опција.

2.5.2. Умањене вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, дошама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу интерне Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, квартално.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

- Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.
- Групна процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.5.3. Умањене вредности финансијских средстава (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

2.5.4. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу mortalитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

2.5.5. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може проценити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелоданују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.5.6. Одложена пореска средства

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 је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунају се 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, прерачунају се у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунају се у динаре по уговореном курсу валуте, који је 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.

3.2. Функционална валута и валута приказивања

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарима. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу и пасиву, обрачунају се по начелу узрочности прихода и расхода и условима дефинисаних уговором између Банке и комитента.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

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 прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају 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.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се прописати пренос укупне неплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

Банка престаје да обрачунава камату на кредите и пласмане клијентима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

3.4. 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 јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

3.5. Приходи од дивиденди

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

3.6. Оперативни лизинг

Банка је корисник оперативног лизинга по основу рентирања пословног простора у гуђем 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.

3.7. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

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 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 другог.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Финансијски инструменти (наставак)

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа,
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха,
- финансијска средства расположива за продају,
- финансијска средства која креира банка – 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 стварању или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа – су недериватна – финансијска средства која подразумевају фиксни или одређива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису изказана 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.

3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која – Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на – основу информација са активног тржишта.

Добити и губици по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. 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. Учесћа у капиталу вреднована су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

3.11. 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, 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 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 неизвањем за курс динара у односу на ЕУР, 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 губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Репрограмирали кредити

Банка када је у могућности, односно када се процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, и да би клијент под нешто измењеним уговорним условима могао поново постати уредан у плаћању обавеза, радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих будућих плаћања.

3.13. Умањење вредности и неплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређено ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, докње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљавог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност проценених будућих новчаних токова. Као дисконтни фактор уважава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезвређења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед исплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду исплате.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Умањење вредности и неплативост финансијског средства (наставак)

Отпис неплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравана заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о неплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис неплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3.15. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно увозити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.16. Рето послови

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

3.17. 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 велани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Нематеријална улагања (наставак)

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са проценим вekom 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.

3.18. Основна средства (некретности и опрема) и инвестиционе некретности

Основна средства исказују се 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. Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. 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%
Инвестиционе некретности	1,3 до 1,8%

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђења или расходовања. 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.

Обиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Припремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложенох пореских средстава или обавеза.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.18. Основна средства (некретности и опрема) и инвестиционе некретности (наставак)

Банка поседује некретности као инвестиције у циљу остварења прихода по основу закупнина. Инвестиционе некретности исказане су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.19. Порез на добит

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

а) Текући порез на добит

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основница на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у 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 извештајима и њихове 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 остварења пореских облика, 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 стамбе чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. 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 инку 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.

3.21. 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.

3.22. Примања запослених

Дефинисани планови доприноса

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 2013. године.

Обавезе по основу осталих накнада – отпремине приликом одласка у пензију

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремине минимум у износу троstrуког 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 отпремине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2013. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.22. Примљена запослених (наставак)

Обавезе по основу осталих награда – отпремнине приликом одласка у пензију
(наставак)

Дисконтна стопа 15,00%
Стопа раста зарада у Републици Србији 4%
Стопа флукуације запослених 5%
Таблице морталитета (РЗС) за године 2001 – 2003

Отпремнине

Отпремнине се исплаћују при раскиду радног односа пре датума редовног пензионисања, или када запослени прихвати споразумни раскид радног односа као вишак радне снаге у замену за отпремнину. Банка признаје отпремнину при раскиду радног односа када је евидентно да је обавезна да у складу са планом смањена радне снаге или као резултат понуде да се подстакне добровољни одлазак у циљу смањена броја запослених.

3.23. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносноне финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

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.

3.24. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	56.235	24.855
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	4.073	15.194
Пласмани клијентима правних лица	258.574	244.532
Пласмани становништву	23.865	15.231
ХОВ Републике Србије	3.635	1.966
ХОВ које се држе до доспећа – секонт менџа	122.863	75.120
Предузетници	1.979	2.937
Јавни сектор и јавна предузећа	11.222	34.891
Повезана лица	41	235
Друга правна лица	422	5.255
Укупно	482.909	420.216
Расходи по основу камата		
Односи са Народном банком Србије	-	3
Депозити клијената правних лица	23.974	18.021
Депозити становништва	28.715	5.540
Депозити повезаних правних лица	126.172	89.065
Предузетници	68	43
Јавни сектор и јавна предузећа	11.803	8.290
Острале финансијске организације	1.480	1.116
Друга правна лица	14.472	7.052
Укупно	206.684	129.130
Нето приходи по основу камата	276.225	291.086

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	73.248	55.046
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	36.421	38.583
Приходи од накнада за еконт менџа	24.655	12.779
Накнаде за услуге по девизном пословању	4.914	2.824
Накнаде за услуге становништву	3.349	3.122
Остале накнаде и провизије	5.593	4.813
Укупно	148.180	117.167
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	1.864	1.061
Накнаде и провизије Народне банке Србије	7.646	6.522
Накнаде за услуге ЦРХиВ	951	1.131
Остале накнаде и провизије	1.521	2.000
Укупно	11.982	10.714
Нето приходи од накнада	136.198	106.453

**6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ
РАЗЛИКА**

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Позитивне курсне разлике	254.980	392.152
Негативне курсне разлике	(266.777)	(394.497)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	(11.797)	(2.345)

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Остали приходи оперативног пословања	63.675	76.767
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	54	160
Остали приходи	370	606
Укупно остали пословни приходи	64.099	77.533

**8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА
И РЕЗЕРВИСАЊА**

<u>а) У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	67.739	49.072
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	10.282	13.404
Приходи од укидања некорисних резервисања за обавезе	772	-
Наплаћена суспендована камата	1.333	494
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	80.126	62.970
б) У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Расходи индиректних отписа билансних позиција	263.310	114.181
Расходи резервисања ванбилансних позиција	25.044	14.097
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	529	783
Расходи за резервисања за судеве спорове	-	1.964
Расходи по основу суспендоване камате	-	550
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	288.883	131.575
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(208.757)	(68.605)

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

а) Промене на исправни вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2013. године

У хиљадама РСД	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
Напомена								
Стање 01.01.2013.	4.534	74.331	725	15.536	3.446	2.089	5.780	106.441
Исправке у току године	7.429	136.273	100.800	88	16.908	1.811	25.045	288.354
Укидање исправки	(3.287)	(49.044)	(11.009)	(521)	(3.154)	(724)	(10.282)	(78.021)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	50	436	-	-	140	-	(60)	566
Отписи-преноси	41	(1.559)	-	-	-	-	-	(1.518)
Стање 31. 12.2013.	8.767	160.437	90.516	15.105	17.340	3.176	20.483	315.823

б) Промене на исправни вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2012. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
Напомена									
Стање 01.01.2012.	14	914	19.107	1.072	13.629	1	1.040	4.978	40.755
Исправке у току године	93	5.278	94.161	4.590	2.536	5.049	2.474	14.097	128.278
Укидање исправки	(110)	(1.627)	(38.743)	(4.937)	(629)	(1.604)	(1.423)	(13.404)	(62.477)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	3	(15)	(194)	-	-	-	(2)	109	(99)
Отписи	-	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
Стање 31. 12.2012.	0	4.534	74.331	725	15.536	3.446	2.089	5.780	106.441

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Трошкови зарада	122.238	105.731
Трошкови накнада зарада	12.737	10.203
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	15.648	15.649
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	31.120	25.381
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.874	2.990
Остали лични расходи	11.816	11.137
Укупно	197.433	171.091

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Трошкови амортизације некретности и опреме	23.905	19.699
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	65.464	54.675
Укупно	89.369	74.374

II. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	11.575	12.884
Трошкови канцеларијског материјала	5.932	5.569
Трошкови инвентара	390	855
Трошкови енергије	4.334	4.809
Трошкови осталог материјала	919	1.651
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	67.034	68.883
Трошкови одржавања	24.180	19.666
Трошкови закупнина	22.225	25.371
Трошкови див-кард картице	3.472	5.084
Услуге swiftа и интернета	2.873	2.972
Трошкови рекламе и пропаганде	158	505
Трошкови адаптација	-	1.392
Трошкови ПГТ услуга	10.894	11.011
Остали трошкови производних услуга	3.232	2.882
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ (Без пореза и доприноса)	43.847	32.981
Трошкови чувања изјавине	41	420
Трошкови ревизије	2.690	2.508
Трошкови осигурања депозита	4.915	3.286
Трошкови осигурања	6.001	2.369
Трошкови услуге дисајстер рекавери локације и сервиса	10.618	8.633
Трошкови транспорта новца	5.324	3.922
Трошкови превоза на посао	6.425	5.107
Трошкови репрезентације	390	570
Трошкови службених путовања	1.509	1.585
Услуге вештачења	567	1.376
Остали нематеријални трошкови	5.367	3.205
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	6.821	5.265
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	29.748	26.055
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	582	1.525
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	550	162
Укупно	160.157	147.755

**12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ
ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА**

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Приходи од промене вредности имовине	98.659	133.529
Приходи од промене вредности обавеза	6.438	9.752
Укупно приходи	105.097	143.281
Расходи од промене вредности имовине	78.694	103.290
Расходи од промене вредности обавеза	7.672	20.344
Укупно расходи	86.366	123.634
Нето приход	18.731	19.647

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.

13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

13.1. Порез на добит састоји се од:

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Порез на добит	-	(952)
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложеног пореског обавеза	505	-
Губитак од смањења одложеног пореског средства и креирања одложеног пореског обавеза	-	(665)
Укупно	505	(952)

13.2. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2013. године је приказан као што следи:

У хиљадама РСД	2013			2012		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Непретплате, опрема и софтвер	-	-	-	-	(4.546)	(4.546)
Порески кредит за улазна у основна средства	-	-	-	3.594	-	3.594
Остало	505	-	505	287	-	287
Одложено пореско средство(обавеза)	505	-	505	3.881	(4.546)	(665)

14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Готовина у динарима	111.033	79.454
Готовина у страниј валути	72.857	35.554
Средства на жиро рачуну у динарима	437.771	517.102
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	332.902	568.030
Укупно	954.563	1.200.140
Стање на дан 31. децембар	954.563	1.200.140

У складу са Одлуком о обавештој резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавештој резерву на 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 који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Динарску основницу за обрачун обавештој резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавештој резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавештој резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавештој резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавештој резерве у висини обрачунате динарске обавештој резерве.

Обавештој резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 31. децембра 2013. године обавештој динарска резерва износила 437.133 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износила је 355.372 хиљада динара.

15. ОПОЗИВНИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	948.000	1.175.700
Обавезна девизна резерва код НБС у иностраној валути	1.261.559	1.025.829
Стање на дан 31. децембра	2.209.559	2.201.529

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву 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 Банка обрачунава по стопи од 29% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 22% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2013. године износ обавезне девизне резерве износио је 802.981 хиљада динара, а 31. децембра 2012. године износила је 1.025.829 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2013. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 948.000 хиљада динара (31. децембра 2012. године 1.175.700 хиљада динара). Банка по основу депонована вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2013. године кретала се у распону од 7,00% до 9,25% на годишњем нивоу.

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

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	873	416
Јавни сектор и јавна предузећа	126	1.650
Привредна друштва	61.049	26.917
Предузетници	1.009	1.445
Становништво	614	123
Друга правна лица	-	206
Камата у иностраној валути -предузећа	1799	59
Укупно	65.470	30.816
Исправка вредности	(8.309)	(4.293)
Стање на дан 31. децембар	57.161	26.523
	31.12.2013	31.12.2012
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	526	229
Јавни сектор и јавна предузећа	32	46
Предузећа	2.053	1.021
Предузетници	149	96
Становништво	26	16
Други комитенти	71	17
Укупно	2.857	1425
Исправка вредности	(458)	(241)
Стање на дан 31. децембар	2.399	1.184
Укупно камата и накнада	59.560	27.707
Потраживања по основу продаје у динарима	-	2
Стање на дан 31. децембар	59.560	27.709

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2013.			31.12.2012.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	151.585	(14.891)	136.694	112.025	(8.709)	103.316
Кредити за обртна средства	1.272.825	(103.402)	1.169.423	1.604.397	(43.691)	1.560.706
Извозни кредити	-	-	-	4.019	(10)	4.019
Инвестициони кредити	460.604	(28.506)	432.098	446.214	(20.752)	425.462
Потрошачки кредити	117.388	(81)	117.307	103.042	(6)	103.036
Стамбени кредити	195.792	(213)	195.579	183.543	-	183.543
Дати депозити Банкова у динарима	1.710	-	1.710	1.697	-	1.697
Остали кредити	276.029	(6.688)	269.341	193.467	(1.149)	192.318
Међубир	2.475.933	(153.781)	2.322.152	2.648.414	(74.317)	2.574.097
Пласмани у иностранј валути						
Немачки депозит у складу са прописима у валути	4.586	-	4.586	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	62.250	(6.656)	55.594	6.971	(14)	6.957
Стање на дан 31. децембар	2.542.769	(160.437)	2.382.332	2.659.934	(74.331)	2.585.603

Преглед нето датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	31.12.2013.			31.12.2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	135.704	990	136.694	102.821	495	103.316
Кредити за обртна средства	926.981	242.442	1.169.423	1.282.165	278.541	1.560.706
Извозни кредити	-	-	-	4.019	-	4.019
Инвестициони кредити	93.068	339.030	432.098	39.008	386.454	425.462
Потрошачки кредити	109.928	7.379	117.307	97.204	5.832	103.036
Стамбени кредити	247	195.332	195.579	71	183.472	183.543
Дати депозити Банкова у динарима	1.710	-	1.710	-	1.697	1.697
Остали кредити	155.859	113.482	269.341	1824	190.494	192.318
Међубир	1.423.497	898.685	2.322.152	1.527.112	1.046.985	2.574.097
Пласмани у иностранј валути						
Немачки депозит у складу са прописима у валути	4.586	-	4.586	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	55.594	-	55.594	6.957	-	6.957
Укупни кредити и депозити	1.483.677	898.685	2.382.332	1.538.618	1.046.985	2.585.603

17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Кредити до једне године у динарима одобрени су становништву уз каматне стопе у распону од 1,24 до 1,55% на месечном нивоу. Кредити са каматном стопом од 0,37% месечно одобрени су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима и индексирани валутном клаузулом одобрени су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,37 до 0,95% на месечном нивоу а кредити у динарима у распону од 0,95 до 1,67%.

Краткорочни кредити одобрени су правним лицима у динарима, уз каматну стопу која се кретала од 5 до 21,25% а дугорочни кредити у распону од 4 до 18,75% на годишњем нивоу. Краткорочни кредити у валути и динарима са валутном клаузулом одобрени су уз каматну стопу у распону од 3 до 12,5% а дугорочни у распону од 3,5 до 12,55% на годишњем нивоу.

Банка је у току 2013. године давала кредите, орочивала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 7,15 до 10,25% на годишњем нивоу.

18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Есконт меница	785.564	616.428
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије и облигације Републике Србије	393.043	-
Укупно бруто	1.178.607	616.428
Минус: исправка вредности	(90.516)	(725)
Стање на дан 31. децембар	1.088.091	615.703

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	129.044	129.044
Минус: исправка вредности	(15.105)	(15.536)
Стање на дан 31. децембар	113.939	113.508

Банка на дан 31. децембра 2013. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).

19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) - (наставак)

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Компанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потребна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Остали пласмани у динарима	180.409	15.359
Остали пласмани у иностраној валути	11.465	11.372
Укупно бруто	191.874	26.731
Минус: исправка вредности	(17.340)	(3.446)
Стање на дан 31. децембар	174.534	23.285

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 121.620 хиљада динара, пласмане по основу извршених плаћања по гаранцијама у динарима 58.789 хиљада динара и у иностраној валути 11.465 хиљада динара.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Основна средства у припреми	3.380	20.847
Грађевински објекти	17.443	19.603
Опрема	177.569	132.526
Остала основна средства	6	6
Укупно бруто основна средства	198.398	172.982
Минус: исправка вредности	(75.729)	(53.100)
Укупно основна средства	122.669	119.882
Инвестиционе некретности	2.825	-
Укупно основна средства	125.494	119.882
Нематеријална улагања у припреми	1.215	-
Лиценце и софтвер	352.925	300.648
Укупно бруто нематеријална улагања	354.140	300.648
Минус: исправка вредности	(158.941)	(93.477)
Укупно нематеријална улагања	195.199	207.171
Стање на дан 31. децембар	320.693	327.053

**21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА
УЛАГАЊА (наставак)**

а) Промене на основним средствима Банке у току 2012. и 2013. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти		Основа средства у припреми	Остала основна средства	Инвестиције непокретности	Укупно
	Објекти	Опрема				
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2012. године	19.603	112.303	6.456	6	-	138.368
Набавке	-	29.189	88.632	-	-	117.821
Продаја	(1.287)	-	-	-	-	(1.287)
Прекос	-	(7.680)	(74.240)	-	-	(81.920)
Стање 31. децембар 2012. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Стање 1. јануара 2013. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Набавке	-	49.875	43.398	-	2.825	96.098
Прекоси	-	-	(60.866)	-	-	(60.866)
Продаја	(2.160)	(4.831)	-	-	-	(6.991)
Прекос са основних средства у припреми	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембар 2013. године	17.443	177.569	3.380	6	2.825	201.223
Амортизација и губици од обезбеђења						
Стање 1. јануара 2012.	2.139	39.775	-	6	-	41.920
Амортизација	281	19.418	-	-	-	19.699
Прекоси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Отуђење и расходивање	-	(7.232)	-	-	-	(7.232)
Стање 31. децембар 2012. године	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Стање 01. јануара 2013. године	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Амортизација	279	23.626	-	-	-	23.905
Отуђење и расходивање	(278)	(998)	-	-	-	(1.276)
Стање 31. децембар 2013. године	2.421	73.302	-	6	-	75.729
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2012. године	17.183	81.851	20.848	-	-	119.882
Стање 31. децембар 2013. године	15.022	104.267	3.380	-	2.825	125.494

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2012. и 2013. године

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		Укупно
	Лиценце	Улагања	
Стање 1. јануара 2012. године			
Набавке	263.258	-	263.258
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	300.648	-	300.648
Стање 1. јануара 2013. године			
Набавке	52.277	1.215	53.492
Стање 31. децембар 2013. године	352.925	1.215	354.140
Амортизација и губици од обезбеђења			
Стање 1. јануара 2012. године			
Амортизација	46.462	-	46.462
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2012. године	93.477	-	93.477
Стање 1. јануара 2013. године			
Амортизација	65.464	-	65.464
Стање 31. децембар 2013. године	158.941	-	158.941
Књиговодствена вредност			
Стање 31. децембар 2012. године	207.171	-	207.171
Стање 31. децембар 2013. године	193.984	1.215	195.199

На дан 31. децембар 2013. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу заложу имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 15.022 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.

22. ОДЈУЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012.
Пореска средства		
Стање 01. Јануара	18.696	14.815
Порески кредит	-	3.594
МРС 19	40	287
Укупно	18.736	18.696
Пореске обавезе		
Стање 01. јануара	10.264	5.718
Пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	(464)	4.546
Укупно	9.800	10.264
Нето	8.936	8.432

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Дати аванси у динарима	3.125	1.354
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	23.037
Потраживања од запослених	7.801	8.307
Потраживања из оперативног пословања	20.543	8.838
Порез на добит	1.310	-
Остала потраживања	14.068	1.082
Разграничена потраживања за обрачунату камату	3.269	681
Разграничени остали трошкови	479	1.254
Залихе	375	449
Средства стечена наплатом потраживања	3.483	3.835
Укупно бруто остала средства	58.315	48.837
Минус: исправка вредности	(3.176)	(2.089)
Стање на дан 31. децембар	55.139	46.748

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања од запослених по основу позајмице за лимину и отпрем, потраживања из оперативног пословања од Компаније Дунав осигурање по основу накнаде за одобрене кредите за регистрацију моторних возила, у складу са Уговором о пословној сарадњи.

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Финансијске организације	2.658.403	2.397.075
У динарима	887.364	1.102.250
У иностраној валути	1.771.039	1.294.825
Јавна предузећа	228.437	45.813
У динарима	228.437	45.813
Привредна друштва	192.175	459.818
У динарима	152.309	387.417
У иностраној валути	39.866	72.401
Предузетници	19.576	14.025
У динарима	19.557	14.008
У иностраној валути	19	17
Јавни сектор	2.585	-
У динарима	2.585	-
Становништво	55.133	54.895
У динарима	22.198	29.037
у иностраној валути	32.935	25.858
Страна лица	50.701	49.545
У динарима	11	2
у иностраној валути	50.690	49.543
Остали коментенти	22.476	54.936
У динарима	22.466	42.463
У иностраној валути	10	12.473
Стање на дан 31. децембар	3.229.486	3.076.107

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПО +1% на годишњем нивоу а у иностраној валути од 0,5 до 5,10%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по вишећу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,45% на годишњем нивоу а у иностраној валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Финансијске организације	536.019	1.262.795
У динарима	100.294	59.507
У иностраној валути	435.725	1.203.288
Јавна предузећа	1.681	2.634
У динарима	1.681	2.634
Привредна друштва	199.611	421.671
У динарима	160.100	316.120
у иностраној валути	39.511	105.551
Предузетници	573	569
У динарима	-	-
у иностраној валути	573	569
Јавни сектор	105.000	105.000
У динарима	105.000	105.000
Ставовништво	1.295.640	235.263
У динарима	50010	473
у иностраној валути	1.245.630	234.790
Страна лица	37.156	6.027
У динарима	1	-
у иностраној валути	37.155	6.027
Остали комитенти	153.950	124.174
У динарима	22.000	124.174
у иностраној валути	131.950	-
Стање на дан 31. децембар	2.329.630	2.158.133

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2013. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 0,50 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,50% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2,75 до 4,70%.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 8 до 11% на годишњем нивоу а на девизне депозите у распону од 2,55 до 5,60% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Наменски депозити према типу клијента на дан 31.12.2013. године

У хиљадама РСД	Наменски депозити		
	У РСД	У валути	Укупно
Финансијске организације	5.500	-	5.500
Повелана лица	15.000	435.723	450.723
Јавна предузећа	1.681	-	1.681
Привредна друштва	57.531	8.140	65.671
Ставовништво	-	55.618	55.618
Предузетници	573	-	573
Укупно	80.285	499.481	579.766

Износ наменских депозита Компаније Дунав осигурање који служе као обезбеђење по основу Уговора о купопродаји ХоВ РМХК Трепча износи 52.162 хиљада динара, док износ од 292.658 хиљада динара служи као обезбеђење по гаранцијама датим по налогу Компаније Дунав осигурање.

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Примљени кредити од НБС	-	-
Остале финансијске обавезе	-	713
Стање на дан 31. децембар	-	713

27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	20.483	5.780
Резервисања за судске спорове	1.192	1.964
Резервисања за отпремине	4.802	4.531
Стање на дан 31. децембар	26.477	12.275

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 20.483 хиљада динара, формирана су по основу издатих чиниодебних и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачуни исправки вредности и резервисања за ванбилансоне ставке.

27. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Резервисања за судске спорове у износу од 1.192 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 настати на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2013. године и резервисала 4.802 хиљада динара, док је у току 2013. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 257 хиљада динара.

28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Обавезе за порезе	612	374
Стање на дан 31. децембар	612	374

29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Обавезе за порез на добит	-	952
Стање на дан 31. децембар	-	952

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Обавезе према добављачима	579	20.086
Обавезе у обрачунању и остале обавезе	24.116	1.788
Обавезе на доприносне на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу припремених и повремених послова	615	680
Разграничене обавезе за обрачунату камату	28.604	15.382
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	4.007	-
Разграничени приходи од накнада по кредитима	9.638	12.464
Разграничени остали приходи	5.600	9.954
Стање на дан 31. децембар	77.107	64.302

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 28.604 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима 9.638 хиљада динара. Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

31. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2013. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити, ревалоризационе резерве и губитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Акцијски капитал	1.726.650	1.690.498
Емисиона премија	75.897	74.089
Посебна резерва из добити за процењене губитке	72.267	43.335
Ревалоризационе резерве	975	-
Добит/ губитак текућег године	(171.755)	28.932
Стање на дан 31. децембра	1.704.034	1.836.854

а) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2013. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2012. години 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Емисиона премија износи 75.897 хиљада динара (у 2012. години 74.089 хиљада динара). Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије изnose 72.267 хиљада динара (2012. године 43.335). Ревалоризационе резерве по основу фер вредности ХоВ расположивих за продају изnose 975 хиљада динара а губитак текућег периода износи 171.755 хиљада динара.

У току 2013. године Банка је спровела седму емисију акција.

Скупштина акционара Дунав банке на својој 17-ој редовној седници одржаној дана 25.04.2013.године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција седме емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта (у даљем тексту: Одлука), користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС", бр. 31/2011).

31. КАПИТАЛ (наставак)

а) Акцијски капитал(наставак)

Дана 04.06.2013. године Управни одбор Банке, на основу овлашћења Скупштине акционара Банке, донео је Одлуку о утврђивању емисионе цене обичних акција и дава за почетак уписа и уплате акција седме емисије, као и Одлуку о утврђивању списка лица којима ће бити упућена понуда за упис и уплату акција седме емисије.

Утврђени обим седме емисије износио је 120.000.000,00 динара, односно 120.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050,00 динара по акцији. Рок за упис и уплату акција трајао је од 10.06. до 24.06.2013.године.

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.152 комада акција седме емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након седме емисије акција:

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈА ГАС НОВИ САД	152.346	8,23221
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ПАВЕНА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РИЦ ДОО	38.095	2,20638
7.	ПГ ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.161	0,35682
8.	НСРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.714	0,33093
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.663	0,21228
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.387	8,53600
	УКУПНО	1.726.650	100,00000

Контролни пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%, што је смањено од 1,54% у односу на стање пре седме емисије акција.

Дана 26.06.2013. године поднет је Комисији ХоВ Извештај о исходу јавне понуде за власничке ХоВ, а Београдској берзи Захтев за укључење акција седме емисије на регулисано тржиште, односно МТП Белех.

На захтев већинског акционара Банке Компаније Дунав осигурање, Банка је дана 26.06.2013. године упутила Београдској берзи и захтев за укључење 1.726.650 комада акција Банке на Опен Маркет. Београдска берза је усвојила захтев и довела је Решење број 7095/13 од 27.06.2013. године о укључењу акција Дунав банке а.д. Београд на Опен Маркет, чиме је и формално завршена седма емисија акција Банке.

31. КАПИТАЛ (наставак)

а) Акцијски капитал(наставак)

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је купило 95.238 акција што заједно са 57.150 акција претходне – четврте емисије чини 9,22% управљачких права, односно капитала у Банци.

У складу са законским прописима, Банка је у позиву за куповину акција пете емисије навела обавезу сваког купца који намерава да купи 5% или више акција да обезбеди претходну сагласност Народне банке Србије (у даљем тексту НБС). ЈП Србија гас је поступио по томе и 08.06.2012. године подвело НБС захтев са прописаном документацијом за стицање преко 5% капитала Банке, али је предметни захтев одбијен од стране НБС тек 19.11.2012. године.

НБС је доставила Банци копију решења којим се ЈП Србија гас налаже да најкасније до 30.09.2013. године отуђи власништво које му омогућана од 5% и више гласачких права, као и да одмах по пријему Решења предузме све потребне активности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала ради уписа ограничења у остваривању гласачких права код Централног регистра депоза и клиринга хартија од вредности, што је ЈП Србија гас и учинио.

Обзиром да ЈП Србијагас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на извод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијагас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 63.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија гас одобрило Банци субординирани кредит у истом износу који ће Банка укључити у допуњски капитал у складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о

банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди услагашеност са захтевима 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 изнужани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 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 капиталних захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

31. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о
банкама (наставак)

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измјерења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допушеним капиталом
	1		
КАПИТАЛ	859.132		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	859.132		
УКУПАН ДОПУШЕНИ КАПИТАЛ	0		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	489.944		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК	430.519	430.519	0
Стандардизовани приступ (СП)	3.587.661		
СП класе изложениости	3.587.661		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	12.225	12.225	0
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунава применом стандардизованих приступа	12.225	12.225	0
Капитални захтев за девизни ризик	12.225	12.225	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	47.200	47.200	0
Капитални захтев за оперативни ризик израчунава применом приступа основног индикатора	47.200	47.200	0
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	489.944	489.944	0
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	21,04		

31. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о
банкама (наставак)

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 21,04% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2012. године износила је 36,39%

Усаглашеност са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2013. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2013.	2012.	Прописано Min EUR
	Остварено	Остварено	
Регулаторни капитал	EUR 7.494.036	EUR 11.936.461	10.000.000
Адекватност капитала	21,04%	36,39%	min12%
Изложениост према једном лицу или групи повезаних лица	31,98%	22,41%	max25%
Изложениост према лицима повезаним са Банком	3,74	3,72%	max5%
Укупна изложениост према лицима повезаним са Банком	7,83%	6,49%	max20%
Збир свих великих изложениости	254,93	161,88%	max400%
Улагња Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	13,10%	8,26%	max10%
Збир улагња Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагња у основна средства	27,42%	17,12%	max60%
Процент месечних показатеља ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	3,15	2,32%	min 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,97	2,39%	min 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,48	2,57%	min 1%
Показатељ девизног ризика	11,86%	13,52%	max 20%

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивоа капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита, Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усклађености са стратешким плановима;
- усавајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

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
- нераспоређени добитак/губитак.

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 нкон 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;
- 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 у већине 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.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	859.132
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.163.961
Номинална вредност изданих акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Губитак текуће године	171.755
Нематеријална улагања	195.199
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	38.095
Регулаторна усклађивања вредности	305.804
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	305.804
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	975
Део ревалоризационих резерви банке	975
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	305.804
Од чега: умањење основног капитала	304.829
Од чега: умањење допунског капитала	975
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке у складу са тачком 427, став 1. одлуке којом се уређује адекватност капитала банке	305.804
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	859.132
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне банке Србије износи ЕУР 7,5 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. децембар 2013. године Банка нема довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

У циљу превенције проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке који обухвата следеће:

- Обезбеђење субординираног зајма од већинског власника Компаније Дунав осигурање адо Београд у минималном износу од 250 милиона динара;
- продају сопствених акција које је Банка стекла прекојачивањем акција које је ЈП Србија гас стекао без сагласности Народне банке Србије у износу од 65,4 милиона динара;
- Смањење ризичне активе у процесу наплате потраживања;

31. КАПИТАЛ (наставак)

г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

- Принудна продаја заложене сопствене акција (које су заложене као обезбеђење наплате потраживања) који је већ започет;
- Проналажење стратешког партнера, обзиром да је став већинског власника да у наредном периоду Банка не може да рачуна на неку значајнију подршку;

Руководство Банке је обавештено од већинског власника Компаније Дунав осигурање адо Београд да су у току преговори око стратешког партнерства са једним великим домаћим инвеститором и да се закључење споразума очекује веома брзо.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Послови у име и за рачун трећих лица	276	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозивне обавезе	1.602.246	1.474.418
Друге ванбилансне позиције	142.159	82.363
Стање на дан 31. децембар	1.744.681	1.557.039
Послови у име и за рачун трећих лица	31.12.2013	31.12.2012
Послови у име и за рачун трећих лица	276	258
Стање на дан 31. децембар	276	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозивне обавезе	31.12.2013	31.12.2012
Дате гаранције и друга јемства	1.353.048	1.365.841
Преузете неопозивне обавезе	249.198	108.577
Стање на дан 31. децембар	1.602.246	1.474.418
Дате гаранције и друга јемства	31.12.2013	31.12.2012
Платне гаранције	344.187	206.473
Чиниоbene гаранције	1.008.861	1.159.368
Укупно	1.353.048	1.365.841
Друге ванбилансне позиције	31.12.2013	31.12.2012
Суспендована камата	9.224	5.031
Друге ванбилансне позиције	132.935	77.332
Стање на дан 31. децембар	142.159	82.363

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Друге ванбилансне станке обухватају највећим делом 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 хиљада динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износу од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године. Износ од 38.095 хиљада динара односи се на залогу на сопственим акцијама стављене као колатерал по пласманима.

33. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2013. године води четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности) у укупном износу од 22.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.192 хиљада динара.

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2013. године и 2012. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У изданију РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Дунав Stockbroker ад	Дунав РЕ	Дунав арго	Дунав Турнет	Србија газ	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012
31. децембар 2013. године								
Актива								
Потраживања по основу камата, накнада и промене	313	-	-	-	-	-	313	1.542
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	-	-	-	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативних пословања	9.811	-	-	-	-	-	9.811	8.146
Раздржани трошкови	14	-	-	27	-	-	41	204
Исплата вредности	(64)	-	-	-	-	-	(64)	(161)
Укупно актива	19.994	-	-	27	-	-	20.021	213.698
Обавезе								
Обавезе по депозитима	3.059.376	28.222	23.640	2.035	237	665	3.114.175	3.655.699
Остале обавезе	5.072	478	-	37	-	-	5.587	12.088
Укупно обавезе	3.064.448	28.700	23.640	2.072	237	665	3.119.762	3.667.787
Нето билансне позиције	(3.044.454)	(28.700)	(23.640)	(2.045)	(237)	(665)	(3.099.741)	(3.454.189)
Приходи								
Приходи од камата	3	-	-	39	-	9.536	9.578	34.785
Приходи од накнада	22.454	34	1.060	731	140	1	24.420	20.178
Приходи од промена вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	4.507	4.507	1.582
Позитивне курсне разлике	99.511	-	9.570	-	-	7.149	116.230	37.824
Приходи од унутарних резервисања	92	-	2	1	-	131	226	285
Остали оперативни приходи	63.293	-	-	-	-	-	63.293	76.768
Укупно приходи	185.353	34	10.632	771	140	21.324	218.254	171.402
Расходи								
Расходи од камата	107.659	3.282	15.196	28	4	3	126.172	89.064
Расходи од накнада	-	187	-	-	-	-	187	704
Расходи од промена вредности имовине и обавеза	4	-	-	-	-	-	4	413
Негативне курсне разлике	117.124	-	16.132	-	-	6.366	139.622	59.824
Расходи резервисања	165	-	2	2	-	2	171	443
Остали оперативни расходи	23.675	-	-	-	-	-	23.675	28.791
Укупно расходи	248.627	3.469	31.330	30	4	6.371	289.831	179.239
Нето приход/расход	(63.274)	(3.435)	(20.698)	741	136	14.953	(71.577)	(7.837)
Ванбилансна стањенија	305.569	-	-	10.000	-	-	315.569	254.888

34. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 31. децембар 2013. године износи 24.644 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 3.146 хиљада динара (31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

Наскаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Наскаде члановима Управног одбора	7.704	6.996
У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Наскаде члановима Извршног одбора	17.526	13.478

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банка се у свом пословању неминовно суочава са различитим врстама ризика из којих могу проистећи негативни ефекти на пословање банке. Управљање ризицима у банкарском пословању обухвата идентификовање, мерење и процену ризика с циљем минимизирања њихових негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке.

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. 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.

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Стратегијом управљања ризицима,
- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање појединачним ризицима,
- Методологијом за процену обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачуи резерве за проценене губитке,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима,

Надлежности:

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

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом и усваја Процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и усваја предлоге Стратегија и Политику банке у вези са управљањем ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеност Банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предлагати мере за управљање ризицима.

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да винира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и дошим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
Ризик ликвидности;
Девизни ризик и остали тржишни ризици;
Каматни ризик;
Ризик концентрације;
Ризик улагања;
Ризик земље;
Оперативни ризик;
Ризик усклађености пословања;
Стратешки ризик.

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком 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, потребна је процена кредитног ризика Сектора за управљање ризицима и дошим пласманима.

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансу изложеност (чинидбене и плативе гаранције и акредитиве) 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.

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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.

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 портфола у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе.

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати укупна актива Банке поддрисана кредитним ризиком коришћењем стандардизованог приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, кредитни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У хиљадама РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потреба резерва	Нето изложеност	Ниво поддрисане aktive	Капитални захтев
Државни и централни банци	2.631.275	-	2.631.275	-	-
Банкама	767.191	548	766.643	89.800	10.776
Привредним друштвима	3.786.374	784.158	3.002.216	2.597.124	311.655
Физичким лицима	1.210.469	141.561	1.068.908	650.362	78.043
Остале изложености	902.392	76.893	825.499	250.375	30.045
Укупно:	9.297.701	1.003.160	8.294.541	3.587.661	430.519

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2013. године

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Него актива умањена за исправке	Индивидуална исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	333.218	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-	-	-
Јавна предузећа	3.001	-	126	-	-	-	3.103	(24)	-	-	-
Привреда	1.757.303	317.493	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	(286.809)	(2.063)	447.680	132.362
Предузетници	11.988	6.298	14.838	204	638	4.241	33.015	(5.188)	(4)	7.282	669
Становништво	366.209	2.922	687	660	408	229	369.869	(1.246)	-	-	-
Остали	328	-	-	-	-	-	327	(1)	-	-	-
Укупно	2.472.047	326.713	811.048	113.022	182.876	187.885	3.798.250	(293.274)	(2.067)	454.962	133.031

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. године

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Него актива умањена за исправке	Индивидуално исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	-
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255	15.165
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273	132
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-	-
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-	-
УКУПНО	3.854.405	40.873	58.203	11.900	26.622	58.872	3.950.214	(96.815)	(3.846)	372.528	15.297

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2013. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Активна није исправљена	Активна је исправљена	Индивидуална исправљена и резервисања	Група исправљена и резервисања	Нето износ
Опис						
Банке	333.218	332.902	316	(6)	-	333.212
Јавни сектор и јавна предузећа	3.127	-	3.127	(24)	-	3.103
Привредна друштва	3.347.596	68.167	3.279.429	(286.809)	(2.063)	3.058.724
Предузетници	38.207	-	38.207	(5.188)	(4)	33.015
Становништво	371.115	359.249	11.866	(1.246)	-	369.869
Остали	328	-	328	(1)	-	327
Укупно	4.093.591	760.318	3.333.272	(293.274)	(2.067)	3.798.250

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2012. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Активна није исправљена	Активна је исправљена	Индивидуална исправљена и резервисања	Група исправљена и резервисања	Нето износ
Опис						
Банке	581.624	568.031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавни сектор и јавна предузећа	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привредна друштва	3.113.217	546.925	2.566.292	(90.833)	(3.370)	3.019.014
Предузетници	22.968	1	22.967	(4.004)	(6)	18.958
Становништво	330.681	330.166	515	-	(464)	330.217
Остали	527	-	527	(1)	-	526
Укупно	4.050.875	1.445.123	2.605.752	(96.815)	(3.846)	3.950.214

35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Укупан износ билансних и ванбилансних потраживања изложени кредитном ризику према индустријској структури и типу коментента

СЕКТОР	Билансних актива	Ванбилансних актива	Укупно 31.12.2013	Билансних актива	Ванбилансних актива	Укупно 31.12.2012
СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА	150.023	310.796	460.819	21.823	254.888	276.711
Банке у земљи и остале монетарно посредујуће	319	-	319	2.221	-	2.221
Финансијски лејзинг	-	5.227	5.227	-	-	-
Пословање делатности у пројекту у финансијским услугама, осигурању и пензионим фондацијама	76.711	-	76.711	1.058	-	1.058
Делатности холдинга, компанија и остале услуге кредитара и финансијара	52.953	-	52.953	5.592	-	5.592
Пословање финансијско-инвестиционог које не узима у обзир консолидације	20.043	303.569	323.612	12.952	254.888	267.840
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА	17.901	9.374	27.275	262.618	15.608	218.316
Рударство, обрађивачка индустрија, судбоделне поделе, управљива одшадна кораци	9.799	9.287	19.086	-	15.093	15.088
Свакодневне електроенергетске, гасом, паром и климатизација	-	-	-	17	-	17
Трговина на велико и трговина на мано, пословање моторних возила и Пословање некретнимима, стручне, научне и техничке делатности, административне и помоћне услуге делатности, Свакодневна и складировања, услуге свлашара и исхране, информисање и комуникације	3.127	-	3.127	2.058	-	2.058
Сектор јавних предузећа	62	-	62	200.543	-	200.543
СЕКТОР ПРИБИЛИЖИНИХ ДРУШТАВА	3.178.213	1.225.986	4.404.199	2.881.602	1.185.709	4.037.311
Полупривредна, привредна, рибарства	46.474	20.870	67.344	18.951	21.053	46.006
Рударство, обрађивачка индустрија, судбоделне поделе, управљива одшадна кораци, контролорске процене укључујући отпада и сличне активности	921.426	90.710	1.012.136	1.127.556	31.814	1.159.370
Свакодневне електроенергетске, гасом, паром и климатизација	1	85	86	15	-	15
Трговина на велико и трговина на мано, пословање моторних возила и мотоцикла	333.881	754.363	1.088.244	287.772	662.448	930.220
Свакодневне електроенергетске, гасом, паром и климатизација	1.590.785	238.694	1.829.479	1.061.826	229.659	1.291.485
Трговина на велико и трговина на мано, пословање моторних возила и мотоцикла	92.717	94.783	187.500	81.865	120.885	202.750
Пословање некретнимима, стручне, научне и техничке делатности, административне и помоћне услуге делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услуге делатности	102.929	16.481	209.410	323.617	89.848	413.465
Пословање привредна друштва која не узима у обзир консолидације	-	10.000	10.000	-	-	-
СЕКТОР ПРИБИЛИЖИНИХ ДРУШТАВА	38.207	5.306	43.513	22.872	4.793	27.765
Јавни сектор	-	-	-	-	-	-
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА	371.115	9.977	381.092	330.681	9.727	340.408
Домаша финансијска лица	371.115	9.977	381.092	330.681	9.727	340.408
СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА	337.489	-	337.489	579.402	-	579.402
Страна финансијска лица	332.902	-	332.902	579.402	-	579.402
Страна финансијска лица	4.587	-	4.587	-	-	-
СЕКТОР ДРУГИХ КОМПАНИЈА	636	40.808	41.444	11.777	33.694	45.381
Укупно	4.093.591	1.602.267	5.695.858	4.850.875	1.874.419	5.525.294

35. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и врсти пласмана билансних позиција

31. децембар 2013. године			Предузетни ци	Становни штво	Остали комитети	Укупно
	Банке	Привреда				
Краткорочни кредити	-	563.281	1.576	122.649	3.600	690.506
Дугорочни кредити	-	984.968	10.213	234.019	-	1.229.200
Доспели потраживања	-	1.516.579	24.978	4.354	-	1.545.911
Камате и накнаде	198	66.015	1.159	881	135	68.388
УСВ	-	49.013	-	-	-	49.013
Деконти код банака	332.902	-	-	-	-	332.902
Остали потраживања	118	35.917	281	8.829	-	45.145
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.099	-	383	-	3.482
Удели учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	333.218	3.347.596	38.207	371.115	3.455	4.093.591
Неисправљено	332.902	68.167	-	359.249	-	760.318
Исправљено	316	3.279.429	38.207	11.866	3.455	3.333.273
Индивидуална исправна	(6)	(286.809)	(5.188)	(1.246)	(25)	(293.274)
Група исправна	-	(2.063)	(4)	-	-	(2.067)
Укупно нето	333.212	3.058.724	33.015	369.869	3.430	3.798.250

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године			Предузетни ци	Становни штво	Остали комитети	Укупно
	Банке	Привреда				
Краткорочни кредити	-	1.225.987	5.108	105.864	2.000	1.338.959
Дугорочни кредити	-	930.405	13.027	213.550	-	1.156.982
Доспели потраживања	1.841	165.708	4.259	1.299	-	173.107
Камате и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
УСВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Деконти код банака	568.030	-	-	-	-	568.030
Остали потраживања	11.399	11.676	15	9.324	-	32.414
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.452	-	384	-	3.836
Удели учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	581.624	3.113.215	22.969	330.682	2.385	4.050.875
Неисправљено	568.031	546.925	1	330.167	-	1.445.124
Исправљено	13.593	2.566.290	22.968	515	2.385	2.605.751
Индивидуална исправна	(1.977)	(90.833)	(4.004)	-	(1)	(96.815)
Група исправна	(1)	(3.370)	(6)	(464)	(5)	(3.846)
Укупно нето	579.646	3.019.012	18.959	330.218	2.379	3.950.214

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и врсти пласмана ванбилансних позиција

У хиљадама РСД

31. децембар 2013. године			Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
	Привреда	Привреда				
Плативе гаранције	344.187	-	-	-	-	344.187
Чувствене гаранције	1.004.412	3.877	-	573	-	1.008.862
Неискористићене преузете обавезе	238.365	1.429	9.404	249.198	-	249.198
Укупно бруто	1.586.964	5.306	9.977	1.602.247	249.198	1.602.247
Неисправљено	416.066	177	9.977	426.220	-	426.220
Исправљено	1.170.898	5.129	-	1.176.027	-	1.176.027
Индивидуална исправна	(18.539)	-	-	(18.539)	-	(18.539)
Група исправна	(1.943)	(1)	-	(1.944)	-	(1.944)
Укупно нето	1.566.482	5.305	9.977	1.581.764	249.198	1.581.764

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године			Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
	Привреда	Привреда				
Плативе гаранције	206.474	-	-	-	-	206.474
Чувствене гаранције	1.155.669	3.700	-	1.159.369	-	1.159.369
Неискористићене преузете обавезе	97.756	1.093	9.727	108.576	-	108.576
Укупно бруто	1.459.899	4.793	9.727	1.474.419	108.576	1.474.419
Неисправљено	464.553	4.793	-	469.346	-	469.346
Исправљено	995.346	-	9.727	1.005.073	-	1.005.073
Индивидуална исправна	(5.247)	-	-	(5.247)	-	(5.247)
Група исправна	(533)	-	-	(533)	-	(533)
Укупно нето	1.454.119	4.793	9.727	1.468.639	108.576	1.468.639

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2013 и 2012. године приказана је у наредној табели

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2013 и 2012. године
приказана је у наредној табели

Процена	Дати кредити и депозити		Остали пасиви		ХОВ		Удео		Кamate и накнаде		Остала актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс		
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	
Група																			
Правна лица А	187.787	289.979	-	-	37.652	333.854	-	-	1.963	2.675	4.993	14.513	332.902	568.030	565.297	1.209.051	331.883	601.532	
Правна лица Б	607.190	1.037.845	-	-	7.377	277.794	-	-	3.964	12.784	21.032	8.164	-	-	639.563	1.336.587	597.802	197.864	
Физичка лица	348.793	319.297	-	-	-	-	-	-	494	258	8.629	9.324	-	-	357.916	328.879	9.977	9.727	
Бруто	1.143.770	1.647.121	-	-	45.029	611.648	-	-	6.421	15.717	34.654	32.001	332.902	568.030	1.562.776	2.874.517	939.662	809.123	
Исправка	1.958	2.612	-	-	28	715	-	-	13	32	68	21	-	-	2.067	3.381	1.944	534	
Нето	1.141.812	1.644.509	-	-	45.001	610.933	-	-	6.408	15.685	34.586	31.980	332.902	568.030	1.560.709	2.871.137	937.718	808.589	
Појединачна																			
Правна лица А	-	-	-	-	-	-	320	320	-	-	-	-	-	-	320	320	-	-	
Правна лица Б	-	-	-	-	-	-	-	-	1.058	1.058	-	-	-	-	1.058	1.058	-	-	
Правна лица В	383.662	255.360	-	-	-	-	4.780	-	3.556	1.763	521	4	-	-	387.739	261.907	77.978	171.425	
Правна лица Г	801.746	143.293	-	-	740.535	-	75.504	77.666	22.437	4.166	1.233	30	-	-	1.641.456	225.155	161.465	29.318	
Правна лица Д	371.657	129.208	3.099	3.452	-	-	-	-	35.581	8.428	8.539	379	-	-	418.876	141.467	6.899	-	
Физичка лица	10.896	128	384	384	-	-	-	-	387	3	200	-	-	-	11.867	515	-	-	
Бруто	1.567.961	527.989	3.483	3.837	740.535	4.780	76.882	79.044	61.961	14.360	10.493	413	-	-	2.461.316	630.422	246.342	200.743	
Исправка	175.822	75.164	1.531	1.854	90.489	10	15.104	15.536	8.754	4.502	1.575	214	-	-	293.274	97.281	18.538	5.246	
Нето	1.392.139	452.825	1.952	1.983	650.046	4.770	61.778	63.508	53.207	9.858	8.918	199	-	-	2.168.042	533.141	227.804	86.481	
Без процене																			
Правна лица А	-	28.701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.701	51.304	94.798	
Правна лица Б	1.192	229.136	-	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	1.192	229.296	342.756	365.935	
Правна лица В	14.807	234.757	-	-	-	-	-	-	6	1.839	-	-	-	-	14.813	236.596	8.806	784	
Правна лица Г	-	57	-	-	-	-	52.161	50.000	-	-	-	-	-	-	52.161	50.057	3.175	3.036	
Правна лица Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.202	-	
Физичка лица	1.333	1.287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.333	1.287	-	-	
Бруто	17.332	493.938	-	-	-	-	52.161	50.000	6	1.999	-	-	-	-	69.499	545.936	416.243	464.553	
Исправка	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето	17.332	493.938	-	-	-	-	52.161	50.000	6	1.999	-	-	-	-	69.499	545.936	416.243	464.553	
Укупно бруто	2.729.064	2.669.048	3.483	3.837	785.564	616.428	129.043	129.044	68.388	32.076	45.147	32.412	332.902	568.030	4.093.591	4.050.875	1.602.247	1.474.419	
Укупно исправка	177.780	77.776	1.531	1.854	90.517	726	15.104	15.536	8.767	4.534	1.643	235	-	-	295.341	100.661	20.482	5.780	
Укупно нето	2.551.284	2.591.272	1.952	1.982	695.047	615.703	113.939	113.508	59.621	27.542	43.504	32.179	332.902	568.030	3.798.250	3.950.214	1.581.765	1.468.639	

35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности
У хиљадама РСД

31.12.2013	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна брuto монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	332.902	-	-	332.902	-	-	-	332.902
Потраживања по основу камате, накнаде	-	501	67.887	68.388	(8.754)	(13)	(8.767)	59.621
Дати кредити и депозити	363.042	3.083	2.362.940	2.729.065	(175.822)	(1.958)	(177.780)	2.551.285
Хартије од вредности	-	-	785.565	785.565	(90.488)	(28)	(90.516)	695.049
Удели (учешћа)	-	-	3.482	3.482	(1.531)	-	(1.531)	1.951
Остали пласмани	8.629	-	36.517	45.146	(1.575)	(68)	(1.643)	43.503
Остала средства	52.162	-	76.881	129.043	(15.104)	-	(15.104)	113.939
Укупно	756.735	3.584	3.333.272	4.093.591	(293.274)	(2.067)	(295.341)	3.798.250

У хиљадама РСД

31.12.2012	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна брuto монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	568.030	-	-	-	568.030
Потраживања по основу камате, накнаде	-	2.259	29.817	32.076	(4.502)	(32)	(4.534)	27.542
Дати кредити и депозити	814.339	1.170	1.853.538	2.669.047	(74.700)	(3.077)	(77.777)	2.591.270
Хартије од вредности	-	-	616.428	616.428	(10)	(715)	(725)	615.703
Удели (учешћа)	50.000	-	79.044	129.044	(15.536)	-	(15.536)	113.508
Остали пласмани	-	-	3.836	3.836	(1.854)	-	(1.854)	1.982
Остала средства	9.325	-	23.089	32.414	(213)	(22)	(235)	32.179
Укупно	1.441.694	3.429	2.605.752	4.050.875	(96.815)	(3.846)	(100.661)	3.950.214

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Ризик неизвршења обавеза

Резичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са допњом дужом од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на немогућност измирења обавеза дужника у Банци.

Преглед пласмана са статусом неизвршавања обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2013			31.12.2012		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	-	-	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	826.458	(120.969)	705.489	177.081	(60.820)	116.261
Предузетници	5.623	(3.891)	1.732	4.247	(3.968)	279
Становништво	10.776	(7.808)	2.967	77	(77)	-
Укупно	842.857	(125.640)	710.188	183.376	(66.836)	116.540

Отпис ненаплативих потраживања

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, као и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

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 покривања пласмана, као би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. Износ 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, утоварају: залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, јемства, залог на хартијама од вредности и друго.

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК
(наставак)**

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима са стањем на дан 31. децембар 2013. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	3.921	15.621	19.542
Дугорочни кредити	13.410	416.388	429.798
Доспела потраживања	-	115.078	115.078
Камате и накнаде	6	18.387	18.393
Учешће у капиталу других правних лица	52.162	-	52.162
Остала бизнисна актива	-	813	813
Плативе гаранције	44.296	76.656	120.952
Неискоришћене преузете обавезе	421	100.580	101.001
Чиниоцбене гаранције	371.527	107.164	478.691
Укупно	485.743	850.687	1.336.430

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима са стањем на дан 31. децембар 2012. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	411.928	32.316	444.244
Дугорочни кредити	82.010	443.968	525.978
Доспела потраживања	-	11.697	11.697
Камате и накнаде	2.000	4.731	6.731
Учешће у капиталу других правних лица	50.000	-	50.000
Остала бизнисна актива	-	19	19
Плативе гаранције	29.512	74.457	103.969
Неискоришћене преузете обавезе	437	9.148	9.585
Чиниоцбене гаранције	434.603	83.221	517.824
Укупно	1.010.490	659.557	1.670.047

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Процес управљања ризика ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Банка је успоставила одговарајућу одбрамбеничку структуру, којом се врши јасно разграничење процеса преузимања ризика ликвидности од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања ризика ликвидности врши Комисија за ликвидност и Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима прати оперативну и структурну ликвидност. Одлуке у вези управљања оперативном ликвидношћу доносе се дневно на састанцима Комисије за ликвидност. Начин рада и надлежност Комисије за ликвидност одређује се Пословником о раду 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
- Рачно 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 рачно показатеља утврђених 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.

Изложеност ризику ликвидности Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

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

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима прати оперативну и структурну ликвидности Банке и уколико се установи неусклађености показатеља ликвидности, обавештава Извршни одбор Банке, као и Одбор за управљање активом и пасивом Банке, а Сектор за управљање билансом, АЈМ и односима на финансијским тражиштима је у обавези да донесе предлоге мера за отклањање истих.

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Показатељ ликвидности током 2013. године	2013.	2012.
На дан 31. децембра	2,34	3,55
Просек током периода	3,27	2,57
Максималан за период	4,87	3,66
Минималан за период	2,24	2,27

Показатељ ликвидности се током 2013. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

Методологијом за процену интерне адекватности капитала, ризик ликвидности је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

Рочна структура активе и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД	од 3 месеца				Укупно
	до 3 месеца	до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
На дан 31. децембар 2013. године					
Готовина и готовински еквиваленти	954.563	-	-	-	954.563
Опклади депозити и кредити	2.209.559	-	-	-	2.209.559
Потраживања по основу капитала, штеђива,	59.560	-	-	-	59.560
Дати кредити и депозити	967.610	516.066	672.561	226.095	2.382.332
Хартине од вредности (без сопствених акција)	791.640	-	296.451	-	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	174.534	-	-	-	174.534
Нематеријални уласци	-	-	195.199	-	195.199
Основна средства и инвестиционе имовности	-	-	-	125.494	125.494
Одложени порески средства	-	-	-	8.936	8.936
Остала средства	55.139	-	-	-	55.139
	5.212.605	516.066	1.164.211	474.464	7.367.346
Транзициони депозити	3.229.486	-	-	-	3.229.486
Остали депозити	985.931	987.005	287.978	68.716	2.329.630
Резервација	13344	8.094	4.514	525	26.477
Обавезе за порезе	612	-	-	0	612
Остале обавезе	77107	-	-	0	77.107
Укупни капитал	-	-	-	1.704.034	1.704.034
	4.306.480	995.099	292.492	1.773.275	7.367.346
Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године	906.125	(479.033)	871.719	(1.298.811)	
Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2012 године	398.585	349.908	654.222	(1.402.715)	

35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Извештај о рочној структури aktive и пасиве садржи билансне позиције које су распоређене у одређене рокове доспећа. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по вишеку 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.

35.3. 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. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена вредности портфолија 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 стоне 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 active и пасиве Банке чиме се контролише и елиминисање могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке.

Банка врши стрес тест девизног ризика кроз анализу којом се процењује колика би била вредност девизног портфолија уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст или пад девизног курса.

35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати капитални захтев за девизни ризик коришћењем стандардизованог приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, девизни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2013. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовини и готовински еквиваленти	340.001	13.054	52.704	548.804	954.563
Опозиви депозити и кредити	1.261.559	-	-	948.000	2.209.559
Потраживања за камату накнаду и други потраживања	36.481	-	-	23.079	59.560
Дати кредити и депозити	1.825.047	-	-	557.285	2.382.332
Хартије од вредности без сопствених акција	296.451	-	-	791.640	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	113.939	113.939
Остали нематеријални	89.553	-	-	84.981	174.534
Нематеријална улагања	-	-	-	195.199	195.199
Основни средства и имовински некретности	-	-	-	125.494	125.494
Одложени порески средства	-	-	-	8.936	8.936
Остали активи	14.341	-	-	40.798	55.139
Укупно активна	3.863.433	13.054	52.704	3.438.155	7.367.346
Трансакциони депозити	1.842.124	6.321	46.114	1.334.927	3.229.486
Остали депозити	1.885.845	4.700	-	439.085	2.329.630
Резервација	12.308	3	-	14.166	26.477
Обавезе за порезе	-	-	-	612	612
Остале обавезе	43.289	98	-	33.720	77.107
Капитал	-	-	-	1.704.034	1.704.034
Укупно пасива	3.783.566	11.122	46.114	3.526.544	7.367.346
Девизна позиција 31. децембар 2013	79.867	1.932	6.590	(88.389)	-
Девизна позиција 31. децембар 2012	133.341	29.470	10.807	(173.618)	-

У девизне позиције active и пасиве укључене су и позиције у динарима индексиране девизном клаузулом.

Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик

У 000 РСД

Позив позиције	EUR	USD	CHF	...	Укупно
	1	2	3	...	4
Нето слот позиција	92.176	1.936	7.765	-1.175	
Девизна изложена	3.863.434	13.054	9.879	42.825	
Девизне обавезе	3.771.258	11.118	2.114	44.000	
Дуга девизна позиција	92.176	1.936	7.765	0	101.876
Кратка девизна позиција	0	0	0	1.175	1.175
Нето отворена позиција					101.876
Позиција у злату					0
Капитални захтев за девизни ризик					12.225

35.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (реприцини ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.
- Ризик криве приноса (уиелд цурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.
- Базис ризик (басис ризик) који представља ризик имперфективне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.
- Ризик опција (опцион ризик) који представља ризик опција утраћених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке.

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 странијој валути или валутној клаузули.

35.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2013. године

На дан 31. децембар 2013.
године

У хиљадама РСД	До 3 месеци	До 1 године	До 5 година	Преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	770.672	-	-	-	183.891	954.563
Осложни депозити и кредити	948.000	-	-	-	1.261.559	2.209.559
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	59.560	59.560
Дати кредити и депозити	912.799	490.292	672.742	226.093	80.406	2.382.332
Хартије од вредности	791.640	-	296.451	-	-	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	-	113.939	113.939
Остали изазвани	174.534	-	-	-	-	174.534
Нематеријална уланга	-	-	-	-	195.199	195.199
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	125.494	125.494
Одложени порески средства	-	-	-	-	8.936	8.936
Остала средства	19.010	-	-	-	36.129	55.139
УКУПНО АКТИВА	3.616.655	490.292	969.193	226.093	2.065.113	7.367.346
ПАСИВА						
Трговински депозити	3.177.180	-	-	-	52.306	3.229.486
Остали депозити	868.890	970.951	275.441	68.029	146.319	2.329.630
Резервисања	-	-	-	-	26.477	26.477
Обавезе за порезе	-	-	-	-	612	612
Остале обавезе	-	-	-	-	77.107	77.107
Капитал	-	-	-	-	1.704.034	1.704.034
УКУПНО ПАСИВА	4.046.070	970.951	275.441	68.029	2.006.855	7.367.346
Нето каматносно неусклађеност на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	
Нето каматносно неусклађеност на дан 31. децембар 2012. године	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	

35.5. 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 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.

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 портфола.

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 портфола. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфола у односу на капитал.

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

Методологијом за процену исправе адекватности капитала, ризик концентрације је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у попис интерне процене адекватности капитала.

35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)

Концентрација по регионима

31.12.2013.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	621.661	166.683	166.219
Опозиви депозити и кредити	2.209.559	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде,	4.659	-	-
Дати кредити и депозити	2.729.063	-	-
Хартије од вредности	882.156	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали пласмани	19.282	-	-
Остали средства	103.672	4.586	26
Остало	299.276	-	-
Укупно	6.998.372	171.269	166.245

31.12.2012.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде,	27.709	-	-
Дати кредити и депозити	2.585.603	-	-
Хартије од вредности	615.703	-	-
Удели (учешћа)	23.285	-	-
Остали пласмани	35.376	-	11.372
Остала средства	113.508	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

35.6. 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 лице може се вршити стицањем акција, као власничких хартија од вредности, или пак стицањем удела.

35.6. РИЗИК УЛАГАЊА (наставак)

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 aktive 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 закону прописаном нивоу.

35.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Под ризичним који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, 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 привика 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.

35.8. 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. Оперативни ризик 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.

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водила се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

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.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања. Извештавање Сектора за управљање ризичним и лошим пласманима о насталом штетном догађају врши се на месечном нивоу. Сектор за управљање ризичним саставља Извештај о догађајима насталим по основу оперативног ризика Банке који су настали у току тромесечја, као и кумулативни извештај о свим догађајима, независно од тога када су настали.

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, оперативни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

Узимајући у обзир да Банка примењује приступ основног индикатора, за израчунавање интерних капиталних захтева, не постоји једноставан начин да се примене стрес сценарија за оперативни ризик, где његов утицај може бити изражен у погледу интерног капиталног захтева.

Банка ће размотрити процену сценарија који предвиђају догађај оперативног губитка (нпр. провале или пад система) и сматрати губитке који су настали као додатни капитални захтев за оперативни ризик.

Због наведених тешкоћа у примени стрес сценарија, Банка ће оставити спровођење такве методологије за будућност и ослањати се на своје интерне контроле и друга средства ублажавања оперативних ризика (нпр. постојање процеса, јасне структуре управљања у оквиру Банке, план континуитета пословања итд).

35.9. 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, 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 кроз размену извештаја о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних авата, 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 целисти или делимично, заједно вршити и контролу пословања појединих организационих делова Банке, по програмима и плановима усвојеним од органа Банке или по указаној потреби.

35.10. 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 угрожити финансијски резултат Банке услед стратешког ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стоне профитабилности уз прихватљив ниво стратешког ризика.

35.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК (наставак)

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 окружена 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.

36. РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационом системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедuru управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступак у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС даје могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

37. ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Банка спроводи процес интерне процене адекватности капитала, односно утврђује укупне интерне капиталне захтеве у складу са својим ризичним профилем.

Укупни интерни капитални захтеви означавају износ капитала који је потребан за покриће свих ризика којима је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Интерни капитални захтев за појединачни ризик означа износ капитала потребан за покриће појединачног ризика коме је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Банка је идентификовала и Методологијом за процену интерне адекватности капитала дефинисала следеће материјално значајне ризике за које врши процену интерних капиталних захтева: кредитни ризик, девизни ризик, ризик ликвидности, ризик концентрације, кредитно- девизни ризик и оперативни ризик. Дефинисани су мање значајни ризици и разлози због којих банка не обрачунава капиталне захтеве за те ризике. Методологијом су дефинисани и интерни лимити за стопу адекватности капитала у складу са регулаторним прописима и циљну стопу адекватности укупног интерног капитала.

Резултате обрачуна интерне адекватности капитала Банка имплементира у процес управљања и доношења одлука.

Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

У 000 РСД

	Адекватност капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Адекватност капитала у складу са процесом процене адекватности капитала	Разлика
(А)	Капитал	Расположиви интерни капитал	
	859.132	859.132	0
(Б)	Минимални капитални захтеви	Интерни капитални захтеви	
Кредитни ризик	430.519	450.244	19.725
Тржишни ризици	12.225	11.518	-707
Оперативни ризик	47.200	47.200	0
Ризик концентрације		125.141	
Кредитно-девизни ризик		25.249	
Капитални ризик		0	
Ризик ликвидности		21.949	
Остали материјално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
Укупно	489.944	681.301	191.357
$A/B * 100$	21,04	15,14	-5,99

38. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или обелодањивање.

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2013. године обухватају:

Валута	2013.	2012.
CHF	93,5472	94,1922
GBP	136,9679	139,1901
USD	83,1282	86,1763
EUR	114,6421	113,7183

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Законски заступник Банке





KPMG d.o.o. Beograd
Kraljica Natalije 11
11000 Beograda
Srbija.

Telephone: +381 11 20 90 500
Fax: +381 11 20 90 560
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

DUNAV BANKE A.D. BEOGRAD

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koju 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 istinit i pošten pregled finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, 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 reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinit i pošten pregled 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 prihvatili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja sa rezervom.



Osnov za mišljenje sa rezervom

Po našoj proceni, na dan 31. decembar 2013. godine, obračunata ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki su procenjeni najmanje u iznosu od RSD 566.554 hiljade, a rezultat perioda i kapital Banke su procenjeni u istom iznosu. Banka je u napomeni 31.b uz finansijske izveštaje obelodanila da je obračunala regulatorni kapital u dimarskoj protivvrednosti ekvivalentnoj EUR 7.494 hiljade što je manje od zakonom propisanog minimuma koji iznosi EUR 10.000 hiljada. Ukoliko bi se pri obračunu regulatornog kapitala uzela u obzir dodatna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanje po osnovu vanbilansnih stavki u iznosu od RSD 566.554 hiljade, regulatorni kapital bi bio jednak dimarskoj protivvrednosti ekvivalentnoj EUR 4.787 hiljada. Pored toga, navedena dodatna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanje po osnovu vanbilansnih stavki ima uticaj i na ostale pokazatelje propisane Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, koji su obelodanjeni u napomeni 31.b.

Banka je u bilansu stanja na dan 31. decembar 2013. godine, u okviru pozicije Udeli (učesća), iskazala učesće u kapitalu Društva Holding RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 112.565 hiljada (bruto knjigovodstvena vrednost RSD 127.666 hiljade). Društvo Holding 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. Rukovodstvo Banke je preduzelo aktivnosti u cilju rešavanja ovog pitanja. Imajući u vidu specifične okolnosti u kojima posluje navedeno Društvo, nismo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog umanjenja vrednosti ovog učesća u kapitalu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje imaju pitanja navedena u osnovu za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji pružaju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembar 2013. godine, poslovnog rezultata i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Skratanje pažnje

Ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na napomenu 31.g, koja ukazuje da prema Odluci o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije na dan 31. decembar 2013. godine Banka nema dovoljno kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije. Ova činjenica zajedno sa drugim pitanjima opisanim u napomeni 31.g ukazuje na postojanje materijalno značajne neizvesnosti koja može da izazove značajnu sumnju u pogledu mogućnosti da Banka nastavi poslovanje u doglednoj budućnosti.

Izveštaj o uskladenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju

Izvršni odbor je odgovoran za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zakonskim propisima. Godišnji izveštaj o poslovanju nije sastavni deo finansijskih izveštaja i kao takav nije bio predmet revizije finansijskih izveštaja.



U skladu sa zahtevom Zakona o reviziji u obavezi smo da razmotrimo uskladenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima. Nismo uočili neusklađenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za godinu završenu na dan 31. decembar 2013. godine.

Beograd, 28. april 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor



**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О
ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ
ДУНАВ БАНКА а.д. Београд**

Београд, 28. фебруар 2014. године

**I. ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА
СТРУКТУРА БАНКЕ**

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (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 Округног привредног суда у Приштини – број регистарског уписа 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.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седница банке у Београду, Булевар Франше д'Енгереа 88.

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. Банка представља јавно друштво у складу са Законом о тржишту капитала с обзиром да су акције укључене у трговање на регулисаном тржишту. Акцијама Банке се тргује на Београдској берзи по методи континуираног трговања.

1. ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ

ДУНАВ БАНКА а.д. Београд (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 Округног привредног суда у Приштини – број регистарског улога 1167,

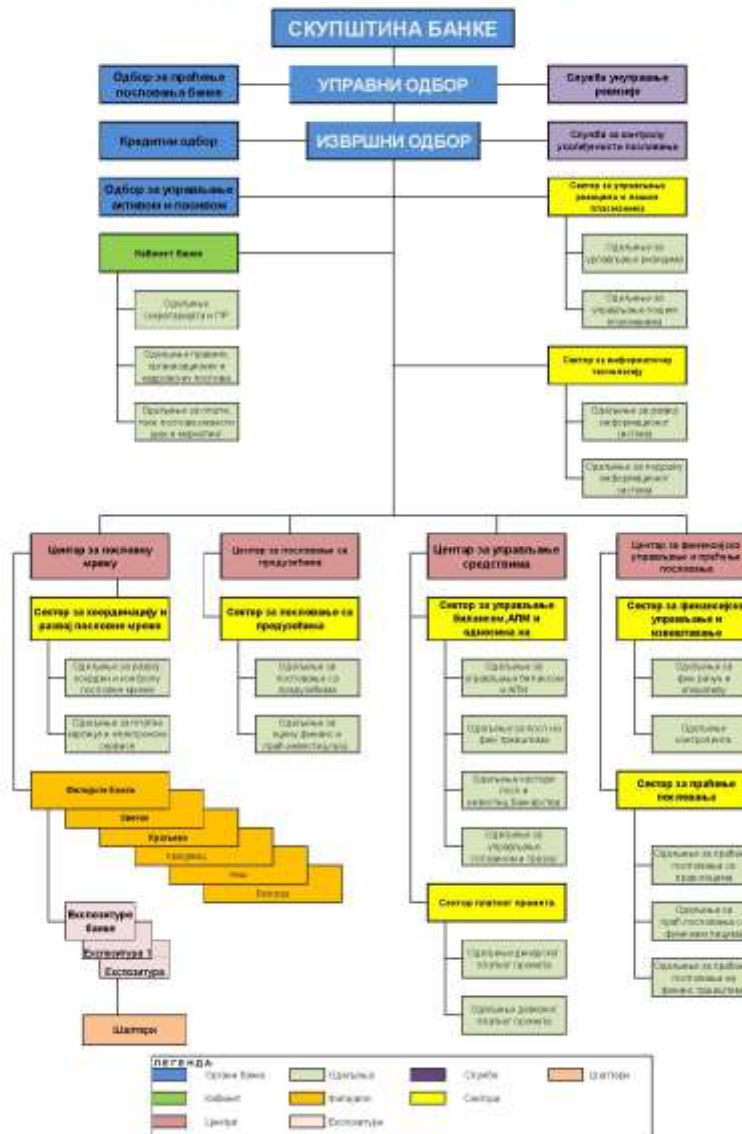
Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цента за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе 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.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Енпера 88.

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. Банка представља јавно друштво у складу са Законом о тржишту капитала с обзиром да су акције укључене у трговане на регулисаном тржишту. Акцијама Банке се тргује на Београдској берзи по методи континуираног тргованја.

ОРГАНИЗАЦИОНА ШЕМА БАНКЕ



Органи управљања Банком су: Скупштина Банке, Управни и Извршни одбор.

Чланови Управног одбора:

мр Дејан Раденковић	Председавајући Управног Одбора
Милан Меквић	Члан Управног Одбора
Славина Стефановић	Члан Управног Одбора
др Миље Самаруић	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајковић	Председник Извршног одбора
мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 14 шалтера. На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала 205 запослена радника.

ФИЛИЈАЛЕ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франје Д'Елзера 88
1	Филијала	Београд	Франје Д'Елзера бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина 66
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радвишевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32

ЕКСПОЗИТУРЕ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Експозитурa	Звечан	Краља Милутина 66
2	Експозитурa	Косовски Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитурa	Грчаница	Грчаница 66
4	Експозитурa	Деловина	Немањин 66
5	Експозитурa	Зубин Поток	Колонических кнежева 66
6	Експозитурa	Штрпце	Штрпце 66
7	Експозитурa	Куце	Куце 66
8	Експозитурa	Београд 1	Македонца бр. 4
9	Експозитурa	Београд 2	Угљаника 128
10	Експозитурa	Београд 3	Македонца бр. 65
11	Експозитурa	Београд 4	Кнеза Милоша 80
12	Експозитурa	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
13	Експозитурa	Нови Сад	Булевар ослобођења бр. 3
14	Експозитурa	Смедерево	Краља Петра II број 7
15	Експозитурa	Краљево	Октобарских бораца бр. 14
16	Експозитурa	Рашка	Рашки Луковића бр. 12

17	Експозитурa	Чачак	Свадара бр. 15
18	Експозитурa	Крагујевац	Бранка Радвишевића бр. 3
19	Експозитурa	Ниш	Николе Пашића бр. 32
20	Експозитурa	Врњаче	Жикице Јованковић Шћепцић бр. 1
21	Експозитурa	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
22	Експозитурa	Логодина	Кнегиње Милице 24
23	Експозитурa	Звечар	Пати Тукчића бр. 4

ШАЛТЕРИ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Шалтер	Добриница	Добриница 1
2	Шалтер	Грчаница	Грчаница 66
3	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
4	Шалтер	Врњачка Бања	Врњачки бр. 2А
5	Шалтер	Београд	Франје Д'Елзера бр. 88
6	Шалтер	Ниш	Византијски булевар 66
7	Шалтер	Копчул	Копчул 66
8	Шалтер	Мердаре	Мердаре 66
9	Шалтер	Кумодршва	Кумодршва бр. 247Б
10	Шалтер	Смедерево	Горанка бр.8
11	Шалтер	Ауто-ремонт Крагујевац	Дрвогелана Срејковића 53
12	Шалтер	Мутинице	Мутинице 66
13	Шалтер	Детње	Детње 66
14	Шалтер	Звечар	Несетински пут 66

Почетком 2014. године затворени су следећи организациони делови: Куце, Штрпце, Грчаница, Врњачка Бања и Рашка.

Број запослених на крају децембра 2013. године износио је 205 а на крају 2012. године (182 запослена).

2. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

У 000 РСД

ОПИС	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Биланс успеха				
Нето добитак по основу камата	276.225	291.086	198.567	104.640
Нето добитак по основу накнада	136.198	106.453	64.380	27.813
Добитак / губитак изван операција	-171.755	28.932	17.438	16.565
Биланс стања				
Билансна актива	7.367.346	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Дати кредити и депозити	2.382.332	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Депозити	5.559.116	5.234.240	3.048.023	1.331.234
Финансијски показатељи				
Активна по запосленом у 000 РСД	35.938	39.284	29.407	21.277
Активна по запосленом у 000 ЕУР	313	346	281	202
Добитак/ Активу РОА	0	0,53	0,48	0,59
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	0	1,78	1,10	0,96
Приходи од камата/Каматносна актива	9,46	10,99	10,60	7,88
Расходи камате/Каматносна пасива	4,22	3,77	4,10	0,74
ПОКАЗАТЕЉ ДЕВИЗНОГ РИЗИКА	11,86	13,52	6,87	8,35
ПОКАЗАТЕЉ ЛИКВИДНОСТИ	3,27	2,57	2,28	2,58
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	21,04	36,39	42,32	98,44
РЕФЕРЕНТНА КАМАТНА СТОПА ПЕС	9,50%	11,25%	9,75%	11,50%
КУРС РСД/ЕУР	114,6	113,7	104,6	105,5
Број запослених	205	182	158	133

Банка је у 2013. години остварила губитак од 171.755 хиљада динара а билансна сума износила је 7.367.346 хиљада динара. Нето добитак по основу камата износи 276.225 хиљада динара а по основу накнада 136.198 хиљада динара.

Дати кредити износи 2.382.332 хиљада динара а депозити комитената 5.559.116 хиљада динара.

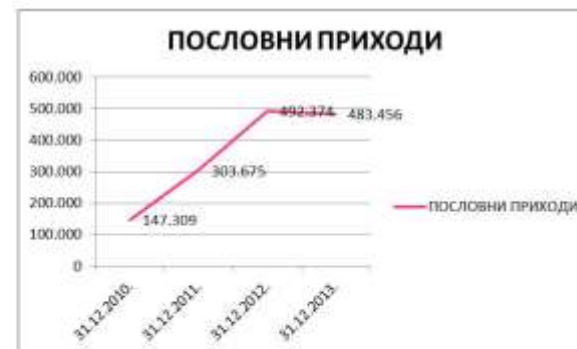
Адекватност капитала на крају пословне године износила је 21,4%.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈИ РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

Биланс успеха

ОПИС	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ				
Нето добитак по основу камата	276.225	291.086	198.567	104.640
Нето добитак по основу накнада	136.198	106.453	64.380	27.813
Нето приходи по основу финансијских трансакција	6.934	17.302	9.216	1.129
- Приходи од промене вредности имовине и обавеза	105.097	143.281	59.604	2.014
- Нето расходи од курсних разлика	-11.797	-2.345	-1.832	1.288
- Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-86.366	-123.634	-48.556	-2.173
Остали пословни приходи	64.099	77.533	31.512	13.727
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	-446.959	-393.220	-277.397	-135.438
Трошкови зарада	-197.433	-171.091	-136.324	-77.218
Опозовани и остали пословни расходи	-249.526	-222.129	-141.073	-58.220
Резултат редовног пословања	36.497	99.154	26.278	11.871
Нето расходи из директних облика пласмана и резервација	-208.757	-68.605	-9.118	-3.727
ДОБИТАК/ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	-172.260	30.549	17.160	8.144
Порез на добит		-952		
Добитак и губитак од одложеног пореског средства и обавеза	505	-665	278	8.421
ДИБИТ/ГУБИТАК	-171.755	28.932	17.438	16.565

Банка је у 2013. години остварила пословне приходе у износу од 483.456 хиљада динара, пословне расходе у износу од 446.959 хиљада динара и позитиван резултат из редовног пословања у износу од 36.497 хиљада динара.



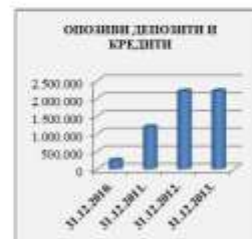
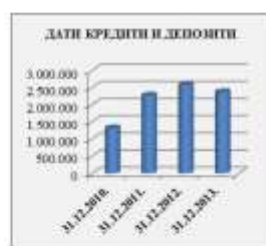
Банка је извршила резервисања за ризичне пласмане у 2013. Годишњи износ од 208.757 хиљада динара и коначни резултат пословања је губитак (пре опорезивања) у износу од 172.260 хиљада динара али услед креирања добитка од одложенох пореских средстава у износу од 505 хиљада динара, губитак након опорезивања износи 171.755 хиљада динара.

Биланс стања

ОПИС	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Билансна актива	7.367.346	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Повећање (у%)	3,0	53,9	64,2	-
Дати кредити и депозити	2.382.332	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Повећање/смањење (у%)	-7,9	13,4	71,9	-
Дати кредити и депозити становништву	360.246	320.634	205.614	44.628
Дати кредити и депозити правним лицима	2.022.086	2.264.969	2.074.321	1.281.458
Опозивни депозити и кредити	2.209.559	2.201.529	1.191.081	249.213
Обавезна резерва код НБС	1.261.539	1.025.829	714.581	105.213
Вишкови ликвидних средстава	948.000	1.175.700	476.500	144.000
Повећање (у%)	0,4	84,8	377,9	-
Депозити	5.559.116	5.234.240	3.048.023	1.331.234
Депозити становништву	1.350.774	296.194	117.471	29.441
Депозити правним лицима	4.208.342	4.938.046	2.930.552	1.301.793
Повећање (у%)	6,2	71,7	129,0	-

Билансна сума на крају 2013. године износи 7.367.346 хиљада динара и већа је за 3% у односу на претходну годину.

Графички приказ основних ставки биланса стања:



Остали показатељи пословања прописани Одлукама Народне Банке Србије

Показатељи пословања Банке	2013.		2012.	
	Остварено	Остварено	Остварено	Прописано
Регулаторни капитал	ЕУР 7.494.036	ЕУР 11.936.461	10.000.000	Мин ЕУР
Адекватност капитала	21,04%	36,39%	мин12%	
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	31,98%	22,41%	макс2%	
Изложеност према правним лицима повезаним са Банком	3,74	3,72%	макс3%	
Укупна изложеност према правним лицима повезаним са Банком	7,83%	6,49%	макс20%	
Збир свих великих изложености	254,93	161,88%	макс400%	
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	13,10%	8,26%	макс10%	
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у облику средстава	27,42%	17,12%	макс60%	
Процент месечни показатељ ликвидности				
- у првом месецу извештајног периода	3,15	2,32%	мин1%	
- у другом месецу извештајног периода	2,97	2,39%	мин1%	
- у трећем месецу извештајног периода	3,48	2,57%	мин1%	
Показатељ девалтног ризика	11,86%	13,52%	макс20%	

БИЛАНС УСПЕХА

Категорија	у 000 ред					
	Остварење 31.12.2013	План 31.12.2013	Раст/пад у односу на план	Остварење 31.12.2012	Раст/пад у односу на 31.12.2012 %	
1	2	3	4	5	6	7
Приходи од камата	482.909	499.215	-3,3	420.216	14,9	
Расходи од камата	206.684	156.107	32,4	129.130	60,1	
Нето приходи од камата	276.225	343.108	-19,5	291.086	-5,1	
Приходи од накнада	148.180	145.150	2,1	117.167	26,5	
Расходи од накнада	11.982	11.540	3,8	10.714	11,8	
Нето приходи од накнада	136.198	133.610	1,9	106.453	27,9	
Остали пословни приходи	64.099	77.650	-17,5	77.533	-17,3	
Приходи од промене вредности позивне и обавеза	105.097	22.872	359,5	143.281	-26,6	
Нето расходи од курсних разлика	-11.797			-2.345	403,1	
Расходи од промене вредности позивне и обавеза	-86.366	-81.970	5,4	-123.634	-30,1	
Нето приходи из пословања	71.033	18.552	282,9	94.835	-25,1	
Трговини пословања	446.959	423.200	14	393.220	44	
Трговини зарада	197.433	180.700	9,3	171.091	15,4	
Оперативни и остали пословни расходи	160.157	154.100	3,9	147.755	8,4	
Трговини амортизације	89.369	88.400	1,1	74.374	20,2	
Нето расходи индиректних отвеса пласмана и резервисања	208.757	46.660	347,4	68.605	204,3	
Добитак/губитак пре опорезивања	-172.260	25.410	-777,9	30.549	-663,9	
Порез на добит	0	0	0,0	952	0,0	
Добитак и губитак од одложеног порезних средстава и обавеза	505			-665		
Добитак/губитак	-171.755	25.410	-777,9	28.932	-663,9	

Приходи од камата

Приходи од камата су остварени у износу од 482.909 хиљада динара и мањи су у односу на план за 3,3%, а већи у односу на исти период претходне године за 14,9%.

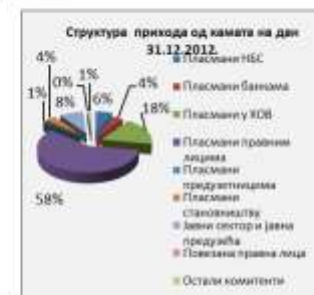
Структура прихода од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	Промена са 31.12.12.	
					у 000	%
Пласман НБС	56.236	11,6	24.855	5,9	31.381	126
Пласман банкова	4.073	0,8	15.194	3,6	-11.121	-73
Пласман у ХОВ	126.499	26,2	77.086	18,3	49.413	64
Пласман правним лицима	258.572	53,5	244.532	58,2	14.040	6
Пласман предузетницима	1.979	0,4	2.937	0,7	-958	-33
Пласман становништву Јавни сектор и јавна предузећа	23.865	4,9	15.231	3,6	8.634	57
Повезани правна лица	11.222	2,3	34.891	8,3	-23.669	-68
Остали коментенти	41	0,0	235	0,1	-194	-83
Остали коментенти	422	0,1	5255	1,3	-4.833	-92
Укупно	482.909	100,0	420.216	100,0	62.693	14,9

У структури прихода од камата највеће учешће од 53,5% имају приходи по пласманима правним лицима, по основу ХОВ 26,2%. Највеће процентуално и номинално повећање 64% односно 49.413 хиљада динара односи се на приходе по основу есчета меница.

Графички приказ структуре приходима од камата:



Расходи од камата

Расходи од камата у периоду 01.01. до 31.12.2013. године остварени су у износу од 206.684 хиљада динара, што је у односу на план повећање за 32,4%, а у односу на претходну годину повећање за 60,1%.

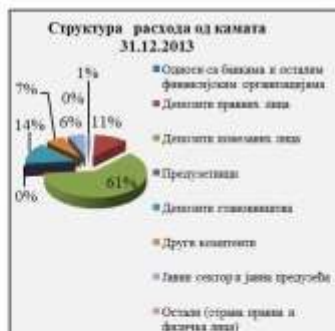
Структура расхода од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Повећање са 31.12.2012.	
					у 000	%
Банке и друге фин. организације	1.480	0,7	1.119	0,9	361	32,3
Депозити правних лица	23.977	11,6	18.021	14,0	5.956	33,1
Депозити повезаних лица	126.169	61,0	89.065	69,0	37.104	41,7
Предузетници	68	0,0	43	0,0	25	58,1
Депозити становништва	28.715	13,9	5.540	4,3	23.175	418,3
Други компоненти	13.888	6,7	6.737	5,2	7.151	106,1
Јавни сектор и јавна предузећа	11.803	5,7	8.290	6,4	3.513	42,4
Остали (страна правна и физичка лица)	584	0,3	315	0,2	269	85,4
Укупно	206.684	100,0	129.130	100,0	77.554	60,1

Највеће учешће у расходима од камата односи се на расходе камата повезаним правним лицима (61%). Највеће процентуално повећање односи се на становништво а највеће номинално повећање на повезана лица (37.104 хиљада динара).

Графички приказ структуре расхода од камата



Приходи / расходи од накнада и провизија

Приходи од накнада и провизија остварени су у износу од 148.180 хиљада динара и већи су за 26,5% у односу на претходну годину а у односу на план за 2,1%.

Структура прихода од накнада

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	Раслика у односу на 31.12.2012. %
Накнаде за издате гаранције и кредитиве	36.420	24,6	38.583	32,9	-5,6
Накнаде за есконт меница	24.655	16,6	12.779	10,9	92,9
Остале накнаде од становништва	3.348	2,3	9.328	8,0	-64,1
Накнаде за девалту пословање	4.874	3,3	2.824	2,4	72,6
Накнада за међубанкарску провизију (тексти грађана)	2.414	1,6	2.468	2,1	-2,2
Остале накнаде и провизије	3.220	2,2	2.345	2,0	37,3
Укупно	148.180	100,0	117.167	100,0	26,5

У структури прихода од накнада највеће учешће према структури прихода од накнада имају накнаде за услуге платног промета са 49,4%, а затим накнаде за гаранције и кредитиве. Највеће процентуално повећање прихода од накнада од 92,9% односи се на накнаде за есконт меница.

Расходи од накнада остварени су у износу од 11.982 хиљада динара и у односу на план већи су за 3,8% а у односу на прошлу годину већи су за 11,8%. Расходи од накнада највећим делом (79,4%) се односе на накнаде за услуге платног промета према НБС.

Остали пословни приходи

Остали пословни приходи остварени су у износу од 64.099 хиљада динара и мањи су за 17,5%, у односу на план а у односу на претходну годину за 17,3%.

Остали пословни приходи обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, по основу зајмова одобрених становништву за регистрацију моторних возила као и накнаду трошкова Банке на административним прелазима са Косовом.

Трошкови зарада

Трошкови зарада износе 197.433 хиљаде динара и већи су за 15,4% у односу на претходну годину а у односу на план за 9,3%. Број запослених на крају 2013. године био је 205, што је за 12,6% више него на крају 2012. године (182 запослена).

Оперативни трошкови и остали пословни расходи

Структура оперативних трошкова и осталих пословних расхода
у 60 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	% раста/пада 2013/2012
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	11.575	7,23	12.884	8,72	-10,16
Трошкови кашцеларијског материјала	5.932	3,70	5.569	3,77	6,52
Трошкови инвентара	390	0,24	855	0,58	-54,39
Трошкови енергије	4.334	2,71	4.809	3,25	-9,88
Трошкови осталог материјала	919	0,57	1.651	1,12	-44,34
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	67.034	41,86	68.883	46,62	-2,68
Трошкови одржавања	24.180	15,10	19.666	13,31	22,95
Трошкови заштитна	22.225	13,88	25.371	17,17	-12,40
Трошкови дига-кард картице	3.472	2,17	5.084	3,44	-31,71
Услуге свифта и интернета	2.873	1,79	2.972	2,01	-3,33
Трошкови рекламе и промоције	158	0,10	505	0,34	-68,71
Трошкови адаптација	-	-	1.392	0,94	-
Трошкови ПТУ услуга	10.894	6,80	11.011	7,45	-1,06
Остали трошкови производних услуга	3.232	2,02	2.882	1,95	12,14
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРОШКОВА	43.847	27,48	32.981	22,32	32,95
Трошкови чувања имовине	41	0,03	420	0,28	-90,24
Трошкови релација	2.690	1,68	2.508	1,70	7,26
Трошкови осигурања депозита	4.915	3,07	3.285	2,22	49,57
Трошкови осигурања	6.001	3,75	2.369	1,60	153,31
Трошкови услуга "business recovery" локације и одржања	10.618	6,63	8.633	5,84	22,99
Трошкови транспорта новца	5.324	3,32	3.922	2,65	35,75
Трошкови превоза на посао	6.425	4,01	5.107	3,46	25,81
Трошкови репрезентације	390	0,24	570	0,39	-31,58
Трошкови службених путовања (дизелине и путни трошкови)	1.509	0,94	1.585	1,07	-4,79
Услуге испитача	567	0,35	1.376	0,93	-
Остали нематеријални трошкови	5.367	3,35	3.205	2,17	67,46
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	6.821	4,26	5.245	3,56	29,55
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	29.748	18,57	26.055	17,63	14,17
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	582	0,36	1.525	1,03	-61,84
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	589	0,34	162	0,11	239,51
Укупно	160.157	100,0	147.755	100,0	8,4

Оперативни трошкови пословања износе 160.157 хиљада динара и у односу на претходну годину су већи за 8,4%, а у односу на план за 3,9%.

Највеће учешће (41,86%) у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга, које се највећим делом односе на трошкове одржавања, заштитна и трошкова резервне локације.

Трошкови материјала и производних услуга су нешто мањи у односу на претходну годину док су нематеријални трошкови повећани за 32,95% и то првенствено због повећана трошкова осигурања имовине, запослених и осигурања кредита и трошкове транспорта новца.

Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

У складу са интерном методологијом Банка процењује обезбеђење потраживања и пласмана у складу са релевантним међународним стандардима. Због погоршања финансијског положаја појединих клијената и немогућности наплате доспелих потраживања, Банка је на терет расхода издвојила 288.883 хиљада динара за исправке вредности и због тога исказала велики губитак. Уједнање исправки вредности и резервисања износила су 80.126 хиљада динара, тако да је нето расход износио 205.757 хиљада динара.

Кретање исправки вредности у току 2013. године

у 60 РСД

Опис	Почетно стање 01.01.2013	Курсне разлике	Исправке у току године	Уједнање исправки отписа	Стање на дан 31.12.2013
Квота и наклада	4.534	30	7.429	-3.287	41
Дати кредити и депозити	74.331	436	136.273	-49.044	-1.559
НОВ	725	0	100.800	-11.009	-
Удео	15.536	0	88	-521	-
Остали пласмани	3.445	140	16.908	-3.154	-
Остала средства	5.299	-	1.811	-724	-
Резервисања за ванбиланс	5.780	-60	25.045	-10.282	-
УКУПНО	106.441	566	288.354	-78.021	-1.518
					315.823

БИЛАНС СТАЊА

Биланс стања на дан 31.12.2013. године и поређење са Планом пословања и Билансом стања на дан 31.12.2012. године у 000 РСД

Категорија	31.12.2013.		31.12.2013.		31.12.2012.		31.12.2012.	
	Остварење у %	Учешће у %	План	% роста/пада у односу на план	Остварење у %	Учешће у %	на 31.12.2012.	% роста/пада у односу на 31.12.2012.
Готовина и готовински еквиваленти	954.563	13,0	1.517.587	-37,1	1.200.140	16,8	-20,5	
Опозивни депозити и кредити	2.209.559	30,0	1.654.561	33,5	2.201.529	30,8	0,4	
Потраживања по основу камата и накнада	59.560	0,8	38.589	54,3	27.709	0,4	114,9	
Дати кредити и депозити	2.382.332	32,3	3.290.075	-27,6	2.585.603	36,2	-7,9	
Хартије од вредности	1.088.091	14,8	643.431	69,1	615.703	8,6	76,7	
Удели -учешћа	113.939	1,5	113.508	0,4	113.508	1,6	0,4	
Остали плаћеници	174.534	2,4			23.285	0,3	649,6	
Нематеријална улагања	195.199	2,6	239.621	-18,5	207.171	2,9	-5,8	
Основна средства и инвестициони покретници	125.494	1,7	136.682	-8,2	119.882	1,7	4,7	
Остали средства	55.139	0,7	45.748	20,5	46.748	0,7	17,9	
Одложени порези на средства	8.936	0,1	8.432	6,0	8.432	0,1	6,0	
Укупно актива	7.367.346	100,0	7.688.234	-4,2	7.149.710	100,0	3,0	
Трансакциони депозити	3.229.486	57,0	2.971.863	8,7	3.076.107	57,9	5,0	
Остали депозити	2.329.630	41,1	2.614.568	-10,9	2.158.133	40,6	7,9	
Привлачени кредити	-	0,0	713	-100,0	713	0,0	-100,0	
Резервисације	26.477	0,5	11.208	136,2	12.275	0,2	115,7	
Обавезе за порезе	612	0,0	-	-	1.326	0,0	-53,8	
Остале обавезе	77.107	1,4	53.028	45,4	64.302	1,2	19,9	
Укупно обавезе	5.663.312	100,0	5.651.380	0,2	5.312.856	100,0	6,6	
Капитал	1.704.034	23,1	2.036.854	-16,3	1.836.854	25,7	-7,2	
Укупно пасива	7.367.346		7.688.234	-4,2	7.149.710		3,0	
Ванбилансне пошитоје	1.744.681				1.587.039		12,1	

Билансна сума на дан 31.12.2013. године износила је 7.367.346 хиљада динара и већа је у односу на 31.12.2012. године за 3,0%, а у односу на План мања је за 4,2%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 64,3 милиона (у децембру 2012. године ЕУР 62,9 милиона).

У структури укупне активне највеће учешће чине дати кредити и депозити са 32,3%, опозивни депозити са 30,0% и готовина и готовински еквиваленти са 13,0%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 98,1%, односно 5.559.116 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 75,5%. Капитал Банке учествује са 23,1% у укупној пасиви (у децембру 2012. године 25,7,5%).

Валутна структура активне је претежно девизног карактера. Учешће девизне активне у укупној пасиви на дан 31.12.2013. године износи 53,3% односно 3.929.191 хиљада динара (ЕУР 34,3 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно девизног карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 52,1% односно 3.841.777 хиљада динара (ЕУР 33,5 милион). У укупним обавезама, обавезе у иностранству учествују са 67,8%.

Готовина и готовински еквиваленти

На дан 31.12.2013. године, готовина и готовински еквиваленти износили су 954.563 хиљада динара и учествују са 13,0% у укупној пасиви Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 332.902 хиљада динара односно 2,9 милиона ЕУР-а.

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Готовина у динарима	111.033	79.454
Готовина у иностранству	72.857	35.554
Средства на текуће рачуне у динарима	437.771	517.102
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	332.902	568.050
Укупно	954.563	1.200.140
Стање на дан 31. децембар	954.563	1.200.140

Опозивни депозити и кредити

Опозивни депозити на дан 31.12.2013. године износили су 2.209.559 хиљада динара. Вишкови ликвидних средстава у динарима код Народне банке Србије износе 1.175.700 хиљада динара. На рачуну обавезне девизне резерве код НБС депоновано је 1.261.559 хиљада динара односно 11,0 милион ЕУР-а.

Потраживања по основу камата и накнада

Бруто потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2013.године износила су 68.330 хиљада динара, исправка вредности 8.770 хиљада динара. Нето потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2013. године износила су 59.560 хиљада динара. Наплативост камата и накнаде за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износи 83,63%.

Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2013. године износила је 2.382.336 хиљада динара. Кредити и депозити учествују у укупној пасиви са 32,3%. У односу на децембар 2012. године мањи су за 7,9%, а у односу на План мањи су за 27,6%.

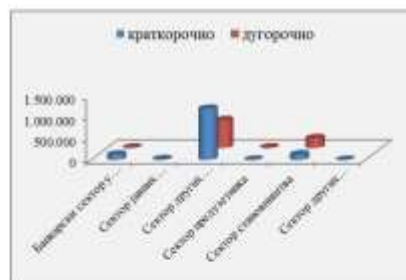
Дати кредити и депозити према секторској структури

Категорија	У 000 РСД		раст/пад у РСД и %			
	Остатке 31.12.2013	Учешће у %	Остатке 31.12.2012	Учешће у %		
Биварски сектор у земљи	131.861	5,5	9.936	0,4	121.925	1227,1
Сектор јавних предузећа	17.576	0,7	200.877	7,8	-183.301	-91,3
Сектор других предузећа	1.859.421	78,1	2.024.278	78,3	-164.857	-8,1
Сектор предузетника	12.981	0,5	18.700	0,7	-5.719	-30,6
Сектор становништва	360.246	15,1	320.635	12,4	39.611	12,4
Сектор других компанија	247	0,0	11.177	0,4	-10.930	-97,8
Укупно	2.382.332	100,0	2.585.603	100,0	-203.271	-7,9

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати правним лицима (78,1%), и кредити дати становништву (15,1%). У односу на претходни период смањено учешће у укупним кредитима бележи сектор јавних предузећа, сектор предузетника и сектор других компанија.

Валутна структура датих кредита је претежно девизног карактера. Учешће девизних кредита и кредита индексираних валутном клаузулом у укупним кредитима износи 76,6%, односно 1.825.047 хиљада динара, а у динарима 557.285 хиљада динара или 23,4,2%.

Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна, односно 62,3%. Само сектор становништва (63,7%) и сектор предузетника (72,5%) имају претежно дугорочне кредитне.



Структура кредита према намени на дан 31.12.2013. године

Категорија	У 000 РСД		раст/пад		
	Остатке 31.12.2013	Учешће у %	Остатке 31.12.2012	Учешће у %	
Кредити по трансакционим рачунима	136.694	5,7	103.317	4,0	32,3
Кредити за обрtnа средства	1.169.423	49,1	1.560.706	60,4	-25,1
Извозни кредити	-	0,0	4.019	-	-
Инвестициони кредити	432.098	18,1	425.462	16,5	1,6
Потрошачки кредити	117.307	4,9	103.036	4,0	13,9
Стамбени кредити	195.579	8,2	183.543	7,1	6,6
Државни кредити	55.594	2,3	6.957	0,3	699,1
Наменски депозити	1.710	0,1	1.697	0,1	0,8
Остали кредити	269.341	11,3	192.318	7,4	40,0
Дати депозити банкама	4.586	0,2	4.548	0,2	0,8
Укупно	2.382.332	100,0	2.585.603	100,0	-7,9

Највеће учешће у структури кредита према намени се односи на кредите за обрtnа средства (49,1%), и кредите за инвестиције (18,1%). Укупни кредити су мањи у односу на 2012. годину (7,9%), а највеће смањење бележе кредити за обрtnа средства.

Структура кредита становништву према намени

Врста кредита према намени	У 000 РСД		% раст/пада у односу на 31.12.2012.		
	Остатке 31.12.2013	% учешћа	Остатке 31.12.2012	% учешћа	
Овердрафт кредити	13.771	3,8	9.470	3,0	45,4
Потрошачки кредити	117.306	32,6	103.035	32,1	13,9
Стамбени кредити	195.579	54,3	183.542	57,2	6,6
Остали кредити	33.590	9,3	24.588	7,7	36,6
Укупно	360.246	100	320.635	100,0	12,4

Кредити становништву су повећани у односу на децембар 2012. године за 12,4%. Највећа процентуална повећања се односи на овердрафт кредите. У структури кредита становништва највеће учешће имају стамбени кредити са 54,3%.

Дунав Банка у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање одобрава становништву бескаматне зајмове и WEB кредите за регистрацију моторних возила са ниском каматном стопом.

У току 2013. године одобрено је укупно 32.179 партије кредита у износу од 472.640 хиљада динара. Износ одобрених кредита у 2013. години је мали у односу на претходну годину за око 7%.

У 000 РСД

Продукт	Година			
	2012.		2013.	
	Број	Износ	Број	Износ
Ипотечни кредити	27.628	440.012	26.793	391.642
Дупли кредити	175	2.529	5.175	77.812
WEB бескалатни кредити	0	0	213	3185
УКУПНО	27.803	442.540	32.179	472.640

Хартије од вредности

Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2013. године имала хартије од вредности у износу од 1.088.091 хиљада динара. Есконт меница износи 695.048 хиљада динара и учествује са 63,9% у укупним ХОВ. Државни записи и дугорочне девизне облигације изnose 393.043 хиљаде динара.

Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 14,8%, док је крајем 2012. године то учешће износило 8,6%. Укупан износ есконтваних меница у току 2013. године износио је 2.833.849 хиљада динара а обрачунати приход по овом основу износили су 122.864 хиљада динара.

У 000 РСД

Категорија	Остарење 31.12.2013	Учешће у %	Остарење 31.12.2012	Учешће у %
Есконт меница	695.048	63,9	615.702	100
Државни записи у динарима	96.592	8,9	0	0
Државне облигације у динарима	296.451	27,2	0	0
Укупно	1.088.091	100	615.702	100

Удела и учешћа

Бруто износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2013. године износио је 129.044 хиљада динара. Исправка вредности износила је 15.105 хиљада динара и нето износ 113.939 хиљада динара.

Основна средства и инвестиционе некретности

Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2013. године износило је 201.222 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 17.443 хиљада динара, опрема у износу од 177.568 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 3.380 хиљада динара, инвестиционе некретности 2.825 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 75.729 хиљада динара, а нето садашња вредност 125.494 хиљада динара.

Нематеријална улагања

Бруто вредност нематеријалних улагања на дан 31.12.2013. године износи 354.140 хиљада динара а исправка вредности 158.941 хиљада динара. Нето стање нематеријалних улагања (лиценце и софтвер) износи 195.199 хиљада динара (износ нематеријалних улагања представља одбитну ставку од регулаторног капитала).

Остала средства

Остала средстава на дан 31.12.2013. године износила су 55.139 хиљада динара и обухватају следеће категорије:

Структура осталих средстава

У 000 РСД

Категорија	Остарење 31.12.2013	Учешће у %	Остарење 31.12.2012	Учешће у %
Дати аванси	3.125	5,7	1.354	2,9
Аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	7,0	23.038	49,3
Потраживања од запослених	7746	14,0	8306	17,8
Остала потраживања	21.963	39,8	9.684	20,7
Факторинг	12.369			
Активна временски разграничења	3.748	6,8	1.935	4,1
Залози	375	0,7	449	1,0
Средства стечена капиталом потраживања	1.951	3,5	1.982	4,2
Укупно	55.139	100,0	46.748	100,0

3. СТРУКТУРА ОБАВЕЗА БАНКЕ

Трансакциони депозити

Стање трансакционних депозита на дан 31.12.2013. године износило је 3.229.486 хиљада динара и повећано је у односу на децембар 2012. године за 5,0%, а у односу на План за 8,7%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 57,0%.

Структура трансакционних депозита по валути и по типу клијената у мРСД

Категорија	31.12.2013.				31.12.2012.				% раста/пада у односу на 31.12.2012.
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2013.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	
Банкарски сектор у земљи	10.858	255	11.113	0,3	8.907	245	9.152	0,3	21,4
Повезана правна лица	878.780	1.770.783	2.649.563	82,0	1.097.044	1.294.824	2.391.868	77,8	10,8
Сектор јавних предузећа	228.437	-	228.437	7,1	45.813	-	45.813	1,5	398,6
Сектор других предузећа	150.036	39.866	189.902	5,9	388.851	84.620	473.471	15,4	-59,9
Сектор предузетника	19.557	19	19.576	0,6	13.936	17	13.953	0,5	40,3
Јавни сектор	2.585	-	2.585	0,1	305	-	305	0,0	747,5
Сектор становништва	22.198	32.935	55.133	1,7	29.038	25.858	54.896	1,8	0,4
Сектор страних правних и физичких лица	11	50.690	50.701	1,6	3	49.543	49.546	1,6	2,3
Сектор других компанија	22.466	10	22.476	0,7	37.093	10	37.103	1,2	-39,4
Укупно	1.334.928	1.894.558	3.229.486	100	1.620.990	1.455.117	3.076.107	100	5,0

Највеће учешће у структури трансакционних депозита по типу клијената имају повезана правна лица са 82,0% и односе се на депозите Дунав групе.

Валутна структура трансакционних депозита је претежно девизног карактера и учествују са 58,7% у укупним трансакционним депозитима.

Диварски и девизни платни промет

Диварски платни промет

Плаћања	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
Плаћања правних лица	85.325.858.657,28	82.922.389.700,66
Плаћања физичких лица	2.651.454.595,60	2.898.832.794,06
Укупно	87.977.313.252,88	85.821.222.494,72

Приходи од накнада за обављање платног промета у земљи

Накнада за обављање платног промета у земљи	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
Правна лица	44.386.667,91	51.228.292,37
Физичка лица	14.346.660,83	24.406.710,53
Укупно	58.733.328,74	75.635.002,90

Девизни платни промет

Девизни приливи и плаћања	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
Девизни приливи правних лица	28.864.935,00	24.453.198,00
Девизни приливи физичких лица	379.667,00	226.215,00
Плаћања према иностранству - правна лица	13.776.161,00	25.596.340,00
Плаћања према иностранству - физичких лица	93.638,00	26.528,00
Укупно	43.114.401,00	50.302.281,00

Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 31.12.2013. године износило је 2.329.630 хиљада динара и повећано је у односу на децембара 2012. године за 7,9%, а у односу на План је мање за 10,9%. Остали депозити чине 41,1% укупних обавеза Банке.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и износи 81,2% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима има сектор становништва (55,6%), сектор финансијских организација – повезана лица са Банком Дунав група (19,9%) и сектор правних лица (8,6%) укупних осталих депозита.

Највеће повећање у односу на претходну годину има сектор становништва и износи 451%, а највеће смањење у односу на претходну годину је имао сектор финансијских организација повезана лица са банком Дунав група у износу од 63,2%.

Структура осталих депозита по валути и типу клијента

У 000 РСД

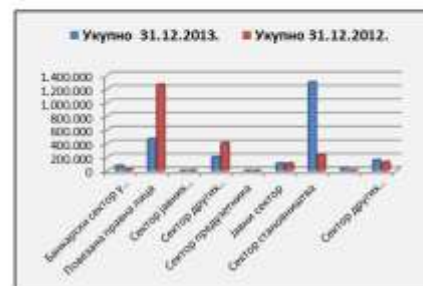
Категорија	31.12.2013.				31.12.2012.				% раст/па да у односу на 31.12.2012.
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2013.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	
Сектор финансија	72.073	-	72.073	3,1	16.915	-	16.915	0,8	326,1
Повезана правна лица	28.221	435.723	463.944	19,9	58.000	1.203.287	1.261.287	58,4	-63,2
Јавна предузећа	1.681	-	1.681	0,1	2.500	-	2.500	0,1	-32,8
Привредна друштва	160.100	39.511	199.611	8,6	265.262	140.504	405.766	18,8	-50,8
Предузетници	-	573	573	0,0	-	569	569	0,0	0,7
Јавни сектор	105.000	-	105.000	4,5	105.000	-	105.000	4,9	0,0
Становништво	50.010	1.245.632	1.295.642	55,6	472	234.791	235.263	10,9	450,7
Страна лица	1	37.155	37.156	1,6	1	6.686	6.687	0,3	455,6
Други клијенти	22.000	131.950	153.950	6,6	-	124.146	124.146	5,8	24,0
Укупно	439.086	1.890.544	2.329.630	100	448.150	1.709.983	2.158.133	100,0	7,9

Депозити физичких лица примљени у 2012 и 2013. Године у 000 РСД

2012		2013.			
Јануар	12	22.483,00	Јануар	36	40.973
Фебруар	16	15.403,00	Фебруар	42	74.356
Март	13	50.403,00	Март	59	113.282
Април	1	559,00	Април	40	53.948
Мај	10	11.027,00	Мај	60	65.084
Јун	8	15.847,00	Јун	59	66.039
Јул	11	11.219,00	Јул	70	84.322
Август	11	10.997,00	Август	76	88.741
Септембар	18	17.999,00	Септембар	57	52.409
Октобар	15	4.564,00	Октобар	133	138.833
Новембар	72	80.884,00	Новембар	398	519.607
Децембар	25	21.844,00	Децембар	84	79.058
	212	263.229		1.114	1.376.742

У току 2013. године због значајно виших каматних стопа на депозите становништва, Банка је примила депозита у износу од 1.376.742 хиљада динара што је преко четири пута више у односу на претходну годину и то највише у току међународног дана штедње.

Графички приказ осталих депозита према секторској структури за 2013. и 2012. годину



Према рочности, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.972.937 хиљада динара или 84,7%, а дугорочни 356.693 хиљада динара, односно 15,3% укупних осталих депозита.

Резервисања

Резервисања на дан 31.12.2013. године износила су 26.477 хиљада динара и обухватају резервисања по ванбилансној активи 20.483 хиљада динара, дугорочна резервисања за отпремнице запосленима (МРС 19) 4.802 хиљада динара и резервисања за обавезе (судски спорови) у износу од 1.192 хиљада динара.

Остале обавезе

Остале обавезе Банке обухватају обавезе према добављачима, разгранчене обавезе за обрачунату камату која доспева у наредном периоду, разгранчени приходи по основу накнада и друго.

Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2012. године износе 1.744.681 хиљада динара и у односу на децембар 2012. године бележе повећање за 12,1%.

Структура ванбилансних позиција у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	276	0,0	258	0,0	7,0
Платне гаранције	344.187	19,7	206.474	13,3	66,7
Чиповске гаранције	1.008.861	57,8	1.159.368	74,5	-13,0
Преузете неопозивне обавезе	249.188	14,3	108.576	7,0	129,5
Потраживања за суфинансирање капитала	9.224	0,5	5.031	0,3	83,3
Друга ванбилансна актива	132.035	7,6	77.332	5,0	71,9
Укупно	1.744.681	100	1.557.039	100	12,1

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чиповске гаранције са 57,8%, платне гаранције учествују са 19,7% и преузете неопозивне обавезе са 14,3% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвни кредити и неискоришћене оквирне кредитне линије). Валутна структура ванбилансних позиција је претежно динарског карактера.

4. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У табели су приказане трансакције са повезаним лицима са Банком.

У извештају РСД	Компанија Дунав осигурање а.д.	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Туризм	Србија гас	Укупно 31.12.2013.	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2013. године								
Активи								
Потраживања по основу капитала, залиха и продаје	313	-	-	-	-	-	313	1.542
Кредити, депозити и остали плаћовани	9.920	-	-	-	-	-	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативних послова	9.811	-	-	-	-	-	9.811	8.146
Расширени трошкови	14	-	-	27	-	-	41	264
Вредна вредности	(64)	-	-	-	-	-	(64)	(162)
Укупно активи	19.994	-	-	27	-	-	20.021	213.498
Обавезе								
Обавезе по депозитима	3.059.376	28.222	23.640	2.035	237	665	3.114.175	3.655.699
Остале обавезе	5.072	478	-	37	-	-	5.587	12.088
Укупно обавезе	3.064.448	28.700	23.640	2.072	237	665	3.119.762	3.667.787
Нето билансне позиције	(3.044.454)	(28.700)	(23.640)	(2.045)	(237)	(665)	(3.099.741)	(3.454.189)
Приходи								
Приходи од капитала	3	-	-	39	-	9.536	9.578	34.785
Приходи од промена вредности имовине и обавеза	22.454	34	1.060	731	140	1	24.420	20.178
Позитивни курсни разлици	99.511	-	9.570	-	-	4.507	4.507	1.582
Приходи од укупних резервисања	92	-	2	1	-	131	226	285
Остали оперативни приходи	63.293	-	-	-	-	-	63.293	76.768
Укупно приходи	185.353	34	10.632	771	140	21.324	218.254	171.402
Расходи								
Расходи од капитала	107.659	3.282	15.196	28	4	3	126.172	89.064
Расходи од промена вредности имовине и обавеза	-	187	-	-	-	-	187	704
Негативни курсни разлици	4	-	-	-	-	-	4	413
Расходи резервисања	117.124	-	16.132	-	-	6.366	139.622	59.824
Остали оперативни расходи	165	-	2	2	-	2	171	443
Остали оперативни расходи	23.675	-	-	-	-	-	23.675	28.791
Укупно расходи	248.627	3.469	31.330	30	4	6.371	289.831	179.230
Нето приходи/расходи	(63.274)	(3.435)	(20.698)	741	136	14.953	(71.577)	(7.837)
Ванбилансна еквилиција	305.569	-	-	10.000	-	-	315.569	254.888

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности.

5. КАПИТАЛ БАНКЕ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2013. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити, ревалоризационе резерве и губитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У складу са РСД	31.12.2013	31.12.2012
Акцијски капитал	1.726.650	1.690.498
Емисиона премија	75.897	74.089
Посебни резерви из добити за процене губитке	72.267	43.335
Ревалоризационе резерве	975	-
Добит/губитак текуће године	(171.755)	28.932
Стање на дан 31. децембра	1.704.034	1.836.854

У току 2013. године Банка је спровела седму емисију акција.

Утврђени обим седме емисије износио је 120.000.000,00 динара, односно 120.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050,00 динара по акцији.

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХОЗ укупљено је повећање капитала за 36.152 комада акција седме емисије.

Структура принос 10 акционара Банке након седме емисије акција:

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	152.346	8,82321
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРЕАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК ИПЦ ДОО	38.095	2,20630
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.161	0,35682
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.714	0,33093
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИДИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.387	8,53600
	УКУПНО	1.726.650	100,00000

Контролни пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власничком од 58,68% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%, што је смањење од 1,54% у односу на стање пре седме емисије акција.

Регулаторни Капитал Банке

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	859.132
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.163.961
Номинална вредност упућених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Губитак текуће године	(171.755)
Неинтервална улагања	195.199
Износ акција банке узетих у заложу, осим преференцијалних кумулативних акција	38.095
Регулаторни усклађивања вредности	305.804
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној акцији и ванбилансној ставкама банке	305.804
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	975
Део ревалоризационих резерви банке	975
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	305.804
Од чега: умањење основног капитала	304.829
Од чега: умањење допуног капитала	975
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној акцији и ванбилансној ставкама банке у складу са тачком 427. став 1. одлуке којом се уређује адекватност капитала банке	305.804
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	859.132
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне банке Србије износи ЕУР 7,5 милиона.

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. децембар 2013. године Банка нема довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

Адекватност капитала

(у хиљадама динара)

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допушћеним капиталом
	1		
КАПИТАЛ	859.132		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	859.132		
УКУПАН ДОПУШЋЕНИ КАПИТАЛ	0		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	489.944		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК	430.519	430.519	0
Стандаризовани приступ (СП)	3.587.661		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	12.225	12.225	0
Капитални захтеви за новчани, девизни и робни ризици израчунат применом стандардизованих приступа	12.225	12.225	0
Капитални захтеви за кредитни ризици	12.225	12.225	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	47.200	47.200	0
Капитални захтев за оперативни ризици израчунат применом приступа основне индикатора	47.200	47.200	0
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	489.944	489.944	0
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	21,04		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 21,04% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2012. године износила је 36,39%

6. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИШНЕ

Субординирани зајам закључен са ЈП Србијас из Новог Сада у износу од РСД 65.408 хиљада динара је реализован и по том основу је Банка дана 13.02.2014. године стекла сопствене акције.

7. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

У 2014. години Дунав банка је приоритетне циљеве дефинисала својим Акционим планом за повећање регулаторног капитала који садржи: смањење ризичне активе Банке, смањење трошкова пословања и затварање непрофитабилних организационих делова пословне мреже као и проналажење стратешког партнера, обзиром да је став већинског власника, Компаније Дунав осигурање, да у наредном периоду Банка не може да рачуна на неку значајнију подршку.

Пословна оријентација ће бити усмерена првенствено на пословање са становништвом, микро и малим правним лицима.

8. ИНФОРМАЦИЈА О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка је стекла сопствене акције од акционара ЈП Србијас а.д. Нови Сад у складу са Решењем гувернера Народне банке Србије Г. бр. 450 од 30.01.2013. године. Евидентирање сопствених акција у Централном регистру ХоВ извршено је дана 13.02.2014. године.

Банка је стекла укупно 65.408 комада сопствених акција, односно 3,7881 % од укупног броја акција.

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је поднело захтев НБС за добијање сагласности за куповину преко 5% акција Банке али је предметни захтев одбијен и НБС је наложила ЈП Србијас да купљене акције преко 5% власништва отуђи до 30. септембра 2013. године. Обзиром да ЈП Србијас није то учинило у наведеном року, по налогу НБС акције су пренете у власништво Банке (стечене сопствене акције).

Обзиром да је Банка у обавези да сопствене акције отуђи у року од годину дана, поступак је већ отпочео и руководство Банке очекује да ће се завршити током другог квартала 2014. године.

9. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Банка континуирано у складу са својом пословном политиком и стратегијом развоја настоји да развија и да тражити понуди потпуно нове производе и услуге.

Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, првенствено у сарадњи са компанијом Дунав осигурање.

10. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банка се у свом пословању неминовно суочава са различитим врстама ризика из којих могу проистећи негативни ефекти на пословање банке. Управљање ризицима у банкарском пословању обухвата идентификовање, мерење и процену ризика с циљем минимизирања њихових негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке.

КРЕДИТНИ РИЗИК

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

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.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости
 Банке на претпостављене екстерне факторе.

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати
 укупна актива Банке пондерисана кредитним ризиком, коришћењем стандардизованог
 приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, кредитни ризик
 је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене
 адекватности капитала.

Датум	Бруто износност										Укупно	Разлика
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%		
31.12.11.	2.990.240	55,11	1.330.021	30,76	460.884	10,59	33.829	0,78	120.486	2,77	4.355.460	
31.12.12.	3.525.086	60,18	1.460.069	26,83	538.205	6,12	178.332	3,23	225.602	4,05	5.925.294	1.571.834
31.03.13.	2.691.037	45,59	2.401.394	40,69	383.931	6,50	160.220	2,87	256.577	4,35	5.902.739	377.445
30.06.13.	2.235.833	36,92	2.264.233	40,82	529.764	9,16	246.310	4,40	325.160	5,81	5.601.300	76.006
30.09.13.	1.858.719	33,17	2.711.592	48,36	298.050	5,32	407.475	7,27	330.203	5,89	5.607.129	5.829
31.12.13.	1.922.322	33,75	1.225.679	21,52	426.495	7,58	1.896.319	32,27	289.463	5,07	5.695.838	66.709

Из претходне табеле на крају 2013. године, највеће учешће у портфолину имају
 потраживања класификована у категорију "А" и она учествују у укупном портфолину са
 33,75% док је на крају 2012. године то учешће износило 60,18% и категорија „Г“ која
 учествују са 32,27% а 2012. године 2,23%. Потраживања класификована у категорије
 „А“ и „Б“ у укупном портфолину учествују са 55,27% док је 2012. године износила
 86,61%.

КРЕДИТНИ РИЗИК

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2013. године

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуална исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	333.218	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-	-	-
Јавна предузећа	3.001	-	126	-	-	-	3.103	(24)	-	-	-
Привреда	1.757.303	317.493	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	(286.809)	(2.063)	447.680	132.362
Предузетници	11.988	6.298	14.838	204	638	4.241	33.015	(5.188)	(4)	7.282	669
Становништво	366.209	2.922	687	660	408	229	369.869	(1.246)	-	-	-
Остали	328	-	-	-	-	-	327	(1)	-	-	-
Укупно	2.472.047	326.713	811.048	113.022	182.876	187.885	3.798.250	(293.274)	(2.067)	454.962	133.031

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. године

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуално исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	-
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255	15.165
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273	132
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-	-
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-	-
УКУПНО	3.854.405	40.873	58.203	11.900	26.622	58.872	3.950.214	(96.815)	(3.846)	372.528	15.297

РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Процес управљања ризика ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

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

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

Показатељ ликвидности током 2013. године	2013.	2012.
На дан 31. децембра	2,34	3,55
Просек током периода	3,27	2,57
Максималан за период	4,87	3,66
Минималан за период	2,24	2,27

Показатељ ликвидности се током 2013. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пламана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Тржишни ризици су ризици могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака у оквиру билансних и ванбилансних позиција услед кретања цена на тржишту, и обухватају:

- Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса за ставке које се воде у банкарској књизи,
- Ценовни ризик по основу дужничких и власничких хартија од вредности, је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака услед кретања цена дужничких и власничких хартија од вредности на тржишту у књизи трговања,
- Робни ризик представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака услед кретања цена роба на тржишту,
- Ризик опција представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака услед кретања цена опција на тржишту.

Банка није изложена ценовном ризику, робном ризику и ризику опција.

Девизни ризик	у %
Вредност на дан 31.12.2013	11,86
Просечна вредност	5,58
Максимална вредност	12,02
Минимална вредност	2,05

На бази Стратегије управљања ризицима Банка је развила процедуре, које се односе на појединачне ризици, у којима су, између осталог, прецизирани поступци идентификација, мерења, ублажавање, праћења и контрола ризика, начин организовања процеса управљања датим ризицима као и улога и одговорност надлежних организационих делова и органа у односу на сваки тип ризика. Унутар поменутих процедура дефинисане су технике ублажавања ризика, као и начини које Банка користи за обезбеђивање и праћење ефикасности у ублажавању ризика.

КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (реприцинг ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.

Реприцинг ризик представља једну од основних техника мерења тржишног ризика у банкарској књизи. Новчани токови се прво деле на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове и распоређују се у базелске временске корпе. Након тога се рачуна ГАП по временским корпама из кога се види да Банка у појединим временским корпама остварује негативан ГАП као разлику активе и збира пасиве. Након добијања ГАП-ова по временским корпама, сваки ГАП се множи са одређеним пондером ризика да би се добио укупни економски капитал за каматни ризик. Иако је Банка остварила позитиван ГАП у висини од дин. 151 мил. на каматно осетљиве ставке, применом пондера ризика остварен је негативан економски капитал за каматни ризик у висини од дин. 16,1 мил.

- Ризик криве приноса (уелд пурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.

- Базис ризик (басис ризик) који представља ризик имперфектне корелације у кретању стопа примана и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.

Basis risk је још један вид каматног ризика који потиче од несавршене корелације прилагођавања камата које се плаћају и које ће бити наплаћене за различите инструменте. Услед промене каматних стопа, новчани токови се могу неочекивано променити, као и спред-ови између новчаних токова из активе, пасиве, и ванбиланса са сличним роковима доспећа или фреквенцијама реприцинг-а

променљивих каматних стопа. Извештај као и репризинг ризик, смешта повчане токове из биланса и ванбиланса у одређене временске корпе и дели их на каматно осетљиве и каматно неосетљиве повчане токове.

Следећа подела се врши на основу фиксних и варијабилних каматних стопа. ГАП представља разлику активе и суме пасиве и ванбиланса по временским корпама. Банка 100% своје активе има везано за фиксну каматну стоцу и око 95% своје пасиве. Значи да промене у каматним стопама неће имати великог утицаја на каматни ризик Банке.

– Ризик опција (опцион ризик) који представља ризик опција утраћених у каматно осетљиве стивке активе и пасиве, као и у ванбилансне стивке.

РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према нетом или едним 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.

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

ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

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. Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

За кључно са 31.12.2013. године пријављено је 4 штетна догађаја оперативног ризика и укупан нето губитак од 258 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2013. године	
Број догађаја	4
Бруто губитак	1.658
Нето губитак	258

РИЗИК НЕИЗВРШЕЊА ОБАВЕЗА

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доњом дужом од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на немогућност извршења обавеза дужника у Банци.

Преглед пласмана са статусом неизвршавања обавеза

У складу са РСД	31.12.2013		31.12.2012		Нето
	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	
Банке	-	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	826.458	(120.969)	705.489	(60.820)	116.261
Предузетници	5.623	(3.891)	1.732	(3.968)	279
Становништво	10.776	(7.809)	2.967	(77)	-
Укупно	842.857	(125.640)	710.188	(66.836)	116.540

Износ проблематичних кредита нето на крају 2013. Године износи 710.188 хиљада динара. Учешће проблематичних кредита у укупним кредитима износи **24,75%**. Обрачуната резерва за процене губитке по билансној активи која се класификује покрива 102,41% укупног бруто НЦЛ-а док је покриве обезвређењем укупне билансне активе која се класификује 35,04%.

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.

У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокрута Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризиком и лошим пласманима међусобно сарађују кроз размену извештаја 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 ризиком 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.

РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационим системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедuru управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступаке у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС лије могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

11. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Правила корпоративног управљања у Дунав банци дефинисана су :

- Статутом банке
- Кодексом корпоративног управљања Дунав банке а.д. Београд
- Општим условима пословања

Наведена документа су објављена на званичној web страници Банке www.dunavbanka.com.

Лице одговорно за састављање
Финансијског извештаја


Мирјана Бајат


Законски представник Банке
001
Срђан Брђевић

20.2. Пробне финансијске информације ("про форма" финансијски подаци)

Није било значајне промене или предвиђања промене финансијских података, која би могла да буде узрокована одређеном посебном трансакцијом/послом због чега Банка не наводи пробне финансијске информације („про форма“ финансијске податке)

20.3. Консолидовани финансијски извештаји

Банка нема обавезу израде консолидованих финансијских извештаја.

20.4. Ревизија финансијских извештаја који су укључени у Проспект

20.4.1. Изјава да су годишњи финансијски извештаји ревидирани

Банка потврђује да су у Проспекту приказани ревидирани годишњи финансијски извештаји за последње три пословне године.

20.4.2. Навођење осталих података у Проспекту који су ревидирани од стране овлашћеног ревизора

Осим финансијских података у приказаним годишњим финансијским извештајима, нису дати други подаци који су ревидирани од стране овлашћеног ревизора.

20.5. Изјава да су финансијски подаци ревидирани.

Годишњи финансијски извештаји финансијски извештаји су ревидирани како је наведено у делу 1.4.

20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године

У наставку Проспекта дати су подаци из неревидираних финансијских извештаја које је Банка саставила на дан 30.06.2014. године.

Прилог 1

Потпуњава Банка															
0	9	0	8	1	4	8	8	6419	100017720						
Идентификациони број								Шифра делатности							
Потпуњава Агенција за кредитне регистре															
1	2	3						19	20	21	22	23	24	25	26
Врста послова															
Назив: ДПНАВ БАНКА а.д. Београд															
Седиште: Београд, Франка и Ексер															

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2014. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна	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		788.028	954.563
01, 06	Опозиви депозити и кредити	0 0 2		979.371	2.209.559
02, 08	Потраживања по основу камата, наивада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0 0 3		81.391	59.560
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	0 0 4		3.057.508	2.382.332
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0 0 5		1.372.255	1.089.091
13, 23	Удели (учешћа)	0 0 6		114.044	113.939
16, 26	Остали пласмани	0 0 7		356.435	174.534
33	Нематеријална улагања	0 0 8		165.200	195.199
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретности	0 0 9		158.280	125.454
36	Стагна средства намењена продаји и средства пасива која се обуставља	0 1 0		0	0
37	Одложена пореска средства	0 1 1		18.738	8.936
03, 09, 19, 29, 30, 38	Остала средства	0 1 2		136.752	55.139
842	Губитак изнад износа капитала	0 1 3		0	0
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	0 1 4		7.226.000	7.367.346

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
400, 500	ПАСИВА				
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Трансакциони депозити	1 0 1		3.217.554	3.229.486
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Остали депозити	1 0 2		1.954.661	2.329.630
41, 51	Примљени кредити	1 0 3		4	0
42, 52	Обавезе по основу хартија од вредности	1 0 4		0	0
од 400 до 454	Обавезе по основу камата, наивада и промене вредности деривата	1 0 5		0	0
456, 457	Резервисања	1 0 6		17.704	26.477
434, 455	Обавезе за порезе	1 0 7		1.877	612
46	Обавезе из добитка	1 0 8		0	0
47	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пасива која се обуставља	1 0 9		0	0
47	Одложене пореске обавезе	1 1 0		9.800	0

43 (осим 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Остале обавезе	1 1 1		481.804	77.107
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1 1 2		5.683.404	5.683.312
80, минус 128	КАПИТАЛ	1 1 3		1.737.139	1.802.547
81	Резерве из добитка	1 1 4		72.267	72.287
82 (осим 823)	Реконструкционе резерве	1 1 5		5.332	975
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1 1 6		0	0
83	Добитак	1 1 7		0	0
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1 1 8		272.142	171.755
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	1 1 9		1.542.996	1.704.034
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1 2 0		7.226.000	7.367.346
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1 2 1		1.447.887	1.744.681
90 односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1 2 2		216	276
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1 2 3		1.238.131	1.602.246
911, 916, 932, односно 961, 966, 962	Примљена јамства за обавезе	1 2 4		0	0
92, односно 97	Деривати	1 2 5		0	0
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1 2 6		209.520	142.159

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 30.06.2014. године



Прилог 2

Полупњава банка	
09081488	0419
Матични број	Шифра делатности
Полупњава Агенција за привредне регистре	ПИБ
1	2
3	19
20	21
22	23
24	25
26	
Број посла	
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. БЕОГРАД	
Седиште: БЕОГРАД, ФРАНШЕ Д'ЕПЕРЕА	

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1. јануара до 30. јуна 2014. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
70	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
	Приходи од камата	2 0 1		144.565	239.778
80	Расходи камата	2 0 2		87.638	91.359
	Добитак по основу камата (201-202)	2 0 3		56.927	148.419
	Губитак по основу камата (202-201)	2 0 4			
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5		95.385	71.802
81	Расходи од накнада и провизија	2 0 6		6.065	6.470
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2 0 7		49.320	66.332
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2 0 8			
720-820	Нето добитак по основу продаје картија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9			
820-720	Нето губитак по основу продаје картија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0			
721-821	Нето добитак по основу продаје картија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1			
821-721	Нето губитак по основу продаје картија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2			
722-822	Нето добитак по основу продаје картија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3			
822-722	Нето губитак по основу продаје картија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4			
723-823	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5			
823-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6			
724-824	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7			
824-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8			
78-88	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9			
88-78	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0		12.850	9.094
788	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1			
74, 76 осим 788 и 789	Остали пословни приходи	2 2 2		45.835	33.306
75 - 85	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2 2 3			
85 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2 2 4		14.584	14.642
83	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2 2 5		92.323	95.494
842	Трошкови амортизације	2 2 6		49.387	42.448
84, (осим 842), 88 (осим 888)	Оперативни и остали пословни расходи				
		2 2 7		100.438	81.375
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2 2 8		31.303	79.587

67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2 2 9			13.990	67.194
	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				17.397
	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			100.387	
769-869	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2 3 2				
789	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2 3 3				
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	2 3 4				17.397
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2 3 5			100.387	
850	Порез на добит	2 3 6				
861	Добитак од хранираних одложенох пореских средстава и смањења одложенох пореских обавеза	2 3 7				
860	Губитак од смањења одложенох пореских средстава и хранираних одложенох пореских обавеза	2 3 8				
	ДОБИТАК (234-235+236+237-238)	2 3 9				17.397
	ГУБИТАК (238-234+236+238-237)	2 4 0			100.387	
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2 4 1				
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2 4 2				
	Умањена (разводљена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2 4 3				

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Дана 30.06.2014. 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. БЕОГРАД											
Седиште: БЕОГРАД, Франше д Елерев											

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01. јануара до 30. јуна 2014.

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година 30.06.2013
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)			
1. Приливи од камата	3 0 1	163.846	321.475
2. Приливи од накнада	3 0 2	109.924	219.148
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	1.086	35.048
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	264.927	284.001
5. Одливи по основу камата	3 0 7	71.998	80.400
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	6.064	5.470
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	104.248	95.801
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	14.474	16.878
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	68.143	85.452
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3 1 2	0	37.474
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3 1 3	101.081	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3 1 4	321.205	12.608
10. Смањење кредита и пласмана банкарма и компантима	3 1 5	321.205	12.608
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 компаната	3 1 7	0	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3 1 8	701.100	328.543
13. Повећање кредита и пласмана банкарма и компантима	3 1 9	0	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	279.899	254.560
15. Смањење депозита од банака и компаната	3 2 1	421.231	73.983
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 316)	3 2 2	0	0
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3 2 3	480.976	278.464
16. Плаћена порез на добит	3 2 4	388	1.547
17. Исплаћени дивиденди	3 2 5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3 2 6	0	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3 2 7	480.976	278.464

325)	3	2	7	481.334	280.011
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3 2 8	0	0	3.295	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3 2 9	0	0	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3 3 0	0	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3 3 1	0	0	3.295	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3 3 2	0	0	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3 3 3	0	0	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3 3 4	11	27.194	0	0
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3 3 5	0	0	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3 3 6	0	0	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3 3 7	11	27.194	0	0
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3 3 8	0	0	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3 3 9	0	0	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3 4 0	3.284	0	3.295	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3 4 1	0	27.194	0	0
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				365.792	37.960
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3 4 2	0	37.960	0	37.960
1. Приливи по основу унећања капитала	3 4 3	0	37.960	0	37.960
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3 4 4	365.792	0	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3 4 5	0	0	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3 4 6	0	0	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3 4 7	0	0	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3 4 8	0	0	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3 4 9	65.408	0	65.408	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3 5 0	65.408	0	65.408	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3 5 1	0	0	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3 5 2	0	0	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3 5 3	0	0	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3 5 4	0	0	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3 5 5	300.384	37.960	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3 5 6	0	0	65.408	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3 5 7	854.138	372.040	3.295	37.960
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3 5 8	1.031.804	641.285	0	0
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3 5 9	0	0	0	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3 6 0	177.666	269.245	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена : 361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3 6 1	954.563	1.200.140	0	0
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 6 2	9.131	11.831	0	0
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 6 3	0	0	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена : 362, кол. 3 = 001, кол. 6 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3 6 4	766.028	942.526	3.295	37.960

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Закључак заступајућег

Дана, 30.06.2014. године



Попуњава банка												
09061488	6419				100017720							
Матични број				Шифра делатности			ПИБ					
Попуњава Агенција за привредне регистре												
1	2	3	19			20	21	22	23	24	25	26
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. БЕОГРАД												
Седиште: БЕОГРАД, Франше д Еперс												

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01. јануара до 30. јуна 2014. године

Прилог 4

(у хиљадама динара)

Ред. бр.	ОПИС	АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП						
		Акцијски капитал (рн 800)	Остали капитал (рн 801)	Уписани а неуплаћени акцијски капитал (рн 803)	Емисиона премија (рн 802)	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн 823)	Добитак (група рачуна 83)	Губитак до висине капитала (рн 840, 841)	Сопствене акције (рн 128)	Нереал. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн 823)	Укупно (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	Губитак изнад износа капитала (рн 842)											
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године 2013	401	1.690.498	414		427		440	74.089	453	43.335	468		479	28.932	482		505		518		531	1.836.854	544
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532		545
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403		416		429		443		455		468		481		494		507		520		533		546
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	404	1.690.498	417		430		443	74.089	456	43.335	469		482	28.932	495		508		521		534	1.836.854	547
5.	Укупна повећања у претходној години	405	36.152	418		431		444	1.808	457	28.932	470		495		498	171.755	509		522		535	-103.888	548
6.	Укупна смањења у претходној години	406		419		432		445		458		471		484	28.932	497		510		523		536	28.932	549
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2013 (редни бр. 4+5-6)	407	1.726.650	420		433		446	75.897	459	72.267	472		495	485	498	171.755	511		524		537	1.704.034	550
8.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538		551
9.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539		552
10.	Кориговано почетно стање	410	1.726.650	423		438		449	75.897	462	72.267	475		495	488	501	171.755	514		527		540	1.704.034	553

на дан 1. јануара текуће године 2013 (редни бр. 7+8-9)																			
11. Укупна повећања у текућој години	411		424	437	450	463	476	4 362	489	502	515	65 408	528	541	-61 046	554			
12. Укупна смањења у текућој години	412		425	438	451	464	477	5 490		503	100 367	516	529	542	-100 382	555			
13. Стање на дан 30.06. 2014 текуће године (редни бр. 10+11-12)	413	1.726.650	426	439	452	75.897	465	72.267	478	5.332	491	504	272.142	517	65.408	530	543	1.542.966	556

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Једномесечни заступник банке

Дана 30.06.2014.године





ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ПОЛУГОДИШЊЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
НА ДАН 30.06.2014. ГОДИНЕ

Београд, 30. јуни 2014. године

Финансијски извештаји на дан 30.06.2014. године
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ДУНАВ БАНКА А.Д., БЕОГРАД

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (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 уписа 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног центуса за обављање послова из делатности Банке. На првој извршној 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.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр. БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седница Банке, у Београду, Булевар Франше д'Еперса 88.

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.

На дан 30. јун 2014. године Банка је имала 5 филијала, 13 експозитура и 9 шаттера (на дан 31. децембар 2013. године: 5 филијала, 23 експозитура и 14 шаттера).

На дан 30. јун 2014. године Банка је имала 165 запослена радника (31. децембра 2013. године 205 запослена радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Изјава о усклађености

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

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

При састављању и презентовању периодичних финансијских извештаја за период јануар – јун 2014. године, Банка је користила исте рачуноводствене политике и методе израчунавања као и приликом састављања Годишњих финансијских извештаја за 2013. годину.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаним Упутством о начину на који јавна друштва и поједина друштва повезана са њим достављају информације Комисији за Хартије од вредности на основу Закона о тржишту капитала (Сл. Га. РС 31/2011).

Прописани сет полугодишњих финансијских извештаја чине: Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу и Напомене уз финансијске извештаје.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.2. Упоредни подаци

Упоредни подаци су подаци из полугодишњих финансијских извештаја на дан 30.06.2013. године за Биланс успеха и на дан 31.12.2013. године за Биланс стања.

2.3. Рачуноводствене политике признавања и предновања (процењивања)

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на приказивање 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, као и претпоставке на основу којих су процене израшене, су предмет редовних провера. Ревидиране рачуноводствене процене се приказују за период у којем су ревидиране, у случају да процена има утицај само на дати период, или за период у којем су ревидиране и за будуће периоде, у случају да ревидирање утиче на текући и на будуће периоде.

Процене и претпоставке које садрже највећи степен просеђивања приказане су у даљем тексту.

2.3.1. Процена обезбеђења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Банка сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази обезбеђења неких средстава или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезбеђени ако постоје објективни докази обезбеђења који проистичу из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезбеђењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доњима при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3.1. Процена обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставак)

Процену обезвређења Банка врши на основу Методологије за процену обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процене губитке.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

– Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.

– Група процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу.

Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногоднњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Дунав банка у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године није мењала своје рачуноводствене политике.

3.1. Функционална валута и валута приказивања

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарима. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

3.2. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући повучени токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

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 прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају 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.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате.

Банка престије да обрачунава камату на кредите и пласмане клијентима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама узела 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 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 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 која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – 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)

3.5. Умањење вредности и неплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилзе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, докне при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмиренних обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност процењених будућих новчаних токова. Као дисконтни фактор узимава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезвређења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

Отпис неплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравњања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о неплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис неплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по нижењу (жиро рачун и девизни рачун) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уволити уз безначајни ризик смањена вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.7. 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.

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са прописаним веком употребе и то:

Лиценце 20% и Софтвери 20%

3.8. Основна средства (некретности и опрема)

Основна средства исказују се 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 успеха 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.

Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. Основна средства се амортизују применом следећих стопа амортизације :

Грађевински објекти	1,3 до 1,8%
Улагања у туђе објекте	10%
Рачунарска опрема	20%
Наменстај и опрема	10 до 20%
Моторна возила	15,5%

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Основна средства (наставак)

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расколдовања. Обрачуна амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања ствари средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложенох пореских средстава или обавеза.

3.9. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносноне финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

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.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	30.06.2014.	30.06.2013.
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	17.526	19.982
Пласмани банкама	-	497
Пласмани клијентима правних лицама	91.024	132.176
Пласмани становништву	19.780	10.525
ХОВ које се држе до доспећа - ескаунт менџа	3.717	65.159
Предузетници	674	1.031
Јавна предузећа	1.463	9.961
Повезана правна лица	497	25
ХОВ расположиве за продају	9.878	-
Остали комитенти	6	422
Укупно	144.565	239.778
Расходи по основу камата		
Депозити клајената правних лица	6.450	13.078
Депозити становништва	29.807	8.968
Депозити повезаних правних лица	36.789	57.758
Предузетници	37	28
Јавна предузећа	3.237	380
Остале финансијске организације	998	404
Јавни сектор	4.323	5.697
Други комитенти	2.666	4.883
Страна лица	3.331	163
Укупно	87.638	91.359
Нето приходи по основу камата	56.927	148.419

11

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	30.06.2014.	30.06.2013.
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	34.155	34.049
Накнаде за издате гаранције и акредитивне	13.835	18.659
Накнаде за ескаунт менџа	892	12.419
Накнаде од становништва	1.624	1.567
Остале накнаде и провизије	4.879	5.108
Укупно	55.385	71.802
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	4.933	4.564
Накнаде за услуге централног регистра	268	148
Остале накнаде и провизије	864	758
Укупно	6.065	5.470
Нето приходи од накнада	49.320	66.332

6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	30.06.2014.	30.06.2013.
Позитивне курсне разлике	58.081	181.335
Негативне курсне разлике	(70.931)	(190.429)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	(12.850)	(9.094)

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	30.06.2014.	30.06.2013.
Остали приходи оперативног пословања	42.952	33.093
Приходи од исплаћених отписаних потраживања	-	188
Приходи од продаје основних средстава и нематеријалних улагива	1.596	-
Остали приходи	1.087	25
Укупно остали пословни приходи	45.635	33.306

12

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	45.278	27.887
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	11.022	7.549
Приходи од укидања осталих резервисања	405	1.078
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	56.705	36.514
б) У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	68.622	46.465
Расходи резервисања ванбилансних позиција	2.667	4.191
Расходи резервисања за остала дугорочна прихода запослених	-	500
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	71.289	51.156
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(14.584)	(14.642)

Промена на исправни вредности и резервисања за ванбилансних потраживања у периоду од 1. јануара до 30. јуна 2014. године

У 000 РСД

Опис	Стање 01.01.2014.	Исправно у току године	Курсне разлике и промена вредности		Стање 30.06.2014.
			Укидање исправки		
Потраживања за кинату и наплату	8.767	(5.184)	1.294	39	12.696
Дати кредити и депозити	160.437	(38.813)	36.355	1.004	163.899
ХоВ	90.516	(16.879)	2.439	-	104.956
Учешћа -учешћа	15.103	(54)	157	-	15.000
Остали пласмани	17.340	(6.309)	4.295	65	19.419
Остала средства	3.176	(1.385)	738	2	3.825
Резервисања за ванбилансних потраживања	20.483	(2.667)	11.021	128	12.257
Укупно	315.822	(71.291)	56.299	1.238	332.052

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Трошкови зарада	54.058	60.621
Трошкови накнада зарада	-	4.246
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	6.445	8.340
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	14.441	14.675
Трошкови накнада за припремене и повремене послове	3.033	1.587
Остали лични расходи	14.346	6.025
Укупно	92.323	95.494

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Трошкови амортизације некретности и опреме	13.850	10.917
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	35.236	31.531
Трошкови амортизације инвестиционих некретности	301	-
Укупно	49.387	42.448

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	30.06.2014.	30.06.2013.
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	5.189	6.119
Трошкови канцеларијског материјала	2.893	3.229
Трошкови инвентара	47	148
Трошкови енергије	1.918	2.411
Трошкови осталог материјала	331	331
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	51.507	34.206
Трошкови одржавања	29.528	11.291
Трошкови закупнина	10.134	12.247
Трошкови дина-цара картице	2.016	1.739
Услуге свифта и интереса	1.718	1.392
Трошкови рекламе и промоције	-	103
Трошкови адаптација	-	-
Трошкови ПТТ услуга	6.528	5.465
Остали трошкови производних услуга	1.583	1.969
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРОШКОВА	27.312	22.995
Трошкови чувања имовине	10	20
Трошкови рехабилитације	2.265	2.690
Трошкови осигурања депозита	5.547	2.170
Трошкови осигурања	6.113	2.175
Трошкови услуге резервне локације	4.869	6.058
Трошкови транспорта поштом	2.273	2.369
Трошкови превоза на посао	3.040	3.293
Трошкови репрезентације	119	221
Трошкови службених путовања	487	643
Услуге вештачења	593	555
Остали нематеријални трошкови	1.996	2.801
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	2.412	2.845
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	13.416	14.566
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	229	402
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	373	242
УКУПНО	100.438	81.375

12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама РСД	30.06.2014.	30.06.2013.
Приходи од промене вредности имовине	29.941	74.508
Приходи од промене вредности обавеза	1.362	5.079
Укупно приходи	31.303	79.587
Расходи од промене вредности имовине	11.291	61.550
Расходи од промене вредности обавеза	2.699	5.644
Укупно расходи	13.990	67.194
Нето приход	17.313	12.393

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.

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	30.06.2014.	31.12.2013.
Готовина у динарима	106.666	111.033
Готовина у странијој валути	84.271	72.857
Средства на жиро рачуну у динарима	373.418	437.771
Средства на депозитним рачунима код банака у иностранству	220.078	332.902
Готовински еквиваленти	1.595	0
Укупно	786.028	954.563
Стање на дан 30. 06. 2014. године	786.028	954.563

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и картијама 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 који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Обавезну резерву банке обрачунавају по стома од 5% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 30. јуни 2014. године обавезна динарска резерва износила је 372.783 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2013. године износила је 387.648 хиљада динара.

14. ОПОЗИВНИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	30.06.2014.	31.12.2013.
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	231.500	948.000
Пласмани НБС по репо трансакцијама	50.000	-
Обавезна девизна резерва код НБС у страниој валути	697.871	1.261.559
Стање на дан 30. 06. 2014. године	979.371	2.209.559

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основу 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 условима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 29% на део девизне основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основнице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочишћу до две године, односно до 730 дана, 22% на део девизне основнице коју чине обавезе са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основнице коју чине динарске обавезе индексираних девизном клаузулом са уговореном рочишћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у сврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 30. јуни 2014. године на рачуну обавезне девизне резерве у страниој валути код НБС стање је износило 697.871 хиљада динара или ЕУР 6.027.284,25.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 30. јуни 2014. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 231.500 хиљада динара (31. децембра 2013. године 948.000 хиљада динара).

15. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА И НАКНАДА

У хиљадама РСД	30.06.2014.	31.12.2013.
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	1.872	873
Јавна предузећа	344	126
Предузећа	82.748	61.049
Предузетници	1.348	1.009
Становништво	1.681	614
Камата у страниој валути -предузећа	1818	1.799
Укупно	89.811	65.470
Исправка вредности	(12.122)	(8.309)
Стање на дан 30. 06. 2014. године	77.689	57.161

	30.06.2014.	31.12.2013.
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	517	526
Јавна предузећа	46	32
Предузећа	3.481	2.053
Предузетници	168	149
Становништво	40	26
Други комитенти	22	71
Укупно	4.274	2857
Исправка вредности	(572)	(458)
Стање на дан 30.јуни	3.702	2.399
Укупно камата и накнада	81.391	59.560
Стање на дан 30. 06. 2014. године	81.391	59.560

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита по врстама кредита

У хиљадама РСД	30.06.2014.			31.12.2013.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	145.102	(14.366)	130.736	151.585	(14.891)	136.694
Кредити за обртна средства	1.130.916	(104.342)	1.026.574	1.272.825	(103.402)	1.169.423
Инвестициони кредити	442.782	(28.773)	414.009	460.604	(28.506)	432.098
Потрошачки кредити	345.910	(125)	345.785	117.388	(81)	117.307
Ставбени кредити	197.553	(215)	197.338	195.792	(213)	195.579
Дати депозити Банкова у динарима	-	-	-	1.710	-	1.710
Остали кредити	370.578	-9.354	361.224	276.029	(6.688)	269.341
Међубир	2.632.841	(157.176)	2.475.666	2.475.933	(153.781)	2.322.152
Пласмани у иностранј валути						
Наменски депозит у складу са променама у валути	4.631	-	4.631	4.586	-	4.586
Остали немарински депозити у иностранј валути	521.063	-	521.063	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	62.871	(6.723)	56.148	62.251	(6.657)	55.594
Међубир	588.565	(6.723)	581.842	66.837	(6.657)	60.180
Стање на дан 30.06.2014. године	3.221.406	(163.898)	3.057.508	2.542.770	(160.438)	2.382.332

Преглед датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	30.06.2014.			31.12.2013.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	130.596	140	130.736	135.704	990	136.694
Кредити за обртна средства	717.713	308.861	1.026.574	926.981	242.442	1.169.423
Инвестициони кредити	140.919	273.090	414.009	93.068	339.050	432.098
Потрошачки кредити	335.088	10.697	345.785	109.928	7.379	117.307
Ставбени кредити	403	196.935	197.338	247	195.332	195.579
Дати депозити Банкова	-	-	-	1.710	-	1.710
Остали кредити	302.358	58.866	361.224	155.859	113.482	269.341
Међубир	1.627.077	848.589	2.475.666	1.423.497	898.655	2.322.152
Пласмани у иностранј валути						
Наменски депозит у складу са променама	4.631	-	4.631	4.586	-	4.586
Остали дати депозити	521.063	-	521.063	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга иностранству	56.148	-	56.148	55.594	-	55.594
Укупни кредити и депозити	2.208.919	848.589	3.057.508	1.483.677	898.655	2.382.332

19

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	30.06.2014.	31.12.2013.
Харије од вредности које се држе до доспећа		
Ескоит меница	710.526	785.565
Харије од вредности расположиве за продају		
Трезорски листи Министарства Финансија Републике Србије и облигације Републике Србије	766.684	393.043
Укупно бруто	1.477.210	1.178.608
Минус: исправка вредности	(104.955)	(90.517)
Стање на дан 30.06.2014. године	1.372.255	1.088.091

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	30.06.2014.	31.12.2013.
Учешћа у капиталу		
Укупно бруто	129.044	129.044
Минус: исправка вредности	(15.000)	(15.105)
Стање на дан 30.06.2014. године	114.044	113.939

Банка на дан 30. јуни 2014. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан, Фонд САНУ, Београдска берза а.д. Београд и Тржиште новца а.д. Београд.

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	30.06.2014.	31.12.2013.
Остали пласмани у динарима		
Остали пласмани у иностранј валути	364.275	180.409
Укупно бруто	375.854	191.874
Минус: исправка вредности	(19.419)	(17.340)
Стање на дан 30.06.2014. године	356.435	174.534

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 301.867 хиљада динара, пласмани по основу извршених плаћања по гаранцијама које су пале на терет Банке у износу од 73.987 хиљада динара.

20

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Основна средства		
Основна средства у припреми	3.295	3.380
Грађевински објекти	15.261	17.443
Опрема	168.519	177.569
Остала основна средства	6	6
Укупно бруто основна средства	187.081	198.398
Минус: исправна вредности	(85.330)	(75.729)
Укупно основна средства	101.751	122.669
Инвестиционе некретности	56.830	2.825
Минус: исправна вредности	(302)	-
Укупно	56.528	2.825
Укупно основна средства	158.280	125.494
Нематеријална улагања		
Нематеријална улагања у припреми	-	1.215
Лиценце и софтвер	359.377	352.925
Укупно бруто нематеријална улагања	359.377	354.140
Минус: исправна вредности	(194.177)	(158.941)
Укупно нематеријална улагања	165.200	195.199
Стање на дан 30. 06. 2014. године	323.480	320.693

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА
(наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2013 и 2014. године

У 000 РСД

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Инвестиционе некретности	Укупно
Најавна вредност						
Стање 01. јануара 2013. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Набави	-	49.875	43.398	-	2.825	96.098
Продаја	-	-	(60.866)	-	-	(60.866)
Пренос	(2.160)	(4.831)	-	-	-	(6.991)
Стање 31. децембар 2013. године	17.443	177.569	3.380	6	2.825	201.223
Стање 1. јануара 2014. године	17.443	177.569	3.380	6	2.825	201.223
Набави	-	-	-	-	-	-
Пренос	-	85	(85)	-	54.005	54.005
Продаја	(2.182)	(9.135)	-	-	-	(11.317)
Пренос са основних средстава у припреми	-	-	-	-	-	-
Стање 30. јуни 2014. године	15.261	168.519	3.295	6	56.830	243.911
Амортизација и губици на обезбеђења						
Стање 1. јануара 2013	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Амортизација	279	23.625	-	-	-	23.904
Пренос	-	-	-	-	-	-
Отуђење и расхоловање	(278)	(998)	-	-	-	(1.276)
Стање 31. децембар 2013. године	2.421	73.301	-	6	-	75.728
Стање 01. јануара 2014	2.421	73.301	-	6	-	75.728
Амортизација	113	13.736	-	-	302	14.151
Пренос	-	-	-	-	-	-
Отуђење и расхоловање	(360)	(7.888)	-	-	-	(4.248)
Стање 30. јуни 2014. године	2.174	83.149	-	6	302	85.631
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2013. године	15.022	104.268	3.380	-	2.825	125.495
Стање 30. јуни 2014. године	13.087	85.370	3.295	-	56.528	158.280

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

б)Промене на нематеријалним улагањима
у току 2013. и 2014.године

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		Укупно
	Лиценце		
Стање 1. јануара 2013. године	300.648	-	300.648
Набавке	52.277	1.215	45.050
Отписи	-	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2013. године	352.925	1.215	338.038
Стање 1. јануара 2014. године	352.925	1.215	354.140
Набавке	6.452	5.237	11.689
Преноси	-	(6.452)	(6.452)
Отписи	-	-	-
Стање на дан 30.јуни 2014. године	359.377	-	359.377
Амортизација и губини од обесвјешчења			
Стање 1. јануара 2013. године	93.477	-	93.477
Амортизација	65.464	-	65.464
Отписи	-	-	-
Стање 31. децембар 2013. године	158.941	-	158.941
Стање 1. јануара 2014. године	158.941	-	158.941
Амортизација	35.236	-	35.236
Отписи	-	-	-
Стање на дан 30.јуни 2014. године	194.177	-	194.177
Књиговодствена вредност			
Стање 31. децембар 2013. године	193.984	1.215	179.097
Стање на дан 30. јуни 2014. године	165.200	-	165.200

22. ПОРЕСКА СРЕДСТВА И
ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД

	30.6.2014	31.12.2013
Пореска средства	18.736	18.696
стање 01.01.2014	18.736	18.696
порески кредит МРС 19	-	40
Укупно	18.736	18.736
Пореске обавезе	9.800	10.264
стање 01.01.2014	9.800	10.264
пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	-	(464)
Укупно	9.800	9.800
Нето	8.936	8.936

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД

	30.6.2014	31.12.2013
Дати аванси у депозитама	13	3.125
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.932	3.862
Потраживања од запослених	1.977	7.801
Потраживања за више плаћен порез на добит	1.666	-
Потраживања из оперативног пословања	48.646	20.543
Порез на добит	-	1.310
Остала потраживања	35.510	14.068
Разграничени потраживања за обрачунаву камату	1.427	3.269
Разграничени остали трошкови	19.143	479
Залихе	375	375
Средства стечена наплатом потраживања	27.888	3.483
Укупно бруто остала средства	140.577	58.315
Минус: исправка вредности	(3.825)	(3.176)
Стање на дан 30. 06. 2014. године	136.752	55.139

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Финансијске организације	2.716.625	2.658.404
У динарима	505.755	887.367
У страниј валути	2.210.870	1.771.037
Јавна предузећа	200.993	228.436
У динарима	200.993	228.436
Привреда	158.650	192.175
У динарима	127.108	152.309
У страниј валути	31.542	39.866
Предузетници	21.480	19.576
У динарима	21.423	19.557
у страниј валути	57	19
Јавни сектор	7.738	2.585
У динарима	7.738	2.585
Становништво	75.663	55.133
У динарима	25.804	22.198
у страниј валути	49.859	32.935
Страна лица	8.687	50.701
У динарима	894	11
у страниј валути	7.793	50.690
Остали комитенти	27.718	22.476
У динарима	27.708	22.466
У страниј валути	10	10
Стање на дан 30. 06. 2014. године	3.217.554	3.229.486

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2014 године на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПО - 1,5% на годишњем нивоу, а у страниј валути од 0,5 до 3,00%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,45% на годишњем нивоу, а у страниј валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Финансијске организације	332.447	536.018
У динарима	11.860	100.294
У страниј валути	320.587	435.724
Јавна предузећа	7.900	1.681
У динарима	7.900	1.681
Привреда	206.708	199.611
У динарима	198.530	160.100
у страниј валути	8.178	39.511
Предузетници	579	573
У динарима	-	-
у страниј валути	579	573
Јавни сектор	55.000	105.000
У динарима	55.000	105.000
Становништво	1.302.778	1.295.641
У динарима	140.656	50.010
у страниј валути	1.162.122	1.245.631
Страна лица	26.749	37.156
У динарима	1	1
у страниј валути	26.748	37.155
Остали комитенти	22.500	153.950
У динарима	22.500	22.000
у страниј валути	-	131.950
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.954.661	2.329.630

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2014. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 3,0 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирале валутном клаузулом и девизне депозите у распону од 2,2 до 4,7% на годишњем нивоу.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 8 до 11% на годишњем нивоу, а на девизне депозите у распону од 2 до 5,75% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Наменски депозити према типу клијента на дан 30.06.2014. године

У хиљадама РСД	Наменски		
	У РСД	У валути	Укупно
Финансијске организације	1.000	-	1.000
Повезана лица	10.560	320.587	331.147
Привреда	88.661	3	88.666
Становништво	-	38.016	38.016
Предузетници	580	-	580
Јавна предузећа	6.300	-	6.300
Стране банке	-	9.234	9.234
Укупно	107.101	367.842	474.943

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Примљени кредити од НБС	-	-
Остале финансијске обавезе	4	-
Стање на дан 30. 06. 2014. године	4	-

Примљени кредити остале финансијске обавезе обухватају обавезе по нераспореденом приливу из иностранства.

27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Резервисања за губитке по ванбилансној акцији	12.257	20.483
Резервисања за судске спорове	1.192	1.192
Резервисања за отпоремине	4.255	4.802
Стање на дан 30. 06. 2014. године	17.704	26.477

28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Обавезе за порезе	1.877	612
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.877	612

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Обавезе према добављачима	5.077	379
Обавезе у обрачунању и остале обавезе	41.996	24.116
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	550	615
Разграничене обавезе за обрачунању камату	44.494	28.604
Разграничене обавезе за остале обрачунасте расходе	7.625	4.007
Разграничени приходи од камата по кредитима	7.205	9.638
Разграничени остали приходи	4.459	5.600
Субординиране обавезе	366.450	-
Стање на дан 30. 06. 2014. године	481.804	77.107

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунасту камату у износу од 44.494 хиљада динара по основу ороченх депозита правних и физичких лица и субординиране обавезе у износу од 366.450 хиљада динара које се односе на субординирани зајам од ЈП Србија гас у износу од 65.408 хиљада динара и субординирани зајам од Дамедиа Грууп СА Женев – Швајцарска у износу од 301.042 хиљада динара односно 2,6 милиона ЕУР који се укључује у допуски капитал банке сагласно Одлуци о адекватности капитала.

30. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 30. јуни 2014. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и губитак ранијег и текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Акцијски капитал	1.726.650	1.726.650
Емисиона премија	75.897	75.897
Посебна резерва из добити за процене губитке	72.267	72.267
Сопствене акције	(65.408)	-
Ревалоризационе резерве	5.332	975
Добит/ губитак ранијих година	(171.755)	-
Добит/ губитак текуће године	(100.387)	(171.755)
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.542.596	1.704.034

а) Акцијски капитал

На дан 30. јуни 2014. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија износи 75.897 хиљада динара. Издвојене резерве из добити за процене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 72.267 хиљада динара, губитак ранијих година 171.755 хиљада динара и губитак текућег периода у износу од 100.387 хиљада динара.

Скупштина акционара Дунав банке, на својој 18-ој годишњој седници одржаној дана 30.04.2014. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција осме емисије ради повећања основног капитала Банке.

Структура првих 10 акционара Банке има дан 30.06.2014. године

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈА ГАС НОВИ САД	86.322	4,99999
4.	ДУНАВ БАНКА АД БЕОГРАД	65.408	3,78814
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	СЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РИЦ ДОО	37.998	2,20068
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.263	0,36273
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.734	0,33209
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИВА	3.665	0,21226
10.	БПС ЈП ОБИЛИЊ	3.099	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.978	8,57023
	УКУПНО	1.726.650	100,00

Већински пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Дунав РЕ а.д. Београд је власник 13,79% акција, а при том је повећано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ и заједно оба повећана лица имају контролни пакет акција од 72,47%.

30. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала

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 и одржати капитал на нивоу који је адекватан за покриве интерно процењених капиталних захтева за све материјално значајне ризике идентификоване у процесу интерне процене адекватности капитала (КААР). Управљање капиталом у основи подразумева мерење квалитета и адекватности економског и регулаторног капитала са становишта ризика које је Банка преузела и које намерава да проузме у будућем периоду.

Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке.

Регулаторно дефинисани лимити за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 12%

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

У 000 РСД		
Назив	Износ	Покривеност основним капиталом
КАПИТАЛ	779.488	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	478.106	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	410.656	410.656
Стандартизовани приступ (СП)	3.422.134	
СП класе изложениости	3.422.134	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	3.376	3.376
Капитални захтев за дингитни ризик	3.376	3.376
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	64.074	64.074
Капитални захтев за оперативни ризик изразит приступом приступа основног индикатора	64.074	64.074
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	478.106	478.106
Показатељ адекватности капитала (%)	19,56	

30. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала (наставак)

Адекватност капитала Банке на дан 30. јуни 2014. године износи 19,56%, а 31. децембра 2013. године износила је 21,04% (прописани минимум је 12%).

Дунав банка спроводи интерну процену адекватности капитала (ИСААР) најмање једном годишње. ИСААР се спроводи на бази интерне методологије. ИСААР обухвата процену економског (интерног) капитала потребног за покриве свих материјално значајних и мерљивих ризика којима је Банка изложена.

Интерна процена адекватности регулаторног капитала

Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

	Адекватност капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Адекватност капитала у складу са процесом интерне процене адекватности капитала	Разлика
(А)	Капитал	Расположив интерни капитал	
	779.488	779.488	0
(Б)	Минимални капитални захтеви	Интерни капитални захтеви	
Кредитни ризик	410.656	448.343	37.687
Тржишни ризици	3.376	1.051	-2.325
Оперативни ризик	64.074	64.074	0
Ризик консолидације		151.911	
Кредитно-депозитни ризик		6.399	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		25.600	
Остали материјално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
	478.106	697.379	219.273
Укупно			
<i>A / (B*8,33) *100</i>	19,56	13,42	-6,15

30. КАПИТАЛ (наставак)

в) Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриве свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивоа капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа дефинираног рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриве ризика тако и у односу унутар и између самих нивоа капитала.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висица њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу на дан 30.06.2014. године

(у милионима евра)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	779.488
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	316.104
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Степени сопствених акција банке, осим преференцијалних кумулативних акција	65.408
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Нераспоредена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	171.755
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	100.387
Нематеријална улагања	165.200
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	37.998
Регулаторна усклађивања вредности	817.961
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној вредности и ванбилансним ставкама банке	817.961
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384
Део ревалоризационих резерви банке	5.332
Субординиране обавезе	258.052
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	316.104
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384

30. КАПИТАЛ (наставак)

в) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

На дан 30.06.2014. године регулаторни капитал Банке износио је 779.488 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије на дан 30.06.2014. године износи ЕУР 6,73 милиона.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 7,5 милиона.

Обзиром да ЈП Србијатас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на испод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијатас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 65.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија тас одобрио Банци субординирани кредит у истом износу који ће Банка укључити у допуњски капитал складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

У циљу превазилажења проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке, Акциони план за смањење ризичне активе Банке и Акциони план за смањење трошкова пословања.

У складу са Акционим планом за повећање регулаторног капитала Банке реализован је Уговор о субординираним зајму закључен са ЈП Србијатас Нови Сад у износу од 65.408 хиљада динара по ком основу је банка стекла сопствене акције, реализован је и субординирани зајам од фирме Димедиа из Швајцарске у износу од 2,6 милиона ЕУР-а. Банка је предузела мере принудне исплате потраживања код којих поседује залогу на покретним стварима и непокретностима уписаним у корист Банке.

Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

	30.6.2014	31.12.2013	Прописано
Регулаторни капитал	ЕУР 6.732.184	ЕУР 7.494.036	Min ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	19,56%	21,04%	min12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	34,21%	31,98%	max25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	6,15%	7,74%	max5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	10,56%	7,83%	max20%
Збир свих великих изложености	274,35%	254,93%	max400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	14,45%	13,10%	max10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у оснивачка средства	27,55%	27,42%	max60%
Процент месечни показатељ ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	2,24	3,15	min 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,92	2,97	min 1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57	3,48	min 1%
Показатељ дебитног ризика	3,55%	11,86%	max 20%

31. ВАЊБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Послови у име и за рачун трећих лица	216	276
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозивне обавезе	1.238.131	1.602.246
Друге ванбилансне позиције	209.520	142.159
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.447.867	1.744.681

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Послови у име и за рачун трећих лица	216	276
Стање на дан 30. 06. 2014. године	216	276

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозивне обавезе	1.048.880	1.353.048
Дате гаранције и друга јемства	189.251	249.198
Преузете неопозивне обавезе	1.238.131	1.602.246
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.238.131	1.602.246

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Дате гаранције и друга јемства	266.149	344.187
Плативе гаранције	782.731	1.008.863
Укупно	1.048.880	1.353.050

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Друге ванбилансне позиције		
Суспендовани камата	81.953	9.224
Друге ванбилансне позиције	127.567	132.935
Стање на дан 30. 06. 2014. године	209.520	142.159

32. ОБЕДОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

Стања потраживања и обавеза на дан 30. јуни 2014. године и 2013. године, као и приходи и расходи у првом полугођу, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У извештају РСД	У 000 РСД						Укупно 30.06.2014.	Укупно 31.12.2013.
	Компанија Дунав осигурање ад	Дунав Stockbro Аг	Дунав РЕ	Дунав агн	Дунав Турне	Укупно		
30. јуни 2014. године								
Актива								
Потраживања по основу валута, депозита и пролазе	359	-	-	-	-	359	313	
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	5.300	934	16.154	8.920	
Остала потраживања из пословних пословања	38.602	-	-	-	-	38.602	9.811	
Различити приходи	676	-	-	27	-	703	41	
Исплата вредности	(133)	-	-	(14)	(3)	(150)	(64)	
Укупно актива	49.424	-	-	5.313	931	55.668	20.021	
Обавезе								
Обавезе по кредитима	2.733.675	10.577	25.038	9	-	2.779.299	3.114.179	
Остале обавезе	8.019	542	-	38	5	8.604	5.587	
Укупно обавезе	2.741.694	11.119	25.038	47	5	2.787.903	3.119.766	
Чето билансна позиција	(2.692.270)	(11.119)	(25.038)	5.266	926	(2.732.235)	(3.099.745)	
Ванбилансна позиција	175.991	-	-	4.700	1.066	181.757	315.568	
Биланс успеха								
Приходи								
Приходи од камата	765	-	-	219	44	1.028	954	
Приходи од накнада	9.650	12	432	327	70	10.191	12.140	
Остали оперативни приходи	42.480	-	-	-	-	42.480	33.093	
Укупно приходи	52.895	12	432	546	114	53.697	54.787	
Расходи								
Расходи од камата	25.574	658	253	3	1	26.489	27.274	
Расходи од накнада	-	296	-	-	-	296	30	
Остали оперативни расходи	16.323	-	-	-	-	16.323	14.108	
Укупно расходи	41.897	954	253	3	1	43.108	41.412	
Чето прихода/расхода	996	(942)	(421)	543	113	289	(17.118)	

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банка се у свом пословању неизменно сусреће са различитим врстама ризика из којих могу проистећи негативни ефекти на пословање банке. Управљање ризицима у банкарском пословању обухвата идентификовање, мерење и процену ризика с циљем минимизирања њихових негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке.

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 ради овог одељења дефинисан је Правилником о унутрашњој организацији Банке. 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.

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Стратегијом управљања ризицима,
- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање појединачним ризицима,
- Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачуни резерве за процене губитке,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима,

Надлежности:

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

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом и усваја Процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и усваја предлоге Стратегија и Политика банке у вези са управљањем ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеног Банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предлагати мере за управљање ризицима.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и другим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и другим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

- Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
- Ризик ликвидности;
- Денарни ризик и остали тржишни ризици;
- Каматни ризик;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризик земље;
- Оперативни ризик;
- Ризик усклађености пословања;
- Стратешки ризик.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком 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, потребна је процена кредитног ризика Сектора за управљање ризицима и другим пласманима.

Банка осим кредитне изложености има и ванбиласну изложеност (чинидбене и платне 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 улагања пласмана са ниским кредитним ризиком и с тим у вези, обезбеђење стабилног и сигурног пословања Банке.

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 портфола у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе.

У циљу обрчуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати укупна актива Банке пондерисана кредитним ризиком коришћењем стандардизованог приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, кредитни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у попис интерне процене адекватности капитала.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

у 000 РСД

Класе изложенисти	Бруто изложенист	Исправке и потребна резерва	Нето изложенист	Износ нонклерисаних задужења	Капитални захтев
Државне и централне банке	2.295.248	-	2.295.248	-	-
Банке	554.458	995	553.463	116.815	14.018
Привредна друштва	3.548.264	995.773	2.552.491	2.188.963	262.676
Физичка лица	1.665.099	152.078	1.513.020	883.519	106.022
Остале изложенисти	851.027	86.799	764.229	232.837	27.940
Укупно:	8.914.096	1.235.645	7.678.451	3.422.134	410.656

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 30. јуни 2014. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања
Банке и друге финансијске организације	220.323	-	-	-	-	-	220.316	(7)	-
Јавни сектор и јавна предузећа	-	-	1.242	154	-	-	1.382	(14)	-
Привреда	1.374.547	89.742	47.872	78.588	1.483.569	328.078	3.089.935	(310.423)	(2.038)
Предузетници	9.496	326	139	25	21.972	4.311	31.093	(5.170)	(6)
Становништво	636.206	10.452	2.351	575	1.718	423	649.590	(2.135)	-
Остали	329	-	-	-	-	-	328	(1)	-
Укупно	2.240.901	100.520	51.604	79.342	1.507.259	332.812	3.992.644	(317.750)	(2.044)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2013. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања
Банке и друге финансијске организације	333.218	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-
Јавна предузећа	3.001	-	126	-	-	-	3.103	(24)	-
Привреда	1.757.303	317.493	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	(286.809)	(2.063)
Предузетници	11.988	6.298	14.838	204	638	4.241	33.015	(5.188)	(4)
Становништво	366.209	2.922	687	660	408	229	369.869	(1.246)	-
Остали	328	-	-	-	-	-	327	(1)	-
Укупно	2.472.047	326.713	811.048	113.022	182.876	187.885	3.798.250	(293.274)	(2.067)

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 30.06.2014. године У 000 РСД

Опис	Бруто износ	Активна која није исправљена	Активна која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	Нето износ
Банке и друге финансијске организације	220.323	220.078	243	(7)	-	220.316
Јавна предузећа	1.396	-	1.396	(14)	-	1.382
Привреда	3.402.396	68.926	3.333.470	(310.423)	(2.038)	3.089.935
Предузетници	36.269	2	36.267	(5.170)	(6)	31.093
Становништво	651.725	636.280	15.445	(2.135)	-	649.590
Остали	329	-	329	(1)	-	328
Укупно	4.312.438	925.286	3.387.152	(317.750)	(2.044)	3.992.644

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31.12.2013. године У 000 РСД

Опис	Бруто износ	Активна која није исправљена	Активна која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	Нето износ
Банке и друге финансијске организације	333.218	332.902	316	(6)	-	333.212
Јавна предузећа	3.127	-	3.127	(24)	-	3.103
Привреда	3.347.596	68.167	3.279.429	(286.809)	(2.063)	3.058.724
Предузетници	38.207	-	38.207	(5.188)	(4)	33.015
Становништво	371.115	359.249	11.866	(1.246)	-	369.869
Остали	328	-	327	(1)	-	327
Укупно	4.093.591	760.318	3.333.272	(293.274)	(2.067)	3.798.250

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложивости кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и врсти пласмана билансних позиција

У хиљадама РСД

30. јуни 2014. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	509.218	447	386.518	-	896.183
Дугорочни кредити	-	701.478	7.631	241.844	-	950.953
Доспела потраживања	-	1.894.940	25.147	17.312	1.242	1.938.641
Камате и пенале	167	90.521	1.516	1.831	163	94.198
ХОВ	-	4.938	-	-	-	4.938
Депозити код банака	220.078	-	-	-	-	220.078
Остала потраживања	78	69.546	1.528	3.836	-	74.988
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.031	-	384	-	3.415
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	220.323	3.402.396	36.269	651.725	1.725	4.312.438
Неисправљено	220.078	68.926	2	636.280	-	925.286
Исправљено	243	3.333.470	36.267	15.445	1.725	3.387.152
Индивидуална исправка	(7)	(310.423)	(5.170)	(2.135)	(13)	(317.750)
Група исправка	-	(2.038)	(6)	-	-	(2.044)
Укупно нето	220.316	3.089.935	31.093	649.590	1.710	3.992.644

У хиљадама РСД

31. децембар 2013. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	563.281	1.576	122.649	3.000	690.506
Дугорочни кредити	-	984.968	10.213	234.019	-	1.229.200
Доспела потраживања	-	1.516.579	24.978	4.354	-	1.545.911
Камате и пенале	198	66.015	1.159	881	135	68.388
ХОВ	-	49.013	-	-	-	49.013
Депозити код банака	332.902	-	-	-	-	332.902
Остала потраживања	118	35.917	281	8.829	-	45.145
Средства стечена исплатом потраживања	-	3.099	-	383	-	3.482
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	333.218	3.347.596	38.207	371.115	3.455	4.093.591
Неисправљено	332.902	68.167	-	359.249	-	760.318
Исправљено	316	3.279.429	38.207	11.866	3.455	3.333.273
Индивидуална исправка	(6)	(286.809)	(5.188)	(1.246)	(25)	(293.274)
Група исправка	-	(2.063)	(4)	-	-	(2.067)
Укупно нето	333.212	3.058.724	33.015	369.869	3.430	3.798.250

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложности кредитном ризику и обезбеђења према типу Клијента и врсти плаћаних имбалансних позиција

30. јуни 2014. године		У 000 РСД			
	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Платне гаранције	265.147	1.000	-	-	266.147
Чиниољене гаранције	781.054	177	-	1.500	782.731
Неискоришћене преузете обавезе	181.030	48	8.134	-	189.252
Укупно бруто	1.227.231	1.265	8.134		1.238.130
Неисправљено	283.692	756	8.134	-	292.582
Исправљено	943.540	509	-	1.500	945.549
Индивидуална исправка	(11.597)	-	-	-	(11.597)
Група исправка	(661)	-	-	-	(661)
Укупно нето	1.214.973	1.265	8.134		1.225.872

31. децембар 2013. године		У 000 РСД			
	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно	
Платне гаранције	344.187	-	-	344.187	
Чиниољене гаранције	1.004.412	3.877	573	1.008.862	
Неискоришћене преузете обавезе	238.365	1.429	9.404	249.198	
Укупно бруто	1.586.964	5.306	9.977	1.602.247	
Неисправљено	416.066	177	9.977	426.220	
Исправљено	1.170.898	5.129	-	1.176.027	
Индивидуална исправка	(18.539)	-	-	(18.539)	
Група исправка	(1.943)	(1)	-	(1.944)	
Укупно нето	1.566.482	5.305	9.977	1.581.764	

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности
 У 000 РСД

30.06.2014.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	220.078	-	-	220.078	-	-	-	220.078
Потраживања по основу камате, накнаде	-	1.276	92.923	94.199	(12.685)	(10)	(12.695)	81.504
Дати кредити и депозити	633.380	14.450	2.432.360	3.080.190	(181.480)	(1.864)	(183.344)	2.896.846
Хартије од вредности	-	-	710.526	710.526	(104.956)	-	(104.956)	605.570
Удели (учешћа)	-	-	3.414	3.414	(1.524)	-	(1.524)	1.890
Остали пласмани	3.420	-	71.569	74.989	(2.106)	(170)	(2.276)	72.713
Остала средства	52.682	-	76.361	129.043	(15.000)	-	(15.000)	114.043
Укупно	909.560	15.726	3.387.153	4.312.439	(317.751)	(2.044)	(319.795)	3.992.644

У 000 РСД

31.12.2013.	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	332.902	-	-	332.902	-	-	-	332.902
Потраживања по основу камате, накнаде	-	501	67.887	68.388	(8.754)	(13)	(8.767)	59.621
Дати кредити и депозити	363.042	3.083	2.362.940	2.729.065	(175.822)	(1.958)	(177.780)	2.551.285
Хартије од вредности	-	-	785.565	785.565	(90.488)	(28)	(90.516)	695.049
Удели (учешћа)	-	-	3.482	3.482	(1.531)	-	(1.531)	1.951
Остали пласмани	8.629	-	36.517	45.146	(1.575)	(68)	(1.643)	43.503
Остала средства	52.162	-	76.881	129.043	(15.104)	-	(15.104)	113.939
Укупно	756.735	3.584	3.333.272	4.093.591	(293.274)	(2.067)	(295.341)	3.798.250

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неплатења обавеза

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доспјелом дужином од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на могућност измирења обавеза дужника у Банци.

	30.06.2014.			31.12.2013.		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
У хлађавима РСД						
Друге финансијске организације	53.774	(1.075)	52.699	-	-	-
Сектор јавних предузећа	1.394	(14)	1.380	-	-	-
Приреда	1.204.787	(159.784)	1.045.003	826.458	(120.969)	705.489
Предузетници	4.994	(3.610)	1.384	5.623	(3.891)	1.732
Становништво	12.275	(1.475)	10.800	10.776	(780)	9.996
Укупно	1.277.224	(165.958)	1.111.266	842.857	(125.640)	717.217

Отпис ненаплативих потраживања

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, као и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

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. Износ и тип потребног коллатерала зависи од процене кредитног ризика.

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

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним коллатералима са стањем на дан
30. јуни 2014. године:

30. јуни 2014. године

У хлађавима РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	3.038	83.728	86.766
Дугорочни кредити	14.029	544.300	558.329
Доспела потраживања	-	205.298	205.298
Камате и пенале	82	20.746	20.828
Учеће у капиталу других правних лица	52.682	-	52.682
Остала билансна актива	-	1.504	1.504
Плативе гаранције	18.306	149.484	167.790
Неискоришћене преузете обавезе	25	70.404	70.429
Чиниоbene гаранције	266.117	119.021	385.138
Укупно	354.279	1.194.485	1.548.764

31. децембар 2013. године

У хлађавима РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	3.921	15.621	19.542
Дугорочни кредити	13.410	416.388	429.798
Доспела потраживања	-	115.078	115.078
Камате и пенале	6	18.387	18.393
Учеће у капиталу других правних лица	52.162	-	52.162
Остала билансна актива	-	813	813
Плативе гаранције	44.296	76.656	120.952
Неискоришћене преузете обавезе	421	100.580	101.001
Чиниоbene гаранције	373.327	107.164	478.691
Укупно	485.743	850.687	1.336.430

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Банка прати и разматра однос ризика ликвидности и осталих врста ризика. Банка успоставља систем управљања ризиком ликвидности тако што је у циљу обезбеђења ефикасног и ефикасног система праћења и контроле ризика ликвидности успоставила систем мониторинга ризика ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2014. године	2014.	2013.
На дан 30. јуна	2,57	3,08
Процент током периода	2,62	3,27
Максимални за период	3,24	4,17
Минимални за период	2,12	2,71

Рочна структура активне и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД

На дан 30.06.2014.	до 3 месеца	од 3 месеца до годину дана	од 1 до 5 година	Прено 5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	786.028	-	-	-	786.028
Опозивни депозити и кредити	979.371	-	-	-	979.371
Потраживања за камату, накнаду и друга потраживања	81.391	-	-	-	81.391
Дати кредити и депозити	1.562.909	646.010	638.762	209.827	3.057.508
Хартije од вредности без сопствених акција	605.570	292.524	474.161	-	1.372.255
Удела (учећа)	-	-	-	114.044	114.044
Остали плаћани	356.435	-	-	-	356.435
Нематеријална улагања	-	-	165.200	-	165.200
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	-	-	-	18.736	18.736
Остали активи	136.752	-	-	-	136.752
Укупно актива	4.508.456	938.534	1.278.123	500.887	7.226.000
Трансакциони депозити	3.217.554	-	-	-	3.217.554
Остали депозити	545.231	897.095	443.780	68549	1.954.661
Прикљени кредити	4	-	-	-	4
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-
Резервација	15.283	1.084	1.318	19	17.704
Обавезе за порезе	1.877	-	-	-	1.877
Одложена пореска обавеза	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	115.354	-	-	366.450	481.804
Укупни капитал	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива	3.895.303	898.179	445.104	1.987.414	7.226.000
Нето рочна неуеклифеност 30. јуна 2014. године	613.153	40.355	833.019	(1.486.527)	
Нето рочна неуеклифеност 31. децембра 2013. године	906.125	(479.033)	871.719	(1.208.811)	

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Извештај о рочној структури активне и пасиве садржи билансне позиције које су распоређене у одређене рочне допене. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по вишећи бити повучени у року до једног месеца.

33.3. 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 тргована.

Преглед изложености девизном ризику на дан 30.06.2014. године

У хиљадама РСД

На дан 30.06.2014.	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	287.947	10.463	5.940	481.678	786.028
Опозивни депозити и кредити	697.871	-	-	281.500	979.371
Потраживања за камату, накнаду и друга потраживања	44.729	-	-	36.632	81.391
Дати кредити и депозити	2.307.192	-	-	750.316	3.057.508
Хартije од вредности без сопствених акција	766.684	-	-	605.571	1.372.255
Удела (учећа)	0	-	-	114.044	114.044
Остали плаћани	11.732	-	-	244.703	356.435
Нематеријална улагања	0	-	-	165.200	165.200
Основна средства и инвестиционе некретности	0	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	0	-	-	18.736	18.736
Остали активи	656	-	-	136.096	136.752
Укупно актива	4.116.841	10.463	5.940	3.092.756	7.226.000
Трансакциони депозити	2.296.135	1.322	2.672	917.425	3.217.554
Остали депозити	1.507.782	1.197	9234	436.448	1.954.661
Прикљени кредити	-	-	-	4	4
Резервација	2.792	9	-	13.903	17.704
Обавезе за порезе	-	-	-	1.877	1.877
Одложена пореска обавеза	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	335.090	-	-	146.714	481.804
Капитал	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива	4.142.799	2.528	11.906	3.068.767	7.226.000
Девизна позиција					
30. јуна 2014.	(25.958)	7.835	(5.966)	23.989	-
Девизна позиција					
31. децембар 2013.	79.867	1.932	6.590	(88.389)	-

У девизне позиције активне и пасиве укључене су и позиције у динирима индексиране девизном испузулом.

33.4. 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.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 30. 06.2014. године
У милионима РСД

На дан 30. 06.2014. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године		Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно	Укупно
		До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године				
Активна							
Готовина и готовински еквиваленти	593.496	-	-	-	-	192.532	786.028
Опозиви депозити и кредити	281.580	-	-	-	-	697.871	979.371
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	-	81.391	81.391
Дати кредити и депозити	1.354.307	544.609	635.659	209.827	313.109	3.057.508	
Хартије од вредности без сопствених девија	4.902	292.524	474.161	0	771.587	1.543.174	
Удели (учешћа)	-	-	-	-	114.044	114.044	
Остали плаћмани	291.116	-	-	-	65.319	356.435	
Нематеријална улагања	-	-	-	-	165.200	165.200	
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	158.280	158.280	
Одложени пореска средства	-	-	-	-	18.736	18.736	
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	136.752	136.752	
Укупно актива (I)	2.525.321	837.130	1.109.820	209.827	2.714.821	7.396.919	
Пасива							
Трансакциони депозити	3.208.267	-	-	-	-	9.287	3.217.554
Остали депозити	428.000	881.646	425.627	68.549	150.839	1.954.661	
Примљени кредити	4	-	-	-	-	-	4
Резервација	-	-	-	-	17.704	17.704	
Обавезе за порезе	-	-	-	-	1.877	1.877	
Одложени пореске обавезе	-	-	-	-	9.800	9.800	
Остале обавезе	-	-	-	366.450	125.354	481.804	
Укупни капитал	-	-	-	-	1.342.596	1.342.596	
Укупно пасива (II)	3.636.271	881.646	425.627	434.999	1.847.457	7.226.000	
Нето каматна неуклађеност на дан 30. јуни 2014. године	(1.110.950)	(44.516)	684.193	(225.172)	-	-	
Кумулативни ГАП	(1.110.950)	(1.155.466)	(471.273)	(696.445)	-	-	
Нето каматна неуклађеност на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	-	

33. 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 природним границама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Концентрација по регионима

у 100 РСД			
30.06.2014.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	564.355	148.114	71.964
Опозиви депозити и кредити	929.371	-	-
Потраживања по основу камата, накнаде,	6.091	-	-
Дати кредити и депозити	3.080.189	-	-
Хартије од вредности	710.526	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали плаћмани	52.061	-	-
Остала средства	147.843	-	205
Остало	1.420.647	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

31.12.2013. у 100 РСД			
СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО	
Готовина и готовински еквиваленти	621.661	166.683	166.219
Опозиви депозити и кредити	2.209.559	-	-
Потраживања по основу камата, накнаде,	4.659	-	-
Дати кредити и депозити	2.729.063	-	-
Хартије од вредности	882.156	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали плаћмани	19.282	-	-
Остала средства	103.672	4.586	26
Остало	290.276	-	-
Укупно	6.998.372	171.269	166.245

33.6. 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.

33.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, 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.

33.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промаша у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом 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.

Капитални захтеви за оперативни ризик

За обрачун капиталног захтева за оперативни ризик, Дунав банка користи приступ основног индикатора који је једнак износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%. Капитални захтев за оперативни ризик је износио на дан 31.12.2013. године 64.076 хиљада динара.

33.9. 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 неуслађености са законском регулативом, процедурама и стандардима.

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

33.10. 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.

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

34. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса става утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2013. године и 30.06.2014. године обухватају:

Валута	30.06.2014.	31.12.2013.
CHF	95,1947	92,5440
GBP	144,4608	133,4247
USD	84,8493	87,4141
EUR	115,7853	114,1715

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат

Законски заступник Банке





**ПОЛУГОДИШЊИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
НА ДАН 30.06.2014. ГОДИНЕ**

30. јуни 2014. године



Полугодишњи извештај о пословању на дан 30. јуни 2014. године

У складу са чланом 52. Закона о тржишту капитала и чланом 4. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштва (Сл. Гласник РС бр. 14/2012.) Дунав банка а.д. Београд, Франца д Еперца 88, Београд МБ 09081488 објављује:

ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД НА ДАН 30.06.2014. ГОДИНЕ

I ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД

Преглед основних показатеља пословања у периоду од 2011. до 30.06.2014. године

у 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	31.12.2013	31.12.2012.	31.12.2011.
Билансна актива	7.226.000	7.367.346	7.149.710	4.646.377
Повећање/ смањење (у%)	(1,9)	3,0	53,9	
Дати кредити и депозити	3.057.508	2.382.332	2.585.603	2.279.935
Дати кредити и депозити становништву	644.154	360.246	320.634	205.614
Дати кредити и депозити правним лицима	2.413.354	2.022.086	2.264.969	2.074.321
Повећање/ смањење (у%)	28,3	(7,9)	13,4	
Опозиви депозити и кредити	979.371	2.209.589	2.201.529	1.191.081
Обавеза резерва код НБС	697.871	1.261.559	1.025.829	714.581
Винкови ликвидних средстава и рето трансакције	281.500	948.000	1.175.700	476.500
Повећање/ смањење (у%)	(55,7)	0,4	84,8	
Депозити	5.172.215	5.559.116	5.234.240	3.048.023
Депозити становништва	1.378.442	1.350.774	296.194	117.471
Депозити правних лица	3.793.773	4.208.342	4.938.046	2.930.552
Повећање/ смањење (у%)	(7,0)	6,2	71,7	



Билансна актива на дан 30.06.2014. године износила је 7.226.000 хиљада динара. У односу на крај претходне године незнатно је мања (1,9%). Билансна актива изражена у ЕУР износила је 62,4 милиона, а на дан 31.12.2013. износила је ЕУР 64,3 милиона.

Дуги кредити и депозити на дан 30.06.2014. године износили су 3.057.508 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2013. године за 28,3% (односно 657.176 хиљада динара).

Депозити комитента Банке на дан 30.06.2014. године износили су 5.172.215 хиљада динара, и мањи су у односу на крај претходне године за 7%.

У 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	30.06.2013.	30.06.2012.	30.06.2011.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	156.346	251.356	196.797	134.326
Добитак по основу камата	56.927	148.419	108.593	94.182
Добитак по основу накнада	49.320	66.332	47.166	26.827
Нето добитак по основу финансијских трансакција	4.464	3.299	3.519	6.342
Остали пословни приходи	45.635	33.306	37.519	6.975
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	242.148	219.317	181.308	117.783
Трошкови зарада	92.323	95.494	78.146	62.065
Амортизација и остали оперативни трошкови	149.823	123.823	103.162	55.718
РЕЗУЛТАТ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	(85.802)	32.039	15.489	16.543
Нето расходи по основу индиректних отписа потраживања и пасива	14.584	14.642	11.358	5.703
Добитак/Губитак	(100.387)	17.397	4.131	10.840

Пословни приходи су за првих шест месеци износили су 156.346 хиљада динара и мањи су у односу на исти период претходне године за 37,7%. Пословни расходи износили су 242.148 хиљада динара и повећани су за 10,41 % у односу на исти период претходне године. Губитак из редовног пословања износио је 85.802 хиљада динара, а укупан губитак текућег периода 100.387 хиљада динара.

У 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Број запослених	165	205	182	158
Повећање / смањење (у%)	(19,5)	12,6	15,2	-
Активa по запосленом у 000 РСД	43.794	35.938	39.284	29.407
Активa по запосленом у 000 ЕУР	378	313	346	281
Повећање (у%)	21,9	22,2	23,1	-
Приходи од камата/Каматносна актива	5,55	9,46	10,99	10,60
Расход од камата/Каматносна пасивa	3,57	4,22	3,77	4,10

Нето актива по запосленом на дан 30.06.2014. године износила је 43.797 хиљада динара (ЕУР 378) док је на дан 31.12.2013. године износила 35.938 хиљада динара (ЕУР 313). Број запослених на крају јуна 2014. године износио је 165 (смањење за 19,5%) у односу на крај претходне године (205) запослена.

ОПИС	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	19,56	21,04	36,39	42,32
ПОКАЗАТЕЉ ДЕВИЗНОГ РИЗИКА	1,84	11,86	13,52	6,87
ПОКАЗАТЕЉ ЛИКВИДНОСТИ	2,57	3,48	2,57	2,28

II МАКРОЕКОНОМСКА КРЕТАЊА

Квартални бруто домаћи производ	1 кв. 2014./1 кв. 2013.	реални раст 0,1%
Бруто домаћи производ	2012.	реални пад 1,5%
Индекс потрошачких цена	јуни 2014. / мај 2014.	раст 0,1%
	јуни 2014. / јун 2013.	раст 1,3%
Индекс индустријске производње	мај 2014. / мај 2013.	пад 7,0%
Спољнотрговинска робна размена	јануар - мај 2014.	14 789,8 милиона динара
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2013.	35 162,4 милиона динара
Промет робе у трговини на мало	мај 2014. / мај 2013.	раст 1,3% у текућим ценама пад 0,3% у сталним ценама
Просечна зарада	мај 2014.	бруто: 60 966 динара нето: 44 184 динара
Стопа незапослености (Анкета о радној сили)	1 квартал 2014.	укупно: 20,8% 15 - 64 године: 21,6%
Релативна линија сиромаштва по домаћинству	2012.	13 680 динара
	Стопа ризика од сиромаштва 2012.	24,6 %
Просечни месечни потрошња по домаћинству	први квартал 2014.	55 240 динара
	први квартал 2013.	51 930 динара

III РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА
I. Основни показатељи финансијског резултата

Структура Биланса успеха на дан 30.06.2014. године и поређење са 30.06.2013. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Остварење 30.06.2013.	Раст/пад у односу на 30.06.2013. у 000 РСД	Раст/пад у односу на 30.06.2013. у %
Приходи од камата	144.565	239.778	-95.213	-39,7
Расходи од камата	87.638	91.359	-3.721	-4,1
Нето приходи од камата	56.927	148.419	-91.492	-61,6
Приходи од накнада	55.385	71.802	-16.417	-22,9
Расходи од накнада	6.065	5.470	595	10,9
Нето приходи од накнада	49.320	66.332	-17.012	-25,6
Остали пословни приходи	45.635	33.306	12.329	37,0
Нето добитак по основу финансијских трансакција	4.463	3.299	1.164	35,3
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	31.303	79.587	-48.284	-60,7
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	(13.990)	(67.194)	53.204	-79,2
Нето расходи од курсних разлика	(12.850)	(9.094)	-3.756	41,3
Нето приходи из пословања	156.345	251.356	-95.011	-52,0
Трошкови заради	92.323	95.494	-3.171	-3,3
Оперативни и остали пословни расходи	100.438	81.375	19.063	23,4
Трошкови амортизације	49.387	42.448	6.939	16,3
Трошкови пословања и остали расходи	242.148	219.317	22.831	10,4
Нето расходи издржних отписа пласмана и резерванца	14.584	14.642	-58	-0,4
Укупно расходи	-256.732	233.959	22.773	9,7
Добитак/губитак из редовног пословања	(100.387)	17.397	-117.784	-677,0

I.1 Приходи од камата

Приходи од камата за првих шест месеци 2014. године износили су 144.565 хиљада динара и мањи су у односу на исти период 2013. године за 39,7%,

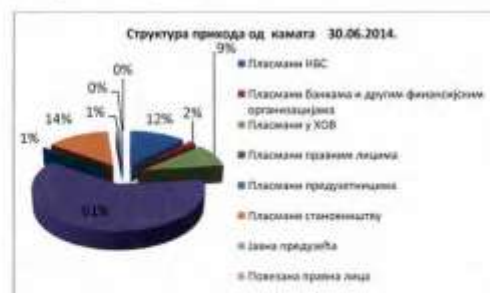
Структура прихода од камата на дан 30.06. 2014. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Поређење са 30.06.13.	
					у 000	Раст/пад у %
Пласман НБС	17.526	12,1	19.982	8,3	-2.456	-12,3
Пласман банкама и другим финансијским организацијама	2.247	1,6	497	0,2	1.750	352,1
Пласман у ХОВ	13.596	9,4	65.159	27,2	-51.563	-79,1
Пласман правним лицима	88.776	61,4	132.176	55,1	-43.400	-32,8
Пласман предузетницима	674	0,5	1.031	0,4	-357	-34,6
Пласман становништву	19.780	13,7	10.525	4,4	9.255	87,9
Јавна предузећа	1.463	1,0	9.961	4,2	-8.498	-85,3
Повезана правна лица	497	0,3	25	0,0	472	
Остали комитети и страна лица	6	0,0	422	0,2	-416	-98,6
Укупно	144.565	100,0	239.778	100,0	-95.213	-39,7

У структури прихода од камата, највеће учешће од 61,4% имају приходи од камата по основу пласмана правним лицима, док хартије од вредности учествују са 9,4%, пласман НБС 12,1% и пласман становништву 13,7%. Највеће појединачно повећање у номиналном износу у односу на исти период претходне године обухватају приходи по основу пласмана становништву док се највеће смањење односи на приходе по основу пласмана правним лицима и пласмана у хартије од вредности.

Просечан месечни приход од камата за период јануар-јуни 2014. године износио је 24.094 хиљада динара, а у истом периоду претходне године износио је 39.963 хиљада динара и смањен је за 37,9%.



1.2. Расходи камата

Структура расхода по основу камата на дан 30.06.2014. године

Категорија	Остварење		Учешће		раст/пад у 000	%
	30.06.2014.	у %	30.06.2013.	у %		
Банке и друге фин. организације	998	1.1	404	0.4	594	147.0
Депозити правних лица	6.451	7.4	13.078	14.3	-6.627	-50.7
Депозити повезаних лица	36.789	42.0	57.758	63.2	-20.969	-36.3
Предузетници	37	0.0	28	0.0	9	32.1
Депозити становништва	29.807	34.0	8.968	9.8	20.839	232.4
Други комитенти	2.639	3.0	4.883	5.3	-2.244	-46.0
Јавна предузећа	3.237	3.7	380	0.4	2.857	751.8
Јавни сектор	4.323	4.9	5.697	6.2	-1.374	-24.1
Остали	3.357	3.8	163	0.2	3.194	1.959.5
Укупно	87.638	100.0	91.359	100.0	-3.721	-4.1

Расходи камата на дан 30.06.2014. године износили су 87.638 хиљада динара и у односу на исти период претходне године су мањи за 4,1%. Значајно смањење односи се на расходе камата повезаним лицима са Банком (Дунав група), обзиром да је дошло до смањења депозита као и до смањења висине каматне стопе. Највеће номинално повећање односи се на расходе камата становништву из разлога значајног повећања тих депозита.

Просечни месечни расходи камата износили су 14.606 хиљада динара.


1.3. Приходи и расходи по основу накнаде

Структура прихода од накнада на дан 30.06.2014. године

Категорија	Остварење		Учешће		раст/пад у односу на 30.06.2013.
	30.06.2014.	у %	30.06.2013.	у %	
Накнаде за услуге платног промета	35.057	63.3	34.049	47.4	3.0
Накнаде за исплате гаранције и кредитиве	12.935	23.4	18.659	26.0	-30.7
Накнаде за есконт менца	892	1.6	12.419	17.3	-92.8
Остале накнаде од становништва	1.542	2.8	1.567	2.2	-1.6
Накнаде за девизно пословање	3.068	5.5	2.822	3.9	8.7
Накнада за међубанкарску провизију	767	1.4	1.149	1.6	-33.2
Остале накнаде и провизије	1.124	2.0	1.337	1.6	-1.1
Укупно	55.385	100.0	71.802	100	-22.9

Приходи од накнада у периоду јануар- јуни 2014. године остварени су у износу од 55.385 хиљада динара. Приходи од накнада мањи су у односу на исти период претходне године за 22,9%.

У структури приходи од накнада, највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета (63,3%), накнаде по гаранцијама (23,4%). Највеће процентуално смањење односи се на накнаде по основу есконта менца (92,8%).

Секторска структура прихода од накнада на дан 30.06.2014. године

Категорија	Остварење		Учешће		Поређење са 30.06.13 у 000	Раст/пад у односу на 30.06.2013. %
	30.06.2014.	у %	30.06.2013.	у %		
Банке и друге финансијске организације	1.060	1.9	1.200	1.7	-140	-11.7
Повезана лица са Банком	10.168	18.4	12.083	16.8	-1.915	-15.8
Јавна предузећа	2.386	4.3	2.652	3.7	-266	-10.0
Правна лица	23.912	43.2	41.712	58.1	-17.800	-42.7
Предузетници	2.219	4.0	2.326	3.2	-107	-4.6
Становништво	14.675	26.5	10.653	14.8	4.022	37.8
Јавни сектор	94	0.2	-	0.0	0	-
Остали комитенти	471	0.9	589	0.8	-118	-20.0
Страна лица	400	0.7	587	0.8	-187	-31.9
Укупно	55.385	100.0	71.802	100.0	-16.511	-22.9

Према секторској структури прихода од накнада, највеће учешће односи се на приходе од правних лица (43,2%), повезаних лица са Банком (Дунав група 18,4%) и становништва (26,5%). Највеће процентуално и номинално повећање се односи на накнаде од становништва а смањење на накнаде од правних лица.

Расходи по основу накнада на дан 30.06.2014. године износили су 6.065 хиљада динара и углавном се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

1.4. Остали пословни приходи

у 000 РСД

Категорија	Остарење 30.06.2014.	Остарење 30.06.2013.	раст/пад у %
Приходи оперативног пословања - платни промет	20	-	100,0
Приходи оперативног пословања - накнада за продајне пунктове	10.320	5.160	100,0
Приходи оперативног пословања - Дунав кредити	32.130	27.913	15,1
Остали приходи оперативног пословања	482	20	2.310,0
Укупно	42.952	33.093	29,8

Остали пословни приходи у периоду јануар - јуни 2014. године, износили су 42.952 хиљада динара, и углавном обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, за одобрене зајмове становништву за регистрацију моторних возила – Дунав кредити. Приходи по том основу већи су у односу на исти период претходне године за 29,8% а накнада за Дунав кредити већа је за 15,1%.

Укупно одобрени зајмови у првих шест месеци 2014. године износили су 501.703 хиљада динара, односно 33.020 партија кредита. Износ одобрених зајмова већи је у односу на исти период 2013. године за 122,5%. У истом периоду продато је и полиса осигурања од аутоодговорности у вредности од 294.574 хиљада динара. Наплаћена накнада по том основу износила је 32.130 хиљада динара.

1.5. Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

Банка на крају сваког месеца, у складу са интерном регулативом процењује обезбређење потраживања и пласмана и књижи исправку вредности. У наставку овог извештаја је табела структуре прихода и расхода по основу индиректних отписа пласмана и резервисања.

у 000 РСД

Категорија	Остарење 30.06.2014.	Остарење 30.06.2013.	% Раст/пад у односу на 30.06.2013.
Приходи			
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	45.278	27.887	62,4
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	11.021	7.549	46,0
Приходи од укидања осталих резервисања	406	1.078	-62,3
Укупно приходи	56.705	36.514	55,3
Расходи			
Расходи индиректних отписа билансних позиција	68.622	46.465	47,7
Расходи резервисања ванбилансних позиција	2.667	4.191	-36,4
Остала резервисања	-	500	-100,0
Укупно расходи	71.289	51.156	39,4
Нето приходи/расходи	(14.584)	(14.642)	-0,4

Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износио је 14.584 хиљада динара што је нешто мање у односу на исти период претходне године када је нето расход по основу индиректних отписа износио 14.642 хиљада динара.

Приходи од укидања осталих резервисања обухватају износ наплаћене суспендоване камате по основу утужених потраживања.

Кретање исправки вредности и стање на дан 30.06.2014. године

У 000 РСД

Категорија	Стање 01.01.2014.	Исправке у току године	Укљудање исправки	Курсне разлике и промена вредности	Стање 30.06.2014.
Потраживања за камату и накнаду	8.767	(5.184)	1.294	39	12.696
Дати кредити и депозити	160.437	(38.813)	36.355	1.004	163.899
ХоВ	90.516	(16.879)	2.439	-	104.956
Удели -учешића	15.103	(54)	157	-	15.000
Остали пласмани	17.340	(6.309)	4.295	65	19.419
Остала средства	3.176	(1.385)	738	2	3.825
Резервисама за ванбилансне пласмане	20.483	(2.667)	11.021	128	12.257
Укупно	315.822	(71.291)	56.299	1.238	332.052

1.6. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада у периоду јануар – јуни 2014. године износе 92.323 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су мањи за 3,3%. На смањење трошкова зарада утицало је и смањење броја запослених са 206 на 165.

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Раслоба у односу на 30.06.2013. %
Трошкови зарада и накнада зарада	54.058	58,6	64.867	67,9	-16,7
Трошкови порези на зараде и накнаде зарада	6.445	7,0	8.340	8,7	-22,7
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	14.441	15,6	14.675	15,4	-1,6
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.033	3,3	1.587	1,7	91,1
Остали лични расходи	14.346	15,5	6.025	6,3	138,1
Укупно	92.323	100,0	95.494	100,0	-3,3
Број запослених	165		206		-19,9

Сходно Акционом плану за смањење трошкова пословања и затварање непрофитабилних организационих делова пословне мреже Банке, који је усвојио Управни одбор, затворено је 11 експозитура и 3 шалтера. Реализацијом два круга програма за споразумни раскид радног односа обухваћено је 24 радника којима је исплаћена отпремнина а осталих 17 радника напустило је Банку на други начин.

1.7. Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи у периоду јануар – јуни 2014. године износили су 100.438 хиљада динара, и већи су за 23,4% у односу на исти период претходне године.

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Раслоба у односу на 30.06.2013. %
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	5.189	5,2	6.119	7,5	-15,2
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	51.507	51,3	34.206	42,0	50,6
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ДОПРИНОСА	27.312	27,2	22.995	28,3	18,8
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	2.412	2,4	2.845	3,5	-15,2
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	13.416	13,4	14.566	17,9	-7,9
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	229	0,2	402	0,5	-43,0
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	373	0,4	242	0,3	54,1
Укупно	100.438	100	81.375	100	23,4

Највеће учешће у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга (51,3%) који се највећим делом односе на закупнине и трошкове одржавања информационог система. Трошкови одржавања учествују са 29,4% у укупним оперативним трошковима и обухватају трошкове одржавања софтвера и основних средстава.

2. Биланс стања на дан 30.06.2014. године

Билансна сума на дан 30.06.2014. године износила је 7.226.000 хиљада динара и мања је у односу на 31.12.2013. године за 1,9%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 62,4 милиона (у децембру 2013. године ЕУР 64,3 милиона).

у 000 РСД

Категорија	Остварење		Учешће		% раст/пад у односу на 31.12.2013.
	30.06.2014.	у %	31.12.2013.	у %	
Готовина и готовински еквиваленти	786.028	10,9	954.563	13,0	-17,7
Опозиви депозити и кредити	979.371	13,6	2.209.559	30,0	-55,7
Потрошња по основу камата и наклада	81.391	1,1	59.560	0,8	36,7
Дати кредити и депозити	3.057.508	42,3	2.382.332	32,3	28,3
Хартије од вредности	1.372.255	19,0	1.088.091	14,8	26,1
Удели -учешћа	114.044	1,6	113.939	1,5	0,1
Остали пасиви	356.435	4,9	174.534	2,4	104,2
Нематеријална улагања	165.200	2,3	195.199	2,6	-15,4
Основна средства и инвестиционе имовности	158.280	2,2	125.494	1,7	26,1
Одложене пореске средства	18.736	0,3	8.936	0,1	109,7
Остали средства	136.752	1,9	55.139	0,7	148,0
Укупно актива	7.226.000	100,0	7.367.346	100,0	-1,9
Трансакциони депозити	3.217.554	56,6	3.229.486	57,0	-0,4
Остали депозити	1.954.661	34,4	2.329.630	41,1	-16,1
Привредни кредити	4				
Резервисне	17.704	0,3	26.477	0,5	-33,1
Обавезе из пореза	1.877	0,0	612	0,0	206,7
Одложене пореске обавезе	9.800	0,2	0,0		
Остали обавезе	481.804	8,5	77.107	1,4	524,0
Укупно обавезе	5.683.404	100,0	5.663.312	100,0	0,4
Капитал	1.542.596	21,3	1.704.834	23,1	-9,5
Укупно пасива	7.226.000		7.367.346		-1,9
Ваштављене позиције	1.447.867		1.744.681		-17,0

У структури укупне aktive највеће учешће чине дати кредити и депозити са 42,3%, хартије од вредности 19%, опозиви депозити са 13,6% и готовина и готовински еквиваленти са 10,9%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 91,00%. Капитал Банке учествује са 21,3% у укупној пасиви (у децембру 2013. године 16,3%).

Валутна структура active је претежно девизног карактера. Учешће девизне active у укупној active на дан 30.06.2014. године износи 57,2% односно 4.133.244 хиљада динара (ЕУР 35,7 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно девизног карактера. Учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 57,5% односно 4.157.233 хиљада динара (ЕУР 35,9 милион). У укупним обавезама, обавезе у инострану валути учествују са 73,1%.

2.1. Готовина и готовински еквиваленти

Стање готовине и готовинских еквивалената на дан 30.06.2014. године износи 786.028 хиљада динара и то у динарима 481.678 хиљада динара и 304.350 хиљада динара у инострану валути.

2.2. Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 30.06.2014. године износила је 3.057.508 хиљада динара. Кредити учествују у укупној active са 42,3%, у односу на децембар 2013. године већи су за 28,3%.

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати привредним друштвима (54,2%), сектору финансија (23,9%) и кредити дати сектору становништва (21,1%). У односу на крај претходне године процентуално је код свих сектора забележен пад осим код сектора финансија и становништва.

Дати кредити и депозити према секторској структури –нето

у 000 РСД

Категорија	Остварење	Учешће	Остварење	Учешће	раст/пад	%
	30.06.2014.	у %	31.12.2013.	у %	у 000	роста /пада
Сектор финансија и осигурања	729.947	23,9	131.861	5,5	598.086	453,6
Сектор јавних предузећа	15.123	0,5	17.576	0,7	-2.453	-14,0
Сектор привредних друштава	1.658.600	54,2	1.859.421	78,1	-200.821	-10,8
Сектор предузетника	9.449	0,3	12.981	0,5	-3.532	-27,2
Сектор становништво	644.154	21,1	360.246	15,1	283.908	78,8
Сектор других компоненти	235	0,0	247	0,0	-12	-4,9
Укупно	3.057.508	100,0	2.382.332	100,0	675.176	28,3

Рочна структура датих кредита и депозита на дан 30.06.2014.

у 000 РСД

Категорија	Остварење	% учешћа		
	30.06.2014.	краткорочно	дугорочно	
		краткорочних кредита		
Сектор финансија и осигурања	729.947	715.437	14.510	98,0
Сектор јавних предузећа	15.123	15.123	-	100,0
Сектор привредних друштава	1.658.600	1.066.790	591.810	64,3
Сектор предузетника	9.449	3.836	5.613	40,6
Сектор становништво	644.154	407.500	236.654	63,3
Сектор других компоненти	235	235	-	100,0
Укупно бруто	3.057.508	2.208.921	848.587	72,2

Дати кредити и депозити су претежно краткорочни и износе 2.208.921 хиљада динара односно 72,2%. Само код предузетника однос краткорочних кредита је мањи од износа дугорочних.

Структура кредита према намени на дан 30.06.2014. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	рас/паз у %
Кредити по трансакционим рачунима	130.736	4,3	136.694	5,7	-4,4
Кредити за обртна средства	1.026.574	33,6	1.169.423	49,1	-12,2
Инвестициони кредити	414.009	13,5	432.098	18,1	-4,2
Потрошачки кредити	345.785	11,3	117.307	4,9	194,8
Ставбени кредити	197.338	6,5	195.579	8,2	0,9
Девизни кредити	56.148	1,8	55.594	2,3	1,0
Наменски депозити	521.063	17,0	1.710	0,1	30371,5
Остали кредити	361.224	11,8	269.341	11,3	34,1
Дати депозити банкама	4.631	0,2	4.586	0,2	1,0
Укупно	3.057.508	100,0	2.382.332	100,0	28,3

2.3. Хартије од вредности

Портфолио хартија од вредности (ХОВ) обухвата есконтване менне комитевата, дугорочне записе министарства финансија у страног валути и дугорочних обвезница у страног валути. Стање на дан 30.06.2014. године стање хартија од вредности износило је 1.372.255,0 хиљада динара. Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 19,%. ХоВ су у односу на претходну годину веће за 26,1%.

2.4. Трансакциони депозити

Стање трансакционих депозита на дан 30.06.2014. године износило је 3.217.554 хиљада динара и мање је у односу на децембар 2013. године за 0,4%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 56,6% , а у укупној пасиви са 44,5%.

Структура трансакционих депозита по валути и по типу клијента на дан 30.06.2014. године

Категорија	30.06.2014.				31.12.2013.				% раст/паз у односу на 31.12.2013.
	РСД	Страна валута	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	
Сектор финансија	1.908	266.574	268.482	8,3	10.858	255	11.113	0,3	2315,9
Повезана лица	503.856	1.944.293	2.448.149	76,1	878.780	1.770.783	2.649.563	82,0	-7,6
Јавна предузећа	200.994	-	200.994	6,2	228.437	-	228.437	7,1	-12,0
Друга предузећа	127.100	31.542	158.642	4,9	150.036	39.866	189.902	5,9	-16,5
Предузецима	21.423	57	21.480	0,7	19.557	19	19.576	0,6	9,7
Јавни сектор	7.738	-	7.738	0,2	2.585	-	2.585	0,1	199,3
Становништво	25.805	49.859	75.664	2,4	22.198	32.935	55.133	1,7	37,2
Страна лица	894	7.793	8.687	0,3	11	50.690	50.701	1,6	-82,9
Други комитети	27.708	10	27.718	0,9	22.466	10	22.476	0,7	23,3
Укупно	917.426	2.300.128	3.217.554	100	1.334.928	1.894.558	3.229.486	100	-0,4

2.5. Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 30.06.2014. године износило је 21.954.661 хиљада динара и мање је у односу на децембар 2013. године за 16,1%%. Остали депозити учествују са 34,4% у укупним обавезама Банке а 27% у укупној пасиви.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и чини 77,6% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима имају депозити становништва са 66,6%и повезана лица из Дунав групе (16,9%%).

Највеће процентуално повећање односи се на Јавна предузећа а највеће смањење код других комитевата и сектора финансија.

Структура осталих депозита по валути и типу клијента

Категорија	30.06.2014.				31.12.2013.				% раст/пад у односу на 31.12.2013.
	РСД	Страна валута	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	
Сектор финансија	1.300	-	1.300	0,1	72.073	-	72.073	3,1	-98,2
Повремена лица	10.560	320.587	331.147	16,9	28.221	435.723	463.944	19,9	-28,6
Јавна предузећа	7.900	-	7.900	0,4	1.681	-	1.681	0,1	370,0
Друга предузећа	198.530	8.178	206.708	10,6	160.100	39.511	199.611	8,6	3,6
Предузетници	-	579	579	0,0	-	573	573	0,0	1,0
Јавни сектор	55.000	-	55.000	2,8	105.000	-	105.000	4,5	-47,6
Становништво	140.656	1.162.122	1.302.778	66,6	50910	1.245.632	1.295.642	55,6	0,6
Страна лица	1	26.748	26.748	1,4	1	37.155	37.156	1,6	-38,0
Други корисници	22.500	-	22.500	1,2	22.000	131.950	151.950	6,6	-85,4
Укупно	436.447	1.518.214	1.954.661	100	439.086	1.890.544	2.329.630	100,0	-16,1

Према рочној структури, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.442.327 хиљада динара или 73,8%, а дугорочни 2512.334 хиљада динара, односно 26,2%.

2.6. Остале обавезе

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	раст/пад у %
Обавезе према добављачима	5.077	1,1	578	0,7	778,4
Обавезе према запосленима	4.498	0,9	4.563	5,9	-1,4
Разграничене обавезе за расходе	7.625	1,6	4.007	5,2	90,3
Разграничене обавезе за камате	44.494	9,2	28.606	37,1	55,5
Разграничене приходи за камате	7.205	1,5	9.638	12,5	-25,2
Разграничене остали приходи	4.459	0,9	5.599	7,3	-20,4
Субординирано кредит	366.450	76,1	-	-	-
Факторинг	35.786	7,4	12.401	16,1	188,6
Остале обавезе	6.210	1,3	11.715	15,2	-47,0
Укупно остале обавезе	481.804	100,0	77.167	100,0	524,9

Остале обавезе највећим делом обухватају субординиране обавезе у износу од 366.450 хиљада динара и разграничене обавезе за обрачунату камату по депозитима комитената Банке.

Субординиране обавезе у износу од 366.450 хиљада динара обухватају субординирани зајам од ЈП Србија гас у износу од 65.408 хиљада динара и субординирани зајам од Димедиа Групи СА Женева – Швајцарска у износу од 301.042 хиљада динара односно 2,6 милиона ЕУР који се укључују у допуски капитал Банке сагласно Одлуци о адекватности капитала до износа 50% основног Капитала Банке.

3. Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 30.06.2014. године износе 1.447.867 хиљада динара и у односу на децембар 2013. године мање су за 17%.

Структура ванбилансних позиција

у 000РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	216	0,0	276	0,0	-21,7
Платне гаранције	266.149	18,4	344.187	19,7	-22,7
Чиниољене гаранције	782.731	54,1	1.008.861	57,8	-22,4
Преузете неопозивне обавезе	189.251	13,1	249.198	14,3	-24,1
Потраживања за суспендовану камату	81.953	5,7	9.224	0,5	788,5
Друга ванбилансна актива	127.567	8,8	132.955	7,6	-4,0
Укупно	1.447.867	100	1.744.681	100	-17,0

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чиниољене гаранције са 54,1%, и преузете неопозивне обавезе са 14,3% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и неискористрене оквирне кредитне линије).

4. Капитал Банке

Укупни Капитал Банке на дан 30.06.2014. године износи 1.542.596 хиљада динара.

Капитал Банке је у односу на крај претходне године мањи за 9,5% и то из разлога смањења по основу откупа сопствених акција и исказаног губитка из ранијих година и текућег губитка.

**Структура Капитала банке
у 100 РСД**

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Остварење 31.12.2013.	расл/над у %
Акцијски капитал	1.726.650	1.726.650	0,0
Емисиона премија	75.897	75.897	0,0
Резерве из добити	72.267	72.267	0,0
Резервационе резерве	5.332	975	446,9
Сопствене акције	(65.408)	-	100,00
Добит -губитак текуће године	(100.387)	-	100,00
Добит -губитак ранијих година	(171.755)	(171.755)	0,0
Укупно	1.542.596	1.704.034	-9,5

Акцијски Капитал Банке на дан 30.06.2014. године састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

Акцијски капитал

На дан 30. јуни 2014. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија износи 75.897 хиљада динара. Издвојене резерве из добити за процене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 72.267 хиљада динара, губитак ранијих година 171.755 хиљада динара и губитак текућег периода у износу од 100.387 хиљада динара.

Скупштина акционара Дунав банке, на својој 18-ој годишњој седници одржаној дана 30.04.2014. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција осме емисије ради повећања основног капитала Банке.

Већински пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Дунав РЕ а.д. Београд је власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ и заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%.

Структура првих 10 акционара Банке на дан 30.06.2014. године

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.322	4,99999
4.	ДУНАВ БАНКА АД БЕОГРАД	65.408	3,78814
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РИЦ ДОО	37.998	2,20068
7.	ЕП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.263	0,36273
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.734	0,33209
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ЈУСТАЛИ	147.978	8,57023
	УКУПНО	1.726.650	100,00

Адекватност Капитала

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност 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 и одржава капитал на нивоу који је адекватан за покриве интерно процењених капиталних захтева за све материјално значајне ризике идентификоване у процесу интерне процене адекватности капитала (СААР). Управљање капиталом у основи подразумева мерење квалитета и адекватности економског и регулаторног капитала са становишта ризика које је Банка преузела и које намерава да преузме у будућем периоду.

Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке.

Регулаторно дефинисани лимити за капитал:

- Минимални номинални износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коefицијент адекватности капитала од минимум 12%

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

У 000 РСД

Назив	Износ	Покривеност основним капиталом
КАПИТАЛ	779.488	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	478.106	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	410.656	410.656
Стандардизовани приступ (СП)	3.422.134	
СП класе изложености	3.422.134	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	3.376	3.376
Капитални захтев за дивиден ризик	3.376	3.376
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	64.074	64.074
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	64.074	64.074
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	478.106	478.106
Показатељ адекватности капитала (%)	19,56	

Адекватност капитала Банке на дан 30. јуни 2014. године износи 19,56%, а 31. децембра 2013. године износила је 21,04% (прописани минимум је 12%).

Дунав банка спроводи интерну процену адекватности капитала (ИСААР) најмање једном годишње. ИСААР се спроводи на бази интерне методологије. ИСААР обухвата процену економског (интерног) капитала потребног за покриве свих материјално значајних и мерљивих ризика којима је Банка изложена.

Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриве свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

При утиривању 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 у односу унутар и између самих нивоа капитала.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу на дан 30.06.2014. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	779.488
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104
Номинална вредност упућених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	65.408
Емисиона премја	75.897
Резерве из добити	72.267
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	171.755
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	100.387
Нематеријална улагања	165.200
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	37.998
Регулаторна усклађивања вредности	817.961
Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активној и пасивној страни банке	817.961
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384
Део ревалоризационих резерви банке	5.332
Субординиране обавезе	258.052
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384

На дан 30.06.2014. године регулаторни капитал Банке износио је 779.488 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије на дан 30.06.2014. године износи ЕУР 6,73 милиона.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 7,5 милиона.

Обзиром да ЈП Србијагас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на испод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијагас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 65.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија гас одобрило Банци субординирани кредит у истом износу који ће Банка укључити у допусни капитал складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

У циљу превазилажења проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке, Акциони план за смањење ризичне активе Банке и Акциони план за смањење трошкова пословања. У складу са Акционим планом за повећање регулаторног капитала Банке реализован је Уговор о субординираним зајму закључен са ЈП Србијагас Нови Сад у износу од 65.408 хиљада динара по ком основу је банка стекла сопствене акције, реализован је и субординирани зајам од фирме Димедиа из Швајцарске у износу од 2,6 милиона ЕУР-а. Банка је предузела мере принудне исплате потраживања код којих поседује залогу на покретним стварима и непокретностима уписаним у корист Банке.

V. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДУНАВ БАНКЕ И ГЛАВНИХ РИЗКА КОЈИМА ЈЕ БАНКА ИЗЛОЖЕНА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

I. Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке у наредном периоду

Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке дефинисани су у оквиру документа Стратегија и пословна политика Дунав банке и Пословног плана Банке за период 2012-2014 године.

Банка ће сервисирати сегмент становништва и сегмент предузећа, где преовлађују мала и средња предузећа. Сегмент великих предузећа дугорочно неће бити пословни приоритет Банке, а сервисирање овакоих клијената и њихових потреба ће се одвијати постепено и у складу са могућностима.

Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању. У складу са тим Управни одбор Банке је усвојио Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке (проналажењем стратешког партнера), Акциони план за смањење ризичне активе Банке и Акциони план за смањење трошкова пословања и затварање непрофитабилних организационих делова пословне мреже Банке.

У зависности од циљева и стратегије пословања новог стратешког партнера биће донети и нови планови даљег развоја Банке.

2. Управљање ризицима

Банка се у свом пословању неминовно сусреће са различитим врстама ризика из којих могу произићи негативни ефекти на пословање банке. Управљање ризицима у банкарском пословању обухвата идентификовање, мерење и процену ризика с циљем минимизирања њихових негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке.

2.1. Кредитни ризик

Укупна бруто изложеност обухвата билансу активу и ванбилансне ставке Банке које се класификују. Бруто изложености износи 5.550.566 хиљада динара. Укупна изложеност је мања у односу на децембар 2013. године за 2,6%. Највећа изложеност на дан 30.06.2014. године односи се на потраживања класификована у категорију А, са учешћем од 33,48% у укупној изложености.

ВРСТА ПЛАСМАНА	Изложеност 30.06.2014.		Изложеност 31.12.2013.		Повећање/смањење у 000		% Повећање/смањење	
	Изложеност	% Учешће	Изложеност	% Учешће				
Краткорочни кредити	896.182	16,1	690.506	12,1	205.676		29,8	
Дугорочни кредити	950.952	17,1	1.229.200	21,6	-278.248		-22,6	
Доспела потраживања	1.938.642	34,9	1.545.911	27,1	392.731		25,4	
Депозити код банака	220.078	4,0	332.902	5,8	-112.824		-33,9	
Кавате и накнаде	94.199	1,7	68.388	1,2	25.811		37,7	
Краткорочне харџије од вредности које се држе до доспећа	4.938	0,1	49.013	0,9	-44.075		-89,9	
Учешћа банке у капиталу	129.044	2,3	129.044	2,3	0		0,0	
Средства стечена исплатом потраживања	3.414	0,1	3.482	0,1	-68		-2,0	
Остала билансна актива која се класификују	74.987	1,4	45.145	0,8	29.842		66,1	
Ванбилансе	1.238.130	22,3	1.602.247	28,1	-364.117		-22,7	
УКУПНО:	5.550.566	100,0	5.695.838	100,0	-145.272		-2,6	

Преглед стања укупне изложености по категоријама класификације

у 000 динара

Датум	Бруто изложеност										Укупно	Разлика
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%		
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	
31.12.12.	3.325.086	60,18	1.460.069	26,43	338.205	6,12	178.332	3,23	223.602	4,05	5.525.294	1.171.834
31.12.13	1.922.322	33,75	1.225.679	21,52	420.455	7,38	1.838.319	32,27	289.063	5,07	5.695.838	170.544
31.03.14	1.726.873	32,00	945.658	17,52	666.006	12,54	1.737.209	32,19	321.003	5,95	5.396.749	-299.089
30.06.14	1.858.576	33,48	1.183.996	21,33	381.844	6,92	1.498.799	27,00	625.351	11,27	5.550.566	153.817

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмана у кашњењу 30. јуни 2014. године

Опис	Износ потраживања на који није у кашњењу	Него умањена за исправке вредности					Исправка вредности	
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана		
Сектор финансија	220.323	-	-	-	-	-	220.316	7
Јавни сектор и јавна предузећа	-	-	1.242	154	-	-	1.382	14
Привреда	1.374.547	89.742	47.872	78.588	1.483.569	328.078	3.089.935	312.461
Предузетници	9.496	326	139	25	21.972	4.311	31.093	5.176
Становништво	636.206	10.452	2.351	575	1.718	423	649.590	2.135
Остали	329	-	-	-	-	-	328	1
Укупно	2.240.901	100.520	51.604	79.342	1.507.259	332.812	3.992.644	319.794

Преглед пласмана обезбедених прибављеним колатералима са стањем на дан 30. јуни 2014. године:

30. јуни 2014. године

	Депозити	Хипотеке	Укупно
У хлађама РСД			
Краткорочни кредити	3.038	83.728	86.766
Дугорочни кредити	14.029	544.300	558.329
Доспела потраживања	-	205.298	205.298
Камате и накнаде	82	20.746	20.828
Учешће у капиталу других правних лица	52.682	-	52.682
Остала билансна актива	-	1.504	1.504
Плативе гаранције	18.306	149.484	167.790
Неискоришћене преузете обавезе	25	70.404	70.429
Чиниошне гаранције	266.117	119.021	385.138
Укупно	354.279	1.194.485	1.548.764

25

Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процене губитке

Банка сваког месеца врши процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама као и обрачун резерве за процене губитке.

у 000 динара

Датум	Процена обезвређења	Разлика	Обрачуната резерва за процене губитке	Разлика	Потребна резерва за процене губитке	Разлика
31.12.2010.	34.018	-	62.273	-	29.208	-
31.12.2011.	40.754	6.736	210.262	147.989	181.840	152.632
31.12.2012.	106.441	65.687	346.171	135.909	243.355	61.515
31.12.2013.	315.823	209.382	917.584	571.413	611.611	368.256
31.03.2014.	331.089	15.266	948.622	31.038	622.809	11.198
30.06.2014.	332.053	964	1.148.165	199.543	817.960	195.151

На крају другог квартала 2014. године, у односу на први квартал, није дошло до значајног повећања процене обезвређења али је обрачуната резерва за процене губитке повећана за 199.543 хиљаде динара.

Проблематични пласмани

Проблематични кредити представљају стање укупног преосталог дуга појединачног кредита, укључујући и износ дошће:

- по основу кога је дужник у дошћу дуже од 90 дана,
- по коме је камата у висини тромесечног износа (и више) приписана дугу, капитализована, рефинансирана или је већо плаћање одложено,
- по основу ког дужник касни мање од 90 дана али је банка проценила да је способност дужника да отплати дуг погоршана и да је отплата дуга у пуном износу доведена у питање.

Под укупним кредитима подразумевају се кредити, доспела потраживања и камате и накнаде по основу кредита исказани у билансу стања.

у 000 РСД

Датум	Проблематични кредити	Обезвређење за проблематичне кредити	% покривености проблематичних кредита
31.12.2010	31.968	23.528	73,60
31.12.2011	49.489	17.624	35,61
31.12.2012	183.376	66.836	36,45
31.12.2013	842.857	125.640	14,91
31.03.2014	1.264.112	166.784	13,19
30.06.2014	1.277.224	165.958	12,99

26

Износ проблематичних кредита износио је 1.277.224 хиљада динара, а исправке вредности 165.958 хиљада динара,

2.2. Девизни ризик

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.

Преглед кретања девизног ризика током периода за месец
јануар - јун за 2014. године

Месец	Датум	
Јануар	31.01.2014	19,58
Фебруар	28.02.2014	10,08
Март	31.03.2014	8,39
Април	30.04.2014	1,9
Мај	31.05.2014	7,09
Јун	30.06.2014	1,84

2.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Банка прати и разматра однос ризика ликвидности и осталих врста ризика. Банка успоставља систем управљања ризиком ликвидности тако што је у циљу обезбеђења ефикасног и ефикасног система праћења и контроле ризика ликвидности успоставила систем лимита ризика ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2014. године	2014.	2013.
На дан 30. јуни	2,57	3,08
Просек током периода	2,62	3,27
Максималан за период	3,24	4,17
Минималан за период	2,12	2,71

2.4. 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.

Концентрација по регионима

У 000 РСД			
30.06.2014.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	564.355	148.114	71.964
Опозиви депозити и кредити	929.371	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде,	6.091	-	-
Дати кредити и депозити	3.080.189	-	-
Хартије од вредности	710.526	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали плаќани	52.061	-	-
Остала средства	147.843	-	205
Остало	1.420.647	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

2.5. 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 активне и пасиве.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 30. 06.2014. године

У хиљадама РСД

На дан 30. 06.2014. године	До 3 месеца	Од 3 месеци до једне године			Некаматносно	Укупно
		Од 1-5 година	Преко 5 година			
Актива						
Готовина и готовински еквиваленти	593.496	-	-	-	192.532	786.028
Опозиви депозити и кредити	281.500	-	-	-	697.871	979.371
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	81.391	81.391
Дати кредити и депозити	1.354.307	544.606	635.659	209.827	313.109	3.057.508
Хартије од вредности без сопствених акција	4.902	292.524	474.161	0	771.587	1.543.174
Удели -учешћа	-	-	-	-	114.044	114.044
Остали пласмани	291.116	-	-	-	65.319	356.435
Нематеријална улагања	-	-	-	-	165.200	165.200
Основна средства и инвестиционе некретности	-	-	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	-	-	-	-	18.736	18.736
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	136.752	136.752
Укупно актива (I)	2.525.321	837.130	1.109.820	209.827	2.714.821	7.396.919
Пасива						
Трансакциони депозити	3.208.267	-	-	-	9.287	3.217.554
Остали депозити	428.000	881.646	425.627	68.549	150.839	1.954.661
Примљени кредити	4	-	-	-	-	4
Резервисања	-	-	-	-	17.704	17.704
Обавезе за порезе	-	-	-	-	1.877	1.877
Одложена пореске обавезе	-	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	-	-	-	366.450	115.354	481.804
Укупни капитал	-	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива (II)	3.636.271	881.646	425.627	434.999	1.847.457	7.226.000
Нето каматна неуспашљивост на дан 30. јуни 2014. године	(1.110.950)	(44.516)	684.193	(225.172)	-	-
Кумулативни ГАП	(1.110.950)	(1.155.466)	(471.273)	(696.445)	-	-
Нето каматна неуспашљивост на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	-

3. Најважнији догађаји након протекла пословне године

Реализован је субординирани зајам закључен са ЈП Србијагас из Новог Сада у износу од РСД 65.408 хиљада динара и по том основу је Банка дана 13.02.2014. године стекла сопствене акције.

Такође је реализован субординирани зајам у висини 2,6 милиона ЕУР-а од стране фирме Димедиа из Швајцарске са седиштем у Женеви.

Банка је предузела мере принудне исплате потраживања код којих поседује залогу на покретним стварима и непокретностима уписаним у књигу Банке.

Скупштина акционара усвојила Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала, у номиналном износу од 300 милиона динара чија се реализација очекује током текуће године.

VI ПОСЛОВАЊЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица са банком чине привредна друштва чланице Дунав групе и то: Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд као већински власник Банке, Дунав стоцкброкер, Дунав РЕ као један од акционара, Дунав ауто и Дунав турист.

Најзначајније активности са повезаним лицима обухватају пословне трансакције са Компанијом Дунав осигурање кроз уговоре о пословној сарадњи на одобравању зајмова физичком лицима за регистрацију моторних возила. Такође, повезана правна лица код Банке имају трансакционе и орочене депозите, користе кредите и гаранције као и друге банкарске услуге.

Стања потраживања и обавеза на дан 30. јуни 2014. године и 2013. године, као и приходи и расходи у првом полугођу, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У 000 РСД

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање аа	Дунав Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно 30.06.2014.	Укупно 31.12.2013.
30. јуни 2014. године							
Актива							
Потраживања по основу камата, аванса и продаје	359	-	-	-	-	359	313
Кредити, депозита и остали платежи	9.920	-	-	5.300	934	16.154	9.920
Остали потраживања из оперативног пословања	38.602	-	-	-	-	38.602	9.811
Распределени трошкови	676	-	-	27	-	703	41
Исправка вредности	(133)	-	-	(14)	(3)	(150)	(64)
Укупно актива	49.424	-	-	5.313	931	55.668	20.021
Обавезе							
Обавезе по депозитима	2.733.675	10.577	35.038	9	-	2.779.299	3.114.175
Остале обавезе	8.019	542	-	38	5	8.604	5.587
Укупно обавезе	2.741.694	11.119	35.038	47	5	2.787.903	3.119.762
Нето билансне позиције	(2.692.270)	(11.119)	(35.038)	5.266	926	(2.732.235)	(3.099.741)
Ванбилансна евиденција	175.991			4.700	1.066	181.757	315.569

Биланс успеха	Компанија Дунав осигурање аа	Дунав Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно 30.06.2014.	Укупно 30.6.2013.
Приходи							
Приходи од камата	763	-	-	219	44	1.026	9.561
Приходи од аванса	9.650	12	132	327	70	10.191	12.140
Остали оперативни приходи	42.480	-	-	-	-	42.480	33.093
Укупно приходи	52.893	12	132	546	114	53.697	54.794
Расходи							
Расходи од камата	35.574	658	553	3	1	36.789	57.774
Расходи од аванса	-	296	-	-	-	296	30
Остали оперативни расходи	16.323	-	-	-	-	16.323	14.108
Укупно расходи	51.897	954	553	3	1	53.408	71.912
Нето приходи/расходи	996	(942)	(421)	543	113	289	(17.118)

VII АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Банка континуирано у складу са својом пословном политиком и стратегијом развоја настоји да развија и да тржишту понуди потпуно нове производе и услуге.

 Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја


 Мирјана Бојат

Законски заступник Банке



20.7. Политика дивиденде

Чланом 18. Уговора о оснивању Банке дефинисано је да део добити који се исплаћује акционарима као дивиденда распоређује се на акционаре сразмерно висини њиховог улога у оснивачком капиталу банке

У периоду од 2011. до 2013. године Банка није исплаћивала дивиденду својим акционарима.

20.8. Судски, управни и арбитражни поступци

Против Банке се на дан 31. децембра 2013. године води четири судских спорова у укупном износу од 27,4 милиона динара без обрачунате затезне камате.

По основу судских спорова који се воде против Банке код којих је процењена вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.192 хиљаде динара.

20.9. 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 израде Проспекта

На дан израде Проспекта основни капитал Банке износи:

Укупан основни капитал:	2.098.536.000,00 динара
Број акција:	6.557.925
Номинална вредност акције:	320,00 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.

21.1.2. Број и номинална вредност сопствених акција издаваоца и њихово учешће у основном капиталу издаваоца.

Банка поседује 65.408 комада сопствених акција, што чини 3,7881% од укупног броја емитованих акција. Сопствене акције стечене су од акционара ЈП Србијагас а.д. Нови Сад у складу са Решењима Гувернера Народне банке Србије Г. бр. 450 и Г.бр. 451 од 30.01.2013. године, а у складу са чланом 94. став 1. Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10). Промена је евидентирана у Централном регистру ХоВ дана 13.02.2014. године, а на основу мишљења гувернера НБС из дописа КГ Бр. 44/1/14 од 08.01.2014. године.

21.1.3. Број заменљивих хартија од вредности које дају право на стицање акција издаваоца, уз навођење услова у вези са стицањем тих акција.

Банка нема издате замењиве хартије од вредности.

21.1.4. Постојање било какве одлуке или обавезе издаваоца у вези са давањем права првенства при будућим повећањима основног капитала.

Чланом 4. став 3. подтачка 6. Уговора о оснивању Банке дефинише право пречег стицања акција из нових емисија за постојеће акционаре.

21.1.5. Информације о броју и проценту акција за које су издате изведене хартије од вредности.

Банка не издаје изведене хартије од вредности.

21.1.6. Приказ промена вредности основног капитала у претходном периоду

У 000 динара

	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/2011 повећање у %	31.12.2013.	2013/2012 повећање у %
Основни капитал	1.452.053	1.690.498	16,42%	1.726.650	2,14%

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.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке а.д. Звечан о издавању IV емисије акција јавном понудом од 28.04.2011. године, Банка је поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење проспекта за издавање акција четврте емисије.

Комисија за ХоВ је дана 08.11.2011. године донела решење о одобрењу проспекта. Понуђено је јавном понудом 100.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000,00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050,00 динара. Рок за упис и уплату текао је од 14.11. до 13.12.2011. године.

Реализацијом четврте емисије акција, капитал Дунав банке повећан је за износ од 61.821 хиљада динара (основни капитал за износ од 58.877 хиљада динара и емисиона премија за 2.944 хиљада динара)

У 2012. години Банка је реализовала V и VI емисију акција и тиме повећала основни капитал Банке за износ од 238.445.000,00 динара.

На основу Одлуке Скупштине акционара Дунав банке о издавању V емисије акција јавном понудом од 20.04.2012. године, Банка је дана 07.05.2012. године поднела Комисији за ХоВ захтев за одобрење јединственог проспекта за издавање акција и укључење акција на МТП тржиште.

Понуђено је јавном понудом 350.000 комада акција појединачне номиналне вредности 1.000.00 динара, по продајној цени по акцији у износу од 1.050.00 динара. Рок за упис и уплату акција текао је од 28.05. до 26.06.2012.године. Дана 28.06.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање акцијског капитала за 202.239 комада акција.

Скупштина акционара Дунав банке а.д. на својој 5-ој ванредној седници одржаној дана 26.10.2012. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција VI емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС". бр. 31/2011).

Дана 29.11.2012.године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање капитала за 36.206 комада акција VI емисије.

У 2013. години реализована је VII емисија акција и повећан је основни капитал за 36.152.000,00 динара. Скупштина акционара Банке на својој 17. редовној седници одржаној дана 25.04.2013. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција седме емисије ради

повећања основног капитала без објављивања проспекта (у даљем тексту: Одлука), користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС", бр. 31/2011).

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, одржаној дана 19.12.2014. године, донета је Одлука о покрићу губитка и смањењу основног капитала Банке ради покрића губитка, без промене нето имовине.

Наведеном Одлуком извршено је смањење основног капитала Банке за износ од РСД 1.174.122.000,00, на начин да је смањена номинална вредност постојећих акција, тако да основни капитал Банке након смањења износи РСД 552.528.000,00, а њега чини 1.726.650 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

На 8. ванредној седници Скупштине акционара Дунав банке а.д. Београд, донета је и Одлука о издавању обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од РСД 1.546.008.000,00.

Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности је дана 30.12.2014. године извршио промену номиналне вредности акција Дунав банке а.д. Београд, као и повећање капитала по основу нове VIII емисије акција. Након спроведеног поступка, основни капитал Банке износи РСД 2.098.536.000,00 и подељен је на 6.557.925 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 320,00.

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 и чланом 4. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд 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 15. и 16. Статута Банке 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 праћење пословања, 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 10. Статута Банке регулисано је да су организациони облици Банке филијале, експозитуре и шалтери, а организациони делови у којима се обављају послови на нивоу Банке су кабинет, 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 4а. Уговора о оснивању ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд регулисано је да банка може издавати обичне и преференцијалне акције, замењиве обвезнице и варанте.

Банка је издала само обичне акције.

Чланом 4б. Уговора о оснивању Банке регулисано је да свака обична акција даје акционару иста права, у складу са законом, Уговором и Статутом, која укључују:

- право учешћа и гласања на Скупштини, тако да једна акција даје право на један глас;
- право на исплату дивиденде;
- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- право пречег стицања обичних акција, и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- друга права утврђена прописима, Уговором о оснивању и Статутом.

Обичне акције банке не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

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

Статут ДУНАВ БАНКЕ а.д. :

„в) Заседање

Члан 19.

Скупштина може заседати редовно и ванредно.

Поступак сазивања и рада Скупштине уређује се законом и Пословником о раду Скупштине.

Седницом Скупштине руководи председник Скупштине којег Скупштина бира на начин утврђен Пословником о раду Скупштине.

Управни одбор или други овлашћени сазивач Скупштине обавестиће Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Скупштине у року предвиђеном за обавештавање чланова Скупштине.

г) Редовно заседање

Члан 20.

Редовно заседање Скупштине сазива се и одржава најмање једном годишње и то најкасније у року од шест месеци од завршетка сваке пословне године.

Управни одбор доноси одлуку о датуму, времену и месту одржавања редовне Скупштине и утврђује дневни ред за ту седницу.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред редовног заседања Скупштине.

д) Ванредно заседање

Члан 21.

Ванредно заседање Скупштине се може сазвати на захтев:

- 1) Управног одбора
- 2) Извршног одбора
- 3) акционара банке с најмање 10% акција с правом гласа;
- 4) ликвидационог управника, у поступку добровољне ликвидације Банке.

Члан 22.

Управни одбор сазива ванредно заседање Скупштине:

- 1) када Банка постане поткапитализована;
- 2) на захтев унутрашње ревизије банке, спољног ревизора банке или Одбора за праћење пословања;
- 3) на захтев Народне банке Србије;
- 4) увек када оцени да је то потребно.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред ванредног заседања Скупштине.“

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 18. 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, као и о висини улагања у основна средства.

22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ

Банка је дана 18.03.2014. године закључила Споразум о пословној сарадњи са Компанијом Дунав осигурање а.д.о. Београд, Друштвом за реосигурање Дунав-РЕ а.д.о. Београд, са једне и Предузећа за телекомуникације - Телеком Србија а.д. Београд и ДиМедиа Гроуп СА Женева са друге стране. Повод за закључење овог споразума је превазилежење тешке финансијске ситуације услед поткапитализованости, због чега је Управни одбор Банке усвојио Акциони план за повећање капитала којим је предвиђено налажење стратешког партнера.

Банка је дана 24.12.2014. године закључила Уговор о упису акција са Компанијом Дунав осигурање а.д.о. Београд, Друштвом за реосигурање Дунав-РЕ а.д.о. Београд, Предузећем за

телекомуникације - Телеком Србија а.д. Београд и ДиМедиа Групп СА Женева. Овим Уговором утврђен је износ, начин и поступак докапитализације од стране Телеком Србија, Компаније Дунав осигурање и ДиМедиа Групп СА Женева.

Банка је на 8. ванредној седници Скупштине акционара одржаној дана 19.12.2014. године донела Одлуку о издавању обичних акција VIII емисије, ради повећања основног капитала без објављивања проспекта. Након издавања 4.831.275 комада акција VIII емисије, извршено је повећање вредности основног капитала Банке за износ од РСД 1.546.008.000,00.

Након спроведеног поступка докапитализације, укупни капитал Банке износи 2.098.536.000,00 РСД, подељен на 6.557.925 комада обичних акција, номиналне вредности 320,00 РСД. Учешће Компаније у капиталу Дунав банке се смањило са 58,68 % на 32,76% а већински власник је постало Предузећа за телекомуникације - Телеком Србија а.д. Београд са 55,78 %.

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 у проспект није укључивала информације од трећих лица.

24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД

За све време важења Проспекта, у циљу информисања потенцијалним инвеститорима биће доступни следећи документи:

- Статут и Уговор о оснивању Дунав банке а.д. Београд;
- Годишњи финансијске извештаје за три последње пословне године (2011, 2012 и 2013. годину) са извештајем ревизора за сваку појединачну годину.
- Неревидирани полугодишњи извештај пословању на дан 30.06.2014. године.

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 2013. 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 УКЉУЧЕНЕ НА МТП

1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

1.1. Одговорна лица

ДУНАВ БАНКА а.д. Београд, Београд, Франше д'Епераа 88 Београд, регистрована у АПР-у Решењем бр. ВД 59853 од 16.12.2005.године, матични број: 09081488, ПИБ: 100017720.

Чланови Извршног одбора:

мр Соња Лукић	Председник Извршног одбора
Весна Радовић	Члан Извршног одбора
Радомир Томић	Члан Извршног одбора

1.2. Изјава Одговорних лица

Потписана изјава одговорних лица у смислу Закона о тржишту капитала налази се у тачки II - 1.2.

2. 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 време по фер тржишној цени.

Акције Банке имају јако слабу ликвидност, а последње трговање на Београдској берзи је било 19.06.2014. године када је истрговано 15 комада акција по цени од 1.069,00 динара за акцију.

Решењем о искључењу акција са Open Market-а и укључење акција на МТП Belex број 10673/14 од 22.12.2014. године издатим од Београдске берзе а.д. Београд акције Банке су од 05. јануара 2015. године укључене у трговање на МТП Belex.

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.

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 за Банку и тек на основу тога да донесу одлуку о евентуалном улагању у акције Банке.

3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

3.1. Изјава о капиталу

Капитал Банке је довољан за подмирење њених тренутних обавеза и пројеката.

3.2. Капитализација и задуженост

Резиме остварених резултата пословања на дан 30.06.2014 .године, на основу података из неревидираних извештаја за други квартал дат је у табели:

У 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	31.03.2013.	31.03.2012.	31.03.2011.
Биланс успеха				
Нето добитак по основу камата	56.927	71.518	51.213	46.529
Нето добитак по основу накнада	49.320	31.133	21.105	10.849
Добитак /Губитак	-100.387	5.671	969	6.592
Биланс стања	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Билансна актива	7.226.000	7.367.346	7.149.710	4.646.377
Дати кредити и депозити	3.057.508	2.382.332	2.585.603	2.279.935
Депозити	5.172.215	5.559.116	5.234.240	3.048.023
Финансијски показатељи	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Актива по запосленом у 000 РСД	43.794	35.938	39.284	29.407
Актива по запосленом у 000 ЕУР	378	313	346	281
Добитак/ Актива РОА	0	0	0,53	0,48
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	0	0	1,78	1,1
Приходи од камата/Каматоносна актива	5,55	9,11	10,99	10,6
Расходи камате/Каматоносна пасива	3,53	3,86	3,77	4,1
ПОКАЗАТЕЉ ДЕВИЗНОГ РИЗИКА	1,84	11,86	13,52	6,87
Просечан показатељ ликвидности за период	2,57	3,27	2,57	2,28
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	19,56	21,04	36,39	42,32
РЕФЕРЕНТНА КАМАТНА СТОПА НБС	8,5%	9,50%	11,25%	9,75%
КУРС РСД/ЕУР	115,7853	114,6	113,7	104,6

Банка је у другом кварталу 2014. године остварила губитак од 100.387 хиљада динара, а билансна сума износила је 7.226.000 хиљада динара. Нето добитак по основу камата износи 56.927 хиљада динара, а по основу накнада 49.320 хиљада динара.

Дати кредити и депозити износе 3.057.508 хиљада динара. Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна, односно 72,2% је краткорочно. Само сектор предузетника (59,43%) имају претежно дугорочне кредите.

По Закону о осигурању депозита Банка осигурава депозите код Агенције за осигурање депозита. На дан 30.06.2014. године Депозити комитената износе 5.172.215 хиљада динара и осигуран је код Агенције за осигурање депозита износ од РСД 2.245.969.801,54.

или 43,42% од укупних депозита комитената. Рочна структура осталих депозита комитената је претежно краткорочна, односно краткорочно је 73,8% депозита.

Банка нема неизмирених обавеза према повериоцима, ликвидна је и солвентна, што се види из оствареног просечног показатеља ликвидности од 2,57% (прописан 1,0).

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 реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала. Адекватност Капитала Банке на дан 30.06.2014.године износи 15,56%.

4. ИНФОРМАЦИЈЕ О ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ НА МТП

Предмет укључења на МТП Belex је 4.831.275 комада обичних акција VIII емисије, појединачне номиналне вредности од 320,00 динара.

Укупна номинална вредност акција које ће бити укључене на МТП Belex износи 1.546.008.000,00 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 које су предмет укључења 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, 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	

Након куповине акција VIII емисије ТЕЛЕКОМ СРБИЈА а.д. Београд је сходно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава, објавио намеру за преузимање акција Дунав банке.

4.1 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 подељене акције) и продајне цене. Пореска стопа је 15% 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 15%. 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.

5 УСЛОВИ ПОНУДЕ

Издавалац је дужан да напомене да се Проспект саставља са циљем укључења хартија од вредности које су већ издате јавном понудом без обавезе објављивања проспекта.

6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ

Понуђене акције ће бити предмет захтева за укључење у трговање на МТП Velex Београдске берзе а.д. Београд.

Београдска берза а.д. Београд је издала потврду бр. 42/15 од 05.01.2015. године о спремности да акције VIII емисије укључи у трговање на МТП Velex у складу са актима Берзе, сагласно обезбеђеној испуњености услова прописаних актима Берзе, на дан решавања Берзе по датом захтеву.

Акције Банке (1.726.650) комада обичних акција) су већ укључене на МТП Velex Београдске берзе а.д. Београд.

Истовремено са, односно готово истовремено са издавањем акција VIII емисије за које ће се тражити укључење на МТП Velex 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.

Банка неће предузимати мере у вези са стабилизацијом цена.

7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ

7.1. 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

/

7.2. Врста, класа и број акција које нуди сваки појединачни ималац акција у поступку јавне понуде

/

7.3. „Lock-up“ споразуми

/

8. ТРОШКОВИ ПОНУДЕ

Процењени трошкови Банке по основу укључења на МТР Belex акција VIII емисије су:

РБ	Основ	Износ
1.	Комисија ХоВ- одобрење јединственог проспекта	3.092.016,00
2.	Београдска берза- потврда о укључивању ХоВ на МТР Belex	6.000,00
3.	Београдска берза-укључење акција у трговаље	72.000,00
	УКУПНО:	3.170.016,00

9. РАЗВОДЊАВАЊЕ (промене процента учешћа имаоца акција након понуде)

/

10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

У изради проспекта за укључење акција на МТР Belex 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.