

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012.
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Sadržaj

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans stanja

Bilans uspeha

Izveštaj o tokovima gotovine

Izveštaj o promenama na kapitalu

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

1-64

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Marfin banke a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Marfin banke a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine i bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika, druge napomene uz finansijske izveštaje i statistički aneks.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

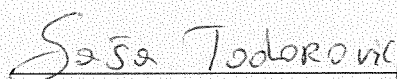
Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

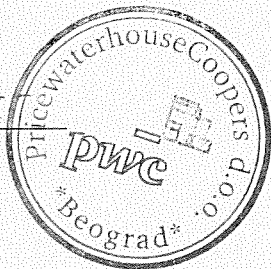
Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Marfin banke a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje.

Skretanje pažnje – stalnost poslovanja

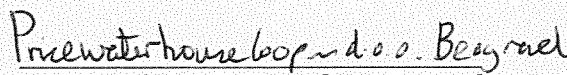
Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na obelodanjivanja u napomeni 2.1 uz finansijske izveštaje koja se odnose na tekuće uslove poslovanja i nestabilnost bankarskog sistema na Kipru, naročito na poziciju Matičnog entiteta, što sve ukazuje na postojanje materijalno značajne neizvesnosti koje mogu negativno da utiču na pretpostavku stalnosti poslovanja Banke.



Saša Todorović
Licencirani revizor



Beograd, 30. april 2013. godine


PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Omladinskih brigada 88a, 11070 Beograd, Republika Srbija
T: +381 11 3302 100, F: +381 11 3302 101, www.pwc.rs

Agencija za privredne registre Republike Srbije
Matični broj: 17147862, Broj registracije: 709, PIB: 100148170, Broj računa 275-0000220016415-04 kod Societe Generale Banka Srbija AD, Bulevar Zorana Đinđića 50a, 11070 Beograd, Jednočlano
privredno društvo, Upisan i uplaćen kapital: novčani: 3,270,316.68 EUR, nenovčani: 56,171.20 EUR

BILANS STANJA
na dan 31.12.2012

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Broj nap.	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
00,05,07	AKTIVA Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0	0	1	18	3.400.185	1.994.127
01,06	Opozivi depoziti i krediti	0	0	2	19	2.472.027	2.611.525
02,08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	3	20	350.015	322.965
10,11,20,21	Dati krediti i depoziti	0	0	4	21	17.722.103	19.633.129
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0	0	5	22	-	-
13,23	Udeli (učešća)	0	0	6	22	886	1.801
16,26	Ostali plasmani	0	0	7	23	543.415	219.688
33	Nematerijalna ulaganja	0	0	8	24	79.302	85.043
34,35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	9	25	898.542	518.815
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	1	0		-	-
37	Odložena poreska sredstva	0	1	1	27	175.618	171.755
03,09,19, 29,30,38	Ostala sredstva	0	1	2	26	636.520	635.453
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0	1	3		-	-
	UKUPNA AKTIVA(od 001 do 013)	0	1	4		26.278.613	26.194.301

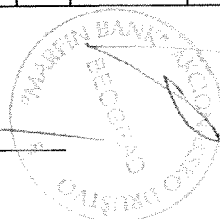
Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Broj nap.	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
400,500	PASIVA Transakcioni depoziti	1	0	1	28	2.171.034	2.306.724
401,402,403,404,405, 501,502,503,504,505	Ostali depoziti	1	0	2	29	9.976.516	7.638.653
406,407,408,409, 506,507,508,509	Primljeni krediti	1	0	3	30	7.394.986	10.620.547
41,51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1	0	4		-	-
42,52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1	0	5	29	5.307	8.160
od 450 do 454	Rezervisanja	1	0	6	31	55.004	81.702
456,457	Obaveze za poreze	1	0	7	32	3.703	4.670
434,455	Obaveze iz dobitka	1	0	8	33	12.740	4.882
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1	0	9		-	-
47	Odložene poreske obaveze	1	1	0		-	-
43 (osim 434) 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	1	1	1	34	1.593.436	472.804
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	1	1	2		21.212.726	21.138.142
80 minus 128	KAPITAL Kapital	1	1	3	35a	8.426.043	8.426.043
81	Rezerve iz dobiti	1	1	4	35c	151.673	151.673
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	1	1	5	35b	273.088	277.843
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1	1	6		202	175
83	Dobitak	1	1	7	35d	9.955	107.615
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1	1	8		3.794.670	3.906.840
	UKUPNO KAPITAL (113 do 115 + 117 - 116-118)	1	1	9		5.065.887	5.056.159
	UKUPNO PASIVA (112+119)	1	2	0		26.278.613	26.194.301
	VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)	1	2	1		12.768.070	11.883.446
90 odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	1	2	2	36	36.820	32.257
91 (osim 911 i 916) odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1	2	3	36	2.143.400	2.448.411
911,916,932,odnosno 961,966,982	Primljena jemstva za obaveze	1	2	4		-	-
92 odnosno 97	Derivati	1	2	5	36	7.070.024	4.680.307
93 (osim 932),odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1	2	6	36	3.517.826	4.722.471

U Beogradu,

dana 30.04.2013

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke



BILANS USPEHA
u periodu od 1. januara do 31. decembra 2012 godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP			Broj nap.	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
70	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA	2	0	1	5	1.741.228	1.888.101
60	Prihodi od kamata	2	0	2	5	818.628	779.488
	Rashodi od kamata	2	0	2	5	818.628	779.488
	Dobitak po osnovu kamata (201-202)	2	0	3	5	922.600	1.108.613
	Gubitak po osnovu kamata (202-201)	2	0	4		-	-
71	Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	6	272.541	263.668
61	Rashodi naknada i provizija	2	0	6	6	44.949	41.756
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205-206)	2	0	7	6	227.592	221.912
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206-205)	2	0	8		-	-
720-620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2	0	9		-	-
620-720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2	1	0		-	-
721-621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2	1	1		-	-
621-721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2	1	2		-	-
722-622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2	1	3		-	-
622-722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2	1	4		-	-
723-623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2	1	5		-	-
623-723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2	1	6		-	46
724-624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	1	7	7	86.624	31.985
624-724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	1	8		-	
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	2	1	9	8	-	59.183
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	2	2	0	8	1.327.738	-
766	Prihodi od dividendi i učešća	2	2	1	9	663	-
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2	2	2	9	14.458	5.980
75 - 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3	10	239.703	-
65 - 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4	10	-	1.044.884
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5	11	690.707	814.391
642	Troškovi amortizacije	2	2	6	12	108.486	139.717
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7	13	732.556	673.859

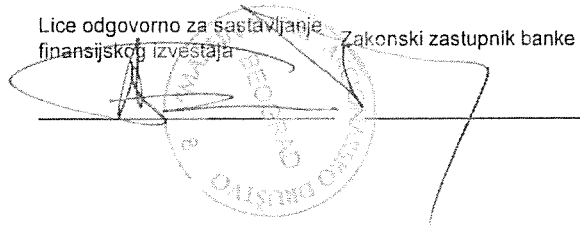
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8	14	2.247.593	1.563.954
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9	15	873.015	1.565.639
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0		6.731	-
	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)	2	3	1		-	1.246.909
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	2		-	0
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	3		-	0
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)	2	3	4		6.731	-
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)	2	3	5		-	1.246.909
850	Porez na dobit	2	3	6	16	639	0
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7	16	3.863	9.596
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8		-	0
	DOBITAK (234-235-236+237-238)	2	3	9		9.955	-
	GUBITAK (235-234+236-237+238)	2	4	0		-	1.237.313
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			

U Beogradu,

dana 30.04.2013

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2012 do 31.12.2012.

(u hiljadama RSD)

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3	0	1	3.755.317	2.555.587
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	3	0	2	2.127.249	2.059.548
1.Prilivi od kamata	3	0	3	272.229	243.118
2.Prilivi od naknada	3	0	4	1.355.176	252.921
3.Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3	0	5	663	0
4.Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3	0	6	2.371.604	2.448.167
II Odlivi gotovine iz posl.aktivnosti (od 307 do 311)	3	0	7	841.063	736.828
5.Odlivi po osnovu kamata	3	0	8	44.956	41.614
6.Odlivi po osnovu naknada	3	0	9	744.124	850.407
7.Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3	1	0	174.597	247.372
8.Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3	1	1	566.864	571.946
9.Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3	1	2	1.383.713	107.420
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3	1	3	0	
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3	1	4	5.117.486	5.441.037
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	3	1	5	2.915.313	0
10.Smanjenje kredita i plasmana.bankama i komitentima	3	1	6	0	2.154.525
11.Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3	1	7	2.202.173	3.286.512
12.Povećanje depozita od banaka i komitenata	3	1	8	0	1.563.630
VI Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3	1	9	0	1.198.746
13.Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	2	0	0	364.884
14.Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3	2	1	0	0
15.Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3	2	2	6.501.199	3.984.827
VII Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2	6.501.199	3.984.827

VIII Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	3	2	3	0	0
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4	23	270
17. Isplaćene dividende	3	2	5	0	7931
IX Neto priliv gotovine iz posl. aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	3	2	6	6.501.176	3.976.626
X Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	3	2	7	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	3	2	8	19.786	2.551.192
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	9	0	2.550.000
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	3	0	1.060	467
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)	3	3	1	18.726	725
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	2	0	0
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	3	0	0
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	4	561.607	2.174.390
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	5	0	2.050.000
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	6	145	60
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	7	62.457	124.330
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	8	0	0
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	9	499.005	0
10. Ostalo odlivi iz aktivnosti investiranja	3	4	0	0	376.802
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	1	541.821	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	2	0	113.333.930
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	3	4	2	0	113.333.930
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	3	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	4	0	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	5	0	109.317.890
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	6	0	0
4. Neto prilivi gotovine po osnovu hartija od vrednosti	3	4	7	0	0
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	8	0	4.016.040
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	9	3.225.560	116.422.733
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	5	0	0	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	1	0	0
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	2	3.225.560	112.417.515
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	3	0	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	4	0	4.005.218
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	5	0	-
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3	5	6	3.225.560	3.088.803
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3	5	7	8.892.589	123.881.746
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	3	5	8	6.158.794	122.617.121
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	3	5	9	2.733.795	1.264.625
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3	6	0	0	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3	6	1	1.994.127	670.319
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: _____) (361, kol. 3 = 0,01, kol. 6)	3	6	2	2.067.597	4.104.648
Z. Pozitivne kursne razlike	3	6	3	3.395.334	4.045.465
I. Negativne kursne razlike					
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)	3	6	4	3.400.185	1.994.127

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog

Izveštaja

Zakonski zastupnik banke

U Beogradu
dana 30.04.2013

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

01.01.2012. - 31.12.2012.

Red br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (m. 800)	Ostali kapital (m. 801)	AOP	Neuplaćeni upisani kapital (m. 803)	AOP	Emisiona premija (m. 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa m. 81)	AOP	Revalorizacio ne rezerve (grupa m. 82, osim r. 823)	AOP	Dobitak (grupa m. 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (m. 840, 841)	AOP	Sopstvene akcije (m. 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osn.HoV raspolož.za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7 +8+9+10+11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (m. 820)
	1		2	3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01.prethodne godine 2011.	401	5.548.557	414		427		440	2.877.486	453	151.673	466	277.977	479	107.615	492	2.669.527	505		518	492	531	8.293.299	544
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402				428		441		454		467		480	493			506	519		532	0	545	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403				429		442		455	0	468		481	494			507	520		533	0	546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine 2011.(red.br.1+2-3)	404	5.548.557	417		430		443	2.877.486	456	151.673	469	277.977	482	107.615	495	2.669.527	508	0	521	492	534	8.293.299	547
5	Ukupno povećanje u prethodnoj godini	405				431		444		457		470		483	496	1.237.313		509	522	29	535	1.237.313	548	
6	Ukupno smanjenje u prethodnoj godini	406				432		445		458	0	471	134	484	497			510	523	346	536	212	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine 2011.,red.br.(4+5-6)	407	5.548.557	420		433		446	2.877.486	459	151.673	472	277.843	485	107.615	498	3.906.840	511	0	524	179	537	5.098.159	550
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408				434		447		460		473		486	499			512	525		539	0	551	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409				435		448		461		474		487	500			513	526		538	0	552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine 2012. (red.br.7+8-9)	410	5.548.557	423		436		449	2.877.486	462	151.673	475	277.843	488	107.615	501	3.906.840	514	0	527	179	540	5.098.159	553
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411				437		450		463		476	145	489	9.955	502	0	515	528	27	541	10.127	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412				438		451		464		477	4.900	490	107.615	503	112.170	516	529	0	542	224.633	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine 2012. red.br. (10+11-12)	413	5.548.557	426		439		452	2.877.486	465	151.673	478	273.088	491	9.955	504	3.794.670	517	0	530	202	543	5.065.887	556

Lica odgovorna za sastavljanje bilansa

Zakonik Zastupnik banke

U Beogradu
dana 30.04.2013.

STATISTIČKI ANEKS
za 2012 godinu

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	5	6
630	Troškovi zarada	601	374.009	416.161
631	Troškovi naknada zarada	602	112.894	123.132
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	76.695	84.644
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	107.956	118.690
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	5.959	3.300
635	Ostali licni rashodi	606	13.194	68.464
642	Troškovi amortizacije	607	108.486	139.717
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	31.853	19.037
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	842	2.287
deo 646	Troškovi zakupnina	610	-	-
644	Troškovi poreza	611	46.078	58.542
645	Troškovi doprinosa	612	128.543	135.624
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	2.449	196
68	Negativne kursne razlike	614	3.395.334	4.045.465
78	Pozitivne kursne razlike	615	2.067.596	4.104.648
30	Zalihe	616	247.234	189.184
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	372	451
	Broj običnih akcija	618	11.097.112	11.097.112
	Broj prioritetnih akcija	619	246.105	246.105
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	5.548.557	5.548.557
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621	123.052	123.052

U Beogradu

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke

dana 30.04.2013

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012**

Beograd , 30.04.2013.

Sadržaj:

1.	Opšte informacije o Banci.....	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika	4
3.	Upravljanje finansijskim rizicima.....	18
4.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	34
5.	Prihodi i rashodi od kamata	36
6.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija.....	36
7.	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	37
8.	Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika.....	37
9.	Ostali poslovni prihodi	37
10.	Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	38
11.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	39
12.	Troškovi amortizacije	39
13.	Operativni i ostali poslovni rashodi	39
14.	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza.....	40
15.	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	40
16.	Tekući porez na dobit	40
17.	Zarada po akciji	41
18.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	41
19.	Opozivi depoziti i krediti.....	42
20.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	39
21.	Dati krediti i depoziti.....	43
22.	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.....	45
23.	Ostali plasmani.....	46
24.	Nematerijalna ulaganja.....	46
25.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	47
26.	Ostala sredstva.....	49
27.	Odložena poreska sredstva i obaveze.....	50
28.	Transakcioni depoziti	51
29.	Ostali depoziti i obaveze po osnovu kamata i naknada.....	51
30.	Primljeni krediti.....	53
31.	Rezervisanja.....	54
32.	Obaveze za poreze.....	54
33.	Obaveze iz dobitka	54
34.	Ostale obaveze	55
35.	Kapital	56
36.	Vanbilansne pozicije	58

37.	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije.....	59
38.	Transakcije sa povezanim licima	59
39.	Usaglašenost potraživanja i obaveza.....	62
40.	Analiza poslovanja po segmentima.....	62
41.	Devizni kursevi	64
42.	Događaji nakon datuma bilansa stanja.....	64

1. Opšte informacije o Banci

Marfin Banka a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990-e godine. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31.12.2012. čini 24 organizacionih delova (31.12.2011: 23 organizacionih delova).

Na dan 31.12.2012. Banka je imala 364 zaposlenih (31.12.2011: 389 zaposlenih), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2012-e godine bio 372 (2011: 451).

Matični broj banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 113388/2011 od 09.09.2011. godine Andreas Moyseos je imenovan za predsednika Izvršnog odbora umesto dotadašnje Rodoula Hadjikyriacou.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 124883/2008 od 12.08.2008. godine imenuje se Borislav Strugarević za člana Izvršnog odbora Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39754/2011 od 29.03.2011. godine i Rešenjem Narodne banke Srbije G.br 2706 od 21.03.2011. godine imenovana je Louiza Michaelidou za člana Izvršnog odbora Banke.

Članovi Izvršnog odbora su: Andreas Moyseos, Borislav Strugarević i Louiza Michaelidou. Od 24.04.2012. godine gospodin Alexios Gregkios nije više član Izvršnog odbora.

Ovi finansijski izveštaji odobreni su i potpisani od strane Upravnog Odbora 30. aprila 2013. godine.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih utvrđenih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.1. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti.

a) Odluka Evrogrupe o Kipru i položaj Laiki Groupe (matično društvo)

Kiparska ekonomija je pretrpela negativan uticaj tokom poslednjih nekoliko godina zbog međunarodne kreditne krize i nestabilnost na finansijskim tržištima. Tokom 2012. je doslo do znatnog pooštavanja dostupnosti finansiranja od strane Kiparskih finansijskih institucija, koji uglavnom proizlaze iz Grčke dužničke krize, i umanjenja vrijednosti grčkih državnih obveznica. Osim toga, prateći smanjenje kreditnog rejtinga, mogućnost Kipra da pozajmljuje sredstva na međunarodnim tržištima značajno je smanjen. Kiparska Vlada je ušla u pregovore s Evropskom komisijom, Evropskom centralnom bankom i Međunarodnim monetarnim fondom, kako bi dobili finansijsku podršku.

25. marta 2013 godine postignut je dogovor o ključnim elementima potrebnim za buduća makroekonomska podesavanja programa koji uključuje pružanje finansijske pomoći za Kipar u iznosu do € 10 milijarde dolara. Program ima za cilj rešavanje izuzetne ekonomske izazove sa kojim se Kipar suočava i vraćanje održivosti finansijskog sektora, s ciljem obnove održivog ekonomskog rasta i zdravim javnim finansijama u narednim godinama. Korporativna stopa poreza će se povećati s 10% na 12,5%.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

a) Odluka Evrogrupe o Kipru i položaj Laiki Grupe (matično društvo)

2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

U skladu s Uredbom izdatom od strane Centralne banke Kipra objavljenom u Službenom glasniku Republike Kipar br. 4645, od 29. marta 2013, Laiki banka će preneti na banku Kipra svu imovinu, isprave i prava, osim, među ostalim, akcije podružnica Laiki banke koje nisu u nadležnosti Republike Kipar.

Kao rezultat navedenog, Centralna banka Kipra je uvela administrativne mere u smislu gotovine i drugih transakcija koji su smatrali prikladnim da će omogućiti brzu obnovu banaka. Kontrole kapitala koje su izvršene 28. marta 2013 ticu se transakcija izvršenih preko bankarskih institucija koje posluju na Kipru. Obim i trajanje kontrola kapitala je određen od strane ministra finansija i guvernera Centralne banke Kipra. Administrativne mere, iako privremene, i dalje traju, a predmet su svakodnevnog praćenja i revizije od strane Centralne banke Kipra.

Nadalje, Kiparske vlasti su potvrdile svoju predanost da pojačaju napore u području fiskalne konsolidacije, strukturnih reformi i privatizacije. Nakon završetka Memoranduma o razumijevanju, formalnog odobrenja od strane Upravnog odbora Evropskog mehanizma za stabilnost i potrebno je odobrenje I ratifikacija od strane članica evrozone kroz nacionalne parlamente (ili ekvivalent).

Dana 12. aprila 2013 Evrogrupa je izjavila da su potrebni elementi na mestu kako bi se pokrenuli odgovarajući nacionalni postupci potrebni za formalno odobrenje sporazuma o finansijskoj pomoci od strane Evropskog mehanizma za stabilnosti.

b) Pozicija Banke u Srbiji

U trenutnoj situaciji fokus banke u Srbiji je usmeren na likvidnost i adekvatnost kapitala. Kao što je objavljeno u napomeni 38, značajan izvor finansiranja potice od strane Laiki Grupe, koja se smanjila na 90 miliona evra (RSD 10.229 miliona) na dan 31. decembra 2012 u odnosu na 31. decembar 2011 (EUR 117 miliona, odnosno RSD 12.288. miliona). Finansiranje je uglavnom dugoročno, sa 87%, odnosno 78 miliona evra (RSD 8.874. miliona) dospeva nakon 31. decembra 2013, i 75%, odnosno 67 miliona evra (RSD 7.648 miliona) dospeva nakon 30. aprila 2014, tj. 12 meseci nakon odobrenja ovih finansijskih izveštaja.

S obzirom na desavanja u matičnoj kompaniji, Laiki Grupi, Narodna banka Srbije objavila je privremene mere prema banci u Srbiji 28. marta 2013. Privremene mere uključuju: a) potreba za prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije za sve veće otplate prema Grupi, b) preduzimanje svih potrebnih koraka za eventualnu otplatu obaveza prema Grupi, c) poboljšanje plana likvidnosti Banke i izvođenje stres testova likvidnosti najmanje jednom mesečno, i d) održavanje depozitnog racija pokriva od strane klijenata (fizičkih lica) na najmanje 50%.

U slučaju garantovanih depozita primljenih od strane Grupe, koji su deo od gore pomenutih 90 miliona eura, za kredite odobrene od strane banke svojim klijentima, u ukupnom iznosu od 14 miliona evra (RSD 1.627 miliona) od 31. decembra 2012 (31. decembar 2011: RSD 1.774. miliona), u skladu sa srpskim bankarskim propisima, ti iznosi se otplaćuju samo dospecem ili naplatom kredita od klijenata.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

b) *Pozicija Banke u Srbiji*

Banka je bila uspešna u svojim nastojanjima da proširi i diversificira svoje depozitne baze. U 2012 depoziti klijenata porasli su za 8%, sa RSD 9.757 miliona na RSD 10.514 miliona, uprkos negativnom raspoloženju povezanom sa krizom u Grčkoj. Na dan 31. marta 2013 depoziti klijenata ostali su stabilni na RSD 10.458 miliona, što predstavlja neznatnu promenu u odnosu na kraj godine.

Stopa adekvatnosti kapitala Banke (kao što je propisano od strane Narodne banke Srbije) na dan 31. decembar 2012 iznosi 18,01% (31. decembar 2011: 14,99%). Osim toga, u skladu s članom 34. Odluke o upravljanju rizicima propisanim od strane NBS-a, ratio likvidnosti banke na dan 31. decembar 2012 bio je 2,79 u poredjenju s minimalno potrebnih 1. Na dan 31. marta 2013 ratio likvidnosti bio je 2,39 a Banka je uspeła u tom periodu povećati svoju adekvatnost kapitala na 20,20%.

Člana 33. Zakona o bankama (Službeni glasnik RS broj 107/05 i 91/10) propisuje da se izloženost banke prema licu koje je u vezi s bankom ne sme prelaziti 5% kapitala banke i 25% prema grupi povezanih lica sa Bankom. Izloženost Banke prema Grupi je ograničena na 1,79% kapitala Banke na dan 31. decembra 2012. godine.

S obzirom na pitanja koja proizlaze iz događaja koji utječu na maticnu kompaniju, postoji, u današnje vrijeme, značajna neizvesnost koja može izazvati značajnu sumnju u sposobnost Banke za nastavak stalnosti poslovanja. Međutim, bez obzira na uslove i neizvesnosti gore navedene, Uprava banke veruje da ona poseduje potrebnu likvidnost i kapital da nastavi raditi po principu stalnosti poslovanja, uprkos trenutnom razlaganju maticne kompanije i stoga veruje da je princip stalnosti poslovanja adekvatan.

2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

Banka je sastavila ove finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji koji zahteva da finansijski izveštaji budu pripremljeni u skladu sa svim MSFI kao i računovodstvenom regulativom Narodne banke Srbije. Obrasci finansijskih izveštaja su pripremljeni u skladu sa Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 74/2008, 3/2009, 12/2009, 26/2009 i 5/2010) i Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 98/2007, 57/2008 i 3/2009), koji nisu usaglašeni sa svim zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja. Shodno tome ovi finansijski izveštaji nisu pripremljeni sa namerom da prikažu finansijski položaj i rezultate poslovanja i tokove gotovine Banke u skladu sa računovodstvenim principima opšteprihvaćenim izvan jurisdikcije Republike Srbije.

Rešenje Ministarstva finansija Republike Srbije br. 401-00-380/2010 od 25. oktobra 2010. godine („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 77/2010 i 95/2010) utvrđuje zvaničan prevod osnovnih Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) i Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI) koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda koje izdaje Komitet za tumačenje računovodstvenih standarda (IFRIC) do 1. januara 2009. godine, koji se upotrebljavaju na datum pripreme finansijskih izveštaja.

Do datuma pripreme finansijskih izveštaja nisu utvrđene sve promene i dodaci postojećih standarda, revidiranih standarda i novih tumačenja koje izdaju Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i Komitet za tumačenje računovodstvenih standarda, koji su na snazi u tekućem izveštajnom period, tj. koji se prvi put primenjuju za finansijsku godinu započetu 1. januara 2012. godine. Pomenute izmene i dodaci i nova tumačenja koji nisu zvanično prevedeni u Republici Srbiji obelodanjeni su u Napomeni 2.2. a) i Napomeni 2.2.b).

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

Primenjene računovodstvene politike odstupaju od MSFI zahteva u sledećim značajnim oblastima:

1. Banka nije izvršila određena obelodanjivanja u skladu sa MRS 1 - *Prikazivanje finansijskih izveštaja* budući da je forma sačinjavanja bilansa stanja, bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu definisana od strane Narodne banke Srbije.
2. „Vanbilansne pozicije“ su prikazane na obrascu bilansa stanja. Ove stavke po definiciji MSFI ne predstavljaju ni sredstva ni obaveze.
3. Potraživanja po osnovu suspendovane kamate u slučaju obezvređenja kredita su prikazana kao vanbilansne pozicije što nije u skladu sa MRS 39 koji ne dozvoljava suspenziju već priznate kamate.
4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti uključuju dinarsku obaveznu rezervu koju je Banka obavezna da održava tokom obračunskog perioda, što nije u skladu sa međunarodnim standardima.
5. Revalorizacija sredstava i obaveza se prikazuje u bilansu uspeha odvojeno kao „Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza“ i „Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza“, a ne kao neto dobitak ili gubitak kako to zahtevaju međunarodni standardi.

Priprema finansijskih izveštaja zahteva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procena. Takođe, od rukovodstva Banke se očekuje da se osloni na svoje procene prilikom primene računovodstvenih politika Banke. Oblasti koje su kompleksnije ili u kojima se u većoj meri oslanja na takvu vrstu prosuđivanja, ili oblasti u kojima su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje, obelodanjene su u Napomeni 4.

a) *Dopune objavljenih standarda i novi standardi i tumačenja koji se primenjuju na periode koji počinju na dan 1. januar 2012. godine, a nisu prevedeni na srpski jezik*

Obelodanjivanja — Prenosi finansijskih sredstava – Izmene i dopune MSFI 7 (objavljen oktobra 2010. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine). Dopuna zahteva dodatna obelodanjivanja u pogledu izloženosti riziku koji proističe iz prenosa finansijskih sredstava. Dopuna obuhvata zahtev za obelodanjivanje, i to prema klasi sredstava, prirode, knjigovodstvene vrednosti i opisa rizika i koristi od finansijskih sredstava prenetih na drugo pravno lice, a koja se i dalje iskazuju u bilansu stanja entiteta. Nadalje, obelodanjivanja su potrebna kako bi korisnici mogli lakše razumeti iznose svih obaveza, kao i odnose između finansijskih sredstava i obaveza koje su sa njima povezane. Ukoliko se finansijska sredstva iskniže, a entitet je i dalje izložen određenim rizicima i koristima u vezi sa prenosom sredstava, obavezna su dodatna obelodanjivanja kako bi omogućila razumevanje efekata pomenutih rizika. Banka nije primenila ove izmene i dopune.

Ostali revidirani standardi i tumačenja važeća za tekući period. Izmjena i dopuna MSFI 1 „Prva primena MSFI“ koja se odnosi na poslovanje u uslovima hiperinflacije i na ukidanje fiksnih datuma za društva koja prvi put primenjuju standard, Ne bi imala uticaja na ove finansijske izveštaje. Dopunom MRS 12 „Porez na dobit“ je uvedena relativna pretpostavka da se investiciona nekretnina iskazana po fer vrednosti nadoknađuje u potpunosti putem prodaje. Ova dopuna ne bi imala materijalnog uticaja na ove finansijske izveštaje.

b) *Objavljeni standardi i tumačenja koja nisu još uvek u primeni i nisu prevedeni na srpski jezik*

MSFI 9, Finansijski instrumenti - I deo: Klasifikacija i merenje. MSFI 9, objavljen novembra 2009. godine, zamenjuje one delove MRS 39 koji se odnose na klasifikovanje i merenje finansijskih sredstava. MSFI 9 je dodatno izmenjen i dopunjen oktobra 2011. godine sa ciljem da se razmotri pitanje klasifikovanja i odmeravanja finansijskih obaveza. U daljem tekstu prikazani su osnovni elementi standarda:

- Finansijska sredstva se klasifikuju u dve kategorije načina odmeravanja: kao sredstva koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti ili kao sredstva koja se naknadno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti. Odluka o klasifikaciji sredstava donosi se prilikom njihovog početnog priznavanja. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela koji pravno lice koristi za potrebe upravljanja svojim finansijskim instrumentima, kao i od karakteristika instrumenta u vezi sa ugovornim novčanim tokom.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

b) Objavljeni standardi i tumačenja koja nisu još uvek u primeni i nisu prevedeni na srpski jezik (nastavak)

- Instrument se naknadno odmerava po amortizovanoj vrednosti samo ukoliko je reč o dužničkom instrumentu i (i) ako je cilj poslovnog modela pravnog lica da drži sredstvo za potrebe naplate ugovornih tokova gotovine, te (ii) ako se kod ugovornih tokova gotovine sredstva radi samo o plaćanju glavnice i kamate (tj. samo ima "osnovna obeležja kredita"). Svi ostali dužnički instrumenti odmeravaju se po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha.
- Svi instrumenti kapitala odmeravaju se naknadno po fer vrednosti. Instrumenti kapitala koji se drže radi trgovanja odmeravaju se po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha. Za sva ostala učešća u kapitalu može se, prilikom početnog priznavanja, doneti neopoziva odluka da se nerealizovani i realizovani dobiti i gubici po osnovu fer vrednosti priznaju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu umesto u Bilansu uspeha. Po donetoj odluci dobiti i gubici po fer vrednosti ne mogu se naknadno priznati u bilansu uspeha. Odluka se može doneti za svaki instrument posebno. Dividende se priznaju u bilansu uspeha ukoliko predstavljaju prinos na investicije.
- U MRS 39, najveći broj zahteva za klasifikaciju i odmeravanje finansijskih obaveza prenet je u MSFI 9 u neizmenjenom obliku. Osnovna izmena ogleda se u tome da će pravno lice biti u obavezi da efekte promena u vlastitom kreditnom riziku finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha prikaže u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.

Primena MSFI 9 obavezna je od 1. januara 2015. godine, s time što je njegovo ranije usvajanje dopušteno.

MSFI 10, Konsolidovani finansijski izveštaji (objavljen maja 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine), zamenjuje sve smernice u pogledu pitanja kontrole i konsolidacije izložene u MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji" i tumačenju SIC-12 "Konsolidacija - entiteti za posebne namene". MSFI 10 menja definiciju kontrole tako da isti kriterijumi za utvrđivanje kontrole važe za sva pravna lica. Definicija kontrole potkrepljena je opširnim smernicama za primenu standarda.

MSFI 11, Zajednički aranžmani (objavljen maja 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine), zamenjuje MRS 31 "Učešća u zajedničkim poduhvatima" i tumačenje SIC-13 "Zajednički kontrolisani entiteti – nemonetarni ulozi učesnika u zajedničkom poduhvatu". Izmenom definicija zajednički aranžmani su svedeni na dve vrste aranžmana, i to na: zajednička poslovanja i zajedničke poduhvate. Postojeća politika proporcionalne konsolidacije kod zajednički kontrolisanih entiteta se ukida. Primena računovodstvenog metoda učešća je obavezna za sve učesnike u zajedničkom poduhvatu.

MSFI 12, Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima (objavljen maja 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine), odnosi se na sve subjekte koji imaju učešće u nekom zavisnom preduzeću, zajedničkom aranžmanu, pridruženom preduzeću ili nekonsolidovanom pravnom licu. Ovaj standard zamenjuje postojeće zahteve u pogledu obelodanjivanja sadržane u MRS 28, "Investicije u pridružene entitete". MSFI 12 zahteva obelodanjivanje informacija koje će pomoći korisnicima finansijskih izveštaja da procene prirodu, rizike i finansijske efekte povezane sa učešćem subjekta u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima, zajedničkim aranžmanima i nekonsolidovanim pravnim licima. Da bi pomenuti ciljevi bili ispunjeni, novi standard zahteva: obelodanjivanja u brojnim oblastima, uključujući materijalno značajna prosuđivanja i pretpostavke pri utvrđivanju da li pravno lice ostvaruje kontrolu, zajedničku kontrolu ili, pak, ima značajan uticaj nad svojim učešćem u drugim pravnim licima; sadržajno proširena obelodanjivanja u pogledu učešća lica bez upravljačkog uticaja u aktivnostima grupe i tokovima gotovine; sažete finansijske informacije zavisnih preduzeća sa značajnim manjinskim učešćem; kao i detaljna obelodanjivanja učešća u nekonsolidovanim pravnim licima.

MSFI 13, Odmeravanje fer vrednosti (objavljen maja 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine), ima za cilj da poveća doslednost i smanji stepen složenosti obezbeđivanjem precizne definicije fer vrednosti, kao i jedinstvenog izvora za odmeravanje fer vrednosti i jedinstvenih zahteva za obelodanjivanje u svim MSFI.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

b) Objavljeni standardi i tumačenja koja nisu još uvek u primeni i nisu prevedeni na srpski jezik (nastavak)

MRS 27, Pojedinačni finansijski izveštaji i MRS 28, Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (revidiran maja 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine), izmenjeni su standardom MSFI 10, "Konsolidovani finansijski izveštaji" i MSFI 11, Zajednički aranžmani.

Izmene i dopune MRS 1, Presentacija finansijskih izveštaja (objavljen juna 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine), menja zahteve u pogledu obelodanjivanja stavki koje se iskazuju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.

Izmene i dopune MRS 19, Primanja zaposlenih (objavljen juna 2012. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine), donosi izmene u pogledu priznavanja i odmeravanja definisanih doprinosa za penzije i otpremnina, i u pogledu obelodanjivanja svih primanja zaposlenih.

Obelodanjivanja – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza – Izmene i dopune MSFI 7 (objavljene decembra 2012. godine i važeće za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine). Dopuna zahteva obelodanjivanja koja će korisnicima finansijskih izveštaja entiteta omogućiti da izvrše procenu efekata ili potencijalnih efekata prebijanja, uključujući pravo na poravnanje.

Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza – Izmene i dopune MRS 32 (objavljene decembra 2012. godine i važeće za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine) uključuje pojašnjenje značenje segmenta „ima zakonski sprovodivo pravo na prebijanje“.

Poboljšanja Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (objavljena maja 2012. godine, važeće za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2013. godine) uključuju poboljšanja i izmene sadržaja pet standarda.

Izmene i dopune smernica za prelazak na izveštavanje u skladu sa MSFI sadržane u MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 (objavljene 28. juna 2012. godine, važeće za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2013. godine). Izmene i dopune pojašnjavaju smernice za prelazak na izveštavanje u skladu sa MSFI sadržane u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji.. Izmene i dopune u MSFI 10, MSFI 11, Zajednički aranžmani, i MSFI 12, Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima, obezbeđuju dodatno oslobađanje u obelodanjivanju uporednih podataka prilikom prelaska na izveštavanje u skladu sa MSFI.

Izmene i dopune MSFI 1, Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja - Državni zajmovi (objavljene u martu 2012. godine, važeće za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2013. godine) oslobađaju društva koja prvi put primenjuju MSFI pune retrospektivne primene MSFI pri računovodstvenom obuhvatanju pomenutih zajmova u trenutku prelaska na izveštavanje u skladu sa MSFI.

IFRIC 20, "Troškovi odlaganja rudarskog otpada nastalog aktivnostima površinske eksploatacije", koji razmatra kada i na koji način se računovodstveno obuhvataju koristi od aktivnosti odlaganja otpada nastalog rudarskim aktivnostima.

Izmene MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 – Investicione kompanije (objavljene 31 oktobra 2012, važeće za godišnje periode koji počinju 1. Januara 2014. Godine) uvodi definiciju investicione kompanije od koje se zahteva da knjigovodstveno obuhvata zavisna preduzeća u kojima ima udele po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3. Uporedni podaci

Reklasifikacije

Sledeće reklasifikacije su izvršene sa ciljem obezbeđenja uporedivosti podataka u skladu s važećim propisima:

Revolving platne kartice reklasifikovane su sa pozicije „Ostali plasmani“ na poziciju „Dati krediti i depoziti“ u neto iznosu od RSD 121.633 hiljada.

2.4. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i valuta prikazivanja

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

Finansijski izveštaji su prikazani u dinarima (RSD) koji predstavljaju funkcionalnu i valutu prikazivanja.

(b) Transakcije i stanja

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom zvaničnog srednjeg kursa NBS važećeg na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha u periodu u kome su ostvareni, kao neto prihodi ili neto rashodi od kursnih razlika.

Promene u fer vrednosti monetarnih hartija od vrednosti izraženih u stranim valutama koje su klasifikovane kao hartije od vrednosti namenjene prodaji se tretiraju kao kursne razlike po osnovu promena u amortizovanoj vrednosti hartija od vrednosti kao i ostale promene u knjigovodstvenoj vrednosti hartija od vrednosti. Kursne razlike koje se odnose na promene u amortizovanoj vrednosti se priznaju u bilansu uspeha, a ostale promene u knjigovodstvenoj vrednosti se iskazuju u okviru kapitala.

Kursne razlike na nemonetarnim sredstvima i obavezama se iskazuju kao deo gubitka ili dobitka po fer vrednosti. Kursne razlike na nemonetarnim sredstvima i obavezama, ukoliko se radi o vlasničkim hartijama od vrednosti koje se iskazuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, priznaju se u bilansu uspeha kao deo gubitka ili dobitka na fer vrednosti. Ako se radi o vlasničkim hartijama od vrednosti koje su klasifikovane kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju uključuju se u revalorizaciju rezerve u okviru kapitala.

2.5. Finansijska ulaganja

Banka je klasifikovala finansijska ulaganja u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svih finansijskih ulaganja pri inicijalnom priznavanju.

a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

U kategoriju „Finansijska sredstva po fer vrednosti“ klasifikuju se finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja kao i bilo koja finansijska imovina koja se klasifikuje u ovu kategoriju prilikom početnog priznavanja uključujući derivate koji se ne koriste za hedžing.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, ili ako je deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivatne hartije od vrednosti su takođe klasifikovane kao one koje se drže radi prodaje osim ako su određene kao instrumenti zaštite od rizika.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5. Finansijska ulaganja (nastavak)

(b) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Svi kredit i pozajmice se inicijalno priznaju po fer vrednosti u trenutku kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

(c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Ulaganja koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima, za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

(d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Ulaganja raspoloživa za prodaju su ona za koja Banka ima nameru da drži neodređeni vremenski period, i koja mogu da se prodaju prema potrebama likvidnosti, zbog promena kamatne stope, deviznog kursa ili promena cene kapitala.

Redovna kupovina i prodaja ulaganja se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

Kada se hartije od vrednosti klasifikovane kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanji vrednost, akumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjiže se u bilansu uspeha kao dobici ili gubici od ulaganja u hartije od vrednosti.

Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih stranaka, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i opciju modela formiranja cena maksimalnim korišćenjem informacija sa tržišta.

2.6. Derivati

Banka osim valutnih i kamatnih ugovora u cilju zaštite od promene kurseva stranih valuta i rizika promene kamatnih stopa, koristi i finansijske derivate. Na dan 31.12.2012.godine Banka ima otvorene pozicije po kamatnom swap-u i valutnom swap-u. Promena tržišne vrednosti pomenutih kamatnih i valutnih swap-ova evidentira se kroz bilans uspeha.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.7. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju ili su određeni po fer vrednosti, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Kad se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

2.8. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od naknada priznaju se po principu fakturisane realizacije kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

2.9. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

2.10. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine ('repo'), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji (obrnuti repo) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

2.11. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti (nominalnoj vrednosti)

Na svaki izveštajini datum Banka identifikuje potraživanja za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne kreditne izloženosti). Ova potraživanja su potraživanja od onih dužnika čiji je iznos ukupnih potraživanja na dan obračuna veći od RSD 2,5 miliona.

Za ostatak portfolia (grupa malih potraživanja ili kolektivno značajna kreditna izloženost) obračun se vrši na grupnoj osnovi (grupna procena).

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.11. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Individualno mala potraživanja se dalje ujedinjuju u različite grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama na osnovu sledećih kriterijuma:

- vrsta klijenta (fizičko lice, preduzetnik, pravno lice)
- broj dana kašnjenja (ne kasni, od 1 do 30 dana docnje, od 31 do 60 dana docnje, od 61 do 90 dana docnje, preko 90 dana docnje)
- tip kreditnog proizvoda u korišćenju
- starost portfolija
- kreditni rejting klijenta pravnog lica.

Za potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, obračun će se vršiti na grupnoj osnovi u slučaju da:

- Banka proceni da nije došlo do porasta kreditnog rizika (nepostojanje objektivnog dokaza obezvređenja)
- obračunom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos ispravke vrednosti.

Pojedinačno značajne kreditne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju uključuju:

- finansijsko stanje dužnika koje ukazuje na znatne probleme u poslovanju
- podatke o kršenju ugovora, kao što su neizmirenje obaveza, učestalo kašnjenje u otplati kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih ugovornih odredbi
- postojanje restrukturiranja potraživanja zbog finansijskih teškoća dužnika, čija je posledica smanjenje inicijalno ugovorenih obaveza
- postojanost verovatnoće da će biti pokrenut stečajni postupak ili druga vrsta finansijske reorganizacije dužnika, a kao posledica lošeg finansijskog stanja dužnika
- evidenciju o pokretanju sudskog spora protiv dužnika
- postojanje dokaza o značajnom umanjenju sposobnosti dužnika za daljom otplatom kredita
- bankrot dužnika, i
- postojanost drugih objektivnih dokaza koji vode do zaključka da Banka neće naplatiti ukupnu dospelu sumu.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, to sredstvo se uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ako Banka utvrdi da postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih primenom originalne efektivne kamatne stope.

Prilikom procene budućih novčanih tokova Banka koristi trenutne tržišne vrednosti hipoteke, i/ili iznosa depozita korišćenih kao obezbeđenje po kreditu. U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je hipoteka uspostavljena, lokacije na kojoj se nepokretnost nalazi, kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost, a u skladu sa tabelom ispod:

Stambena imovina

Teritorija	Haircuts
Beograd	10%
Novi Sad	10%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	10%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	15%
Sela i manji gradovi	20%

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.11. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Poslovna imovina**

Teritorija	Haircuts
Beograd	10% - 15%
Novi Sad	10% - 15%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	20%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	25%

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts
Fabrike	30%
Skladišta	30%

Zemljište

Vrsta	Haircuts
Zemljište	25%

U slučajevima kada je poslednji datum procene vrednosti hipoteke utvrđen tokom 2007. godine ili ranije, procenjena vrednost se umanjuje za 40%, bez obzira na tip, odnosno lokaciju nepokretnosti.

Kao diskontni faktor, Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu u slučajevima kada je ugovorena fiksna kamatna stopa, odnosno tekuću (sadašnju) kamatnu stopu, u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena promenljiva kamatna stopa. U slučajevima kada je zbog finansijskih poteškoća dužnika, Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao diskontni faktor koristi se inicijalno ugovorena efektivna kamatna stopa.

Izuzetno, u slučajevima kada su očekivani tokovi gotovine kraći od godinu dana, ispravka vrednosti može biti utvrđena kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i očekivanih budućih novčanih tokova.

Iznos knjigovodstvene vrednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika. Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava koja ukazuju na sposobnost poverioca da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Iznos gubitka od obezvređenja se izračunava kao proizvod:

- računovodstvenog salda kreditne izloženosti svake grupe i
- mogućnosti neizvršenja obaveza (PD) svake grupe.

Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji do 90 dana, Banka utvrđuje PD na osnovu istorijskog kretanja klijenata u prethodne dve godine. Za potraživanja koja su na dan obračuna u docnji preko 90 dana, primenjuje se PD od 100%.

PD procenti se primenjuju na neobezbeđeni deo potraživanja. Prilikom utvrđivanja visine obezbeđenja, Banka uzima u obzir sledeća sredstva obezbeđenja:

- 100% položenog depozita i
- 75% vrednosti hipoteka.

Metodologija i pretpostavke korišćene za procenu budućih novčanih tokova su redovno kritički preispitivane od strane Banke kako bi se smanjile bilo kakve razlike između procenjenih gubitaka i stvarnog iskustva u ostvarivanju gubitaka.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.11. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se preko računa ispravke vrednosti za obezvređenje kredita. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak zbog obezvređenja se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti. Iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Rezerva za potencijalne gubitke finansijskih sredstava u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije

Posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije obračunava se prema odredbama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/11). Odredbama ove Odluke propisani su uslovi pod kojim je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke, koja se obračunava kao zbir:

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A ;
- 2% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B ;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V ;
- 30% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G ;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D .

Banka je dužna da sva potraživanja, koja se u skladu sa gore pomenutom Odlukom, smatraju bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju, klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirenju obaveza prema Banci i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom NBS i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Ako je iznos ispravke vrednosti veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke.

2.12. Nematerijalna ulaganja*Licence*

Stecene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

2.13. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva ili ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.13. Osnovna sredstva (nastavak)**

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

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20%
• vozila	20%
• nameštaj i oprema	12,5%-20%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

2.14. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proveru da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadiive vrednosti. Nadoknadiiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.15. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.15. Investicione nekretnine (nastavak)**

Investicione nekretnine se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i rezervisanje za umanjenje vrednosti, ako je potrebno. Ako postoje bilo kakve indicije, da je došlo do umanjenja vrednosti investicione nekretnine, Banka procenjuje nadoknadivu vrednost kao veću od upotrebne vrednosti i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Knjigovodstvena vrednost investicione nekretnine se otpisuje do njene nadoknadive vrednosti kroz bilans uspeha. Gubitak zbog umanjenja vrednosti priznat u prethodnim godinama se stornira ukoliko je bilo naknadne promene u pretpostavkama korišćenim u utvrđivanju nadoknadive vrednosti sredstva.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

2.16. Lizing

Banka kao zakupac

Zakupe koje koristi Banka predstavljaju prevashodno operativne lizinge. Ukupne isplate učinjene po osnovu poslovnog lizinga se pripisuju proporcionalno ostalim poslovnim rashodima u bilansu uspeha za vreme trajanja lizinga.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, bilo koja isplata koju zahteva zakupodavac zbog kazne se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

2.17. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospelu potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

2.18. Rezervisanja

Rezervisanja za troškove restrukturiranja i odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Banka ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza, verovatnoća da se zahteva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i kad je mala verovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i specifične rizike povezane sa obavezom.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**2.19. Primanja zaposlenih***(a) Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobici i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, idu na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima,
- ukupan radni staž na dan 31.12.2012,
- godina rođenja i pol,
- broj godina do starosne odnosno pune penzije,
- tablice smrtnosti Republike Srbije 2001-2003,
- diskontna stopa 11.25%,
- prosečna bruto zarada u RS
- pretpostavljeni rast zarada od 4% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhe smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

(c) Učešće u dobiti i bonusi

Banka može isplatiti deo zarade po osnovu ostvarene dobiti ili po osnovu utvrđenih rezultata poslovanja po godišnjem računu. Zaposlenima pripada zarada po osnovu ostvarene dobiti ili po osnovu utvrđenih rezultata poslovanja po godišnjem računu, linearno, u istom iznosu svim zaposlenima.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.20. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 10% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja.

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budućí oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih sredstava i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

2.21. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po nominalnoj vrednosti (amortizovanoj vrednosti). Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenog za transakcione troškove) i iznosa otplate, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom proporcionalne metode.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.22. Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital. Obavezno otkupive preferencijalne akcije klasifikuju se kao Ostale obaveze.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez, od priliva sredstava.

(b) Dividende od akcija

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

2. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.23. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza koja postoji na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

2.24. Izveštavanje o segmentima

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Banka vrši nadzor nad poslovanjem po poslovnim segmentima, koji obuhvataju: sektor za poslove sa stanovništvom, sektor za poslove sa privredom i sektor investicionog bankarstva.

Tri poslovna segmenta banke posluju u Republici Srbiji, shodno tome, segmentacija na osnovu geografskog područja nije relevantna za Banku.

3. Upravljanje finansijskim rizicima

3.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

- rizik likvidnosti
- kreditni rizik
- tržišni rizik
- fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza
- rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva
- rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena
- operativni rizik (uključujući i pravni rizik)

3.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem-Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

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

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF;
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite gep-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2012. godine

AKTIVA

	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.400.185	-	-	-	3.400.185
Opozivi depoziti i krediti	2.472.027	-	-	-	2.472.027
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	350.012	-	-	3	350.015
Dati krediti i depoziti	2.642.305	894.580	4.003.521	10.181.697	17.722.103
Udeli (učešća)	886	-	-	-	886
Ostali plasmani	543.415	-	-	-	543.415
Nematerijalna ulaganja	10.027	-	-	69.275	79.302
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	898.542	898.542
Odložena poreska sredstva	-	-	175.618	-	175.618
Ostala sredstva	633.733	2.652	121	14	636.520
Gubitak iznad iznosa kapitala	-	-	-	-	-
Ukupno aktiva	10.052.590	897.232	4.179.260	11.149.531	26.278.613

PASIVA

Transakcioni depoziti	2.171.034	-	-	-	2.171.034
Ostali depoziti	899.928	1.330.128	6.278.917	1.467.543	9.976.510
Primljeni krediti	101.026	47.096	287.286	6.959.578	7.394.986
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	695	-	4.612	-	5.307
Rezervisanja	4.197	-	50.807	-	55.004
Obaveze za poreze	3.703	-	-	-	3.703
Obaveze iz dobitka	-	-	12.740	-	12.740
Ostale obaveze	1.403.528	7.556	25.718	156.634	1.593.436
Ukupno obaveze	4.584.111	1.384.780	6.660.080	8.583.755	21.212.726
Kapital	-	-	-	8.426.043	8.426.043
Rezerve iz dobiti	-	-	-	151.673	151.673
Revalorizacione reserve	-	-	-	273.088	273.088
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	202	202
Dobitak	-	-	-	9.955	9.955
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	3.794.670	3.794.670
Ukupan kapital	-	-	-	5.065.887	5.065.887
Ukupno pasiva	4.584.111	1.384.780	6.660.080	13.649.642	26.278.613

VANBILANSNE POZICIJE

Poslovi u ime i za račun trećeg lica	-	-	-	36.820	36.820
Preuzete buduće obaveze	499.283	171.391	897.888	574.838	2.143.400
Derivati	1.817.951	1.840.524	3.411.549	0	7.070.024
Druge vanbilansne pozicije	2.893.649	101.372	457.364	65.441	3.517.826
Ukupno vanbilans	5.210.883	2.113.287	4.766.801	677.099	12.768.074
GAP (Aktiva-Pasiva-11% Preuzete buduće obaveze-6% Derivata)	5.304.481	(616.833)	(2.784.280)	(2.563.343)	(659.975)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2011. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 god	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.994.127	-	-	-	1.994.127
Opozivi depoziti i krediti	2.611.525	-	-	-	2.611.525
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	322.965	-	-	-	322.965
Dati krediti i depoziti	2.462.796	996.438	3.618.015	12.434.247	19.511.496
Udeli (učešća)	1.801	-	-	-	1.801
Ostali plasmani	235.057	10.809	36.220	59.235	341.321
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	85.043	85.043
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	2.616	-	-	516.199	518.815
Odložena poreska sredstva	-	-	171.755	-	171.755
Ostala sredstva	631.359	3.822	243	29	635.453
Gubitak iznad iznosa kapitala	-	-	-	-	0
Ukupno aktiva	8.262.246	1.011.069	3.826.233	13.094.753	26.194.301
PASIVA					
Transakcioni depoziti	2.306.724	-	-	-	2.306.724
Ostali depoziti	2.388.113	786.233	4.239.345	224.962	7.638.653
Primljeni krediti	51.779	90.208	469.595	10.008.965	10.620.547
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivate	8.160	-	-	-	8.160
Rezervisanja	24.041	-	57.661	-	81.702
Obaveze za poreze	4.670	-	-	-	4.670
Obaveze iz dobitka	-	-	4.882	-	4.882
Ostale obaveze	261.773	17.529	19.114	174.388	472.804
Ukupno obaveze	5.045.260	893.970	4.790.597	10.408.315	21.138.142
Kapital	-	-	-	8.426.043	8.426.043
Rezerve iz dobiti	-	-	-	151.673	151.673
Revalorizacija reserve	-	-	-	277.843	277.843
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	175	175
Dobitak	-	-	-	107.615	107.615
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	3.906.840	3.906.840
Ukupan kapital	-	-	-	5.056.159	5.056.159
Ukupno pasiva	5.045.260	893.970	4.790.597	15.464.474	26.194.301
VANBILANSNE POZICIJE					
Poslovi u ime i za račun trećeg lica	-	-	-	32.257	32.257
Preuzete buduće obaveze	467.907	188.954	482.838	1.308.712	2.448.411
Derivati	4.680.307	-	-	-	4.680.307
Druge vanbilansne pozicije	2.401.683	719.392	265.201	1.336.195	4.722.471
Ukupno vanbilans	7.549.897	908.346	748.039	2.677.164	11.883.446
GAP (Aktiva-Pasiva-22,33% Preuzete buduće obaveze-5% Derivata)	2.878.487	74.906	(1.072.182)	(2.661.956)	(780.746)

Likvidnost se prati i na bazi racija likvidnosti definisanih zakonskom regulativom ali i na bazi „trigger“ nivoa racija koji su striktnije definisani u odnosu na regulatorne vrednosti.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Plasmani bankama – neto	151.947	65.501
Ispravka vrednosti plasmana bankama	3.055	3.055
Ukupno bruto plasmani bankama	155.002	68.556
Kredit i plasmani klijentima		
Kredit i ostali plasmani stanovništvu	4.465.974	4.082.969
Kredit i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	9.771.560	11.911.651
- Mala i srednja preduzeća	5.479.502	4.177.030
Ukupno neto kredit i plasmani klijentima	19.717.036	20.171.650
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	3.538.256	3.385.115
Ukupno bruto kredit i plasmani klijentima	23.255.292	23.556.765
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	23.410.294	23.625.321

Iznosi ukupne bilansne rizične aktive od RSD 23.410.294 hiljada (31.12.2011: RSD 23.625.321 hiljada) predstavljaju pozicije bilansne aktive koja je predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Pozicija „Kredit i plasmani klijentima“ uključuje pozicije kredita po repo transakcijama, plasmane komitentima, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i deo ostale aktive po osnovu koje postoji izloženost riziku (ostala rizična aktiva).

U kredite stanovništvu, uključeni su i preduzetnici.

Preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)****Rizična vanbilansna aktiva – Vanbilansne stavke koje se klasifikuju**

	31.12.2012	31.12.2011
Plative garancije	1.069.385	1.384.698
Činidbene garancije	486.380	531.563
Avali i akcepti menica	-	7.569
Nepokriveni akreditivi	94.395	52.770
Neiskorišćene preuzete obaveze	1.001.727	950.910
Druge vanbilansne stavke po kojima može doći do plaćanja	143.097	36.969
Ukupno	2.794.984	2.964.479

Plasmani stanovništvu po vrstama kreditnih proizvoda:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto
Kartice	181.073	56.532	124.542	181.748	57.056	124.693
Potrošački krediti	2.569.330	612.885	1.956.445	2.393.176	595.520	1.797.655
Stambeni	2.404.999	99.119	2.305.880	2.204.064	85.585	2.118.479
Dozvoljeni minusi po tek. računima	105.423	26.315	79.107	67.860	25.718	42.141
	5.260.825	794.851	4.465.974	4.846.848	763.880	4.082.969
Preduzetnici	739.499	98.724	640.774	561.707	77.934	483.773
Ukupno plasmani stanovništvu:	6.000.324	893.575	5.106.748	5.408.555	841.814	4.566.741

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 2.11, kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije. Rukovodstvo koristi klasifikaciju u skladu sa propisima Narodne banke Srbije za utvrđivanje i praćenje internog rejtinga plasmana komitentima i drugih finansijskih sredstava, odnosno za praćenje kreditnog kvaliteta potraživanja.

U Plasmane klijentima i ostalu rizičnu aktivu u sledećoj tabeli uključena je ukupna rizična aktiva, sa izuzetkom plasmana bankama.

	31.12.2012		31.12.2011	
	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti
Rang:				
A	13.263.176	56.785	14.755.756	93.252
B	2.803.615	62.890	1.927.772	45.700
V	581.982	32.603	1.151.869	29.664
G	1.616.257	92.513	455.392	83.627
D	4.990.262	3.293.465	5.265.974	3.132.871
	23.255.292	3.538.256	23.556.764	3.385.115

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Rangiranje banaka:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti
Rang:				
A	31.430	-	65.501	-
B	120.517	-	-	-
V	-	-	-	-
G	-	-	-	-
D	3.055	3.055	3.055	3.055
	155.002	3.055	68.556	3.055

Kreditni kvalitet portfolija (ukupna bilansna rizična aktiva) – procentualno učešće:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja
Rang:				
A	56,8%	0,4%	62,7%	0,6%
B	12,5%	2,2%	8,2%	2,4%
V	2,5%	5,6%	4,9%	2,6%
G	6,9%	5,7%	1,9%	18,4%
D	21,3%	66,0%	22,3%	59,5%
	100%		100%	

Pregled plasmana:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Plasmani klijentima	Plasmani bankama	Plasmani klijentima	Plasmani bankama
Plasmani bez docnje i ispravke vrednosti (1)	8.387.466	151.947	11.847.201	65.501
Plasmani sa docnjom, ali bez ispravke vrednosti (2)	3.775.356	-	1.867.534	-
Plasmani sa ili bez docnje, sa grupnom ispravkom (3)	5.200.280	-	4.789.040	-
Individualno obezvređeni plasmani (4)	5.892.190	3.055	5.052.989	3.055
Bruto plasmani	23.255.292	155.002	23.556.764	68.556
Ispravka vrednosti	(3.538.256)	(3.055)	(3.385.115)	(3.055)
Neto plasmani	19.717.036	151.947	20.171.650	65.501

Objašnjenje kategorija:

1. Plasmani koji nemaju dane docnje
2. Plasmani koji imaju dane docnje, ali predstavljaju naplative plasmane tj. nisu obezvređeni
3. Ispravka na grupnom nivou utvđuje se primenjujući odgovarajuće pd % (% mogućnosti neizvršenja obaveza) na neobezbeđeni deo plasmana
4. Plasmani koji se tretiraju kao nenaplativi tj. obezvređeni krediti (kreditni sa docnjom preko 90 dana i individualno obezvređeni krediti)

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Plasmani bez docnje i bez obezvređenja:

	31.12.2012				31.12.2011			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama
Rang								
A	1.198.676	6.773.492	7.972.168	31.430	1.214.196	9.493.235	10.707.430	65.501
B	30.509	292.625	323.134	120.517	9.928	648.025	657.953	.
V	5.688	63.749	69.437	-	15.017	373.846	388.863	.
G	20.751	-	20.751	-	57.595	-	57.595	.
D	1.977	-	1.977	-	35.360	-	35.360	.
Ukupno	1.257.601	7.129.866	8.387.466	151.947	1.332.096	10.515.105	11.847.201	65.501

U ukupne plasmane uključena su i potraživanja za kamate i naknade i ostala rizična aktiva.

Plasmani sa danima docnje koji nisu obezvređeni (100% obezbeđeni plasmani):

	31.12.2012			31.12.2011		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Dani docnje do 30 dana	208.789	2.881.957	3.090.747	60.706	1.578.836	1.639.542
Dani docnje 30-60 dana	26.381	432.836	459.216	22.796	39.849	62.645
Dani docnje 60-90 dana	58.182	141.915	200.097	15.508	10.206	25.715
Dani docnje preko 90 dana	13.892	11.404	25.296	4.608	135.025	139.633
Ukupno	307.244	3.468.112	3.775.356	103.618	1.763.916	1.867.534

Za plasmane sa danima docnje koji nisu obezvređeni, struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	61.220	831.769	892.989	1.564	4.407	5.971
Hipoteka	573.101	8.594.620	9.167.721	208.774	4.788.994	4.997.768
Fer vrednost kolaterala	634.321	9.426.389	10.060.710	210.338	4.793.401	5.003.739

Obezvređeni plasmani koji podležu individualnoj proceni:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci	187.309	5.704.880	5.892.190	122.181	4.930.808	5.052.989
Fer vrednost kolaterala	151.692	15.548.655	15.700.347	69.497	12.045.359	12.114.855

Podaci u tabeli obezvređeni plasmani predstavljaju individualno obezvređene plasmane preko RSD 2.500 hiljada kod kojih je procenjeno postojanje objektivnih dokaza obezvređenja. Podaci u tabeli obezvređeni plasmani dobijeni su na osnovu testa obezvređenja budućih neto novčanih tokova.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.3. Kreditni rizik (nastavak)**

Za plasmane koji podležu individualnoj proceni i ispravci struktura kolaterala u 2012. je bila sledeća:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	103	-	103	3.157	-	3.157
Hipoteka	151.589	15.548.655	15.700.244	66.339	12.045.359	12.111.698
Fer vrednost kolaterala	151.692	15.548.655	15.700.347	69.497	12.045.359	12.114.855
Ispravka vrednosti	105.004	2.527.035	2.632.039	88.236	2.429.434	2.517.670
Neosigurano	96.888	2.086.374	2.183.263	86.837	1.759.177	1.846.014
Osigurano	90.421	3.618.506	3.708.927	35.344	3.171.631	3.206.975
Ukupno plasmani	187.309	5.704.880	5.892.190	122.181	4.930.808	5.052.989

Obelodanjena fer vrednost kolaterala utvrđena je od strane lokalnog ovlašćenog procenjivača i predstavlja vrednost koja se može ostvariti od strane zakonskih vlasnika sredstava. Rezervisanje po osnovu umanjenja vrednosti odražava verovatnoću da rukovodstvo neće biti u mogućnosti da izvrši svoja prava i povрати kolaterale u slučaju neplaćanja kredita. Uprkos poteškoćama koje mogu nastati pri pokušaju Banke da povрати kolaterale, njeno rukovodstvo će energično nastaviti da prati nenaplaćena dugovanja i to svim raspoloživim sredstvima.

Obezvredeni plasmani koji podležu grupnoj proceni:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	4.254.965	945.315	5.200.280	3.850.660	938.380	4.789.040
Fer vrednost kolaterala	702.349	81.082	783.431	682.500	340.947	1.023.448

Za plasmane koji podležu grupnoj proceni i ispravci struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	60.575	45.075	105.650	93.078	11.317	104.395
Hipoteka	641.774	36.007	677.781	589.422	329.631	919.053
Fer vrednost kolaterala	702.349	81.082	783.431	682.500	340.947	1.023.448
Ispravka vrednosti	788.572	117.644	906.216	753.578	113.867	867.445
Neosigurano	3.552.616	864.233	4.416.849	3.168.160	606.554	3.774.714
Osigurano	702.349	81.082	783.431	682.500	331.826	1.014.326
Ukupno plasmani	4.254.965	945.315	5.200.280	3.850.660	938.380	4.789.040

Koncentracija kreditnog portfolija po sektorima je data u Napomeni 21.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restruktuirani plasmani komitentima

Iznos plasmana koji su restruktuirani usled pogoršanja finansijske sposobnosti klijenta, pri čemu bi takvo potraživanje u protivnom bilo u docnji ili obezvređeno na 31. decembar 2012. godine iznosi RSD 427.476 hiljada (31.12.2011: RSD 1.870.221 hiljada) s pripadajućom ispravkom vrednosti potraživanja od RSD 4.009 hiljada (31.12.2011: RSD 756 hiljada).

Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja prodajom instrumenata obezbeđenja

U skladu sa politikama Banke preuzeta sredstva obezbeđenja se prodaju u uobičajenom toku poslovanja. Na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata. Uobičajeno, Banka ne koristi u poslovne svrhe imovinu koju je stekla putem naplate potraživanja.

Ukupan iznos potraživanja naplaćenih u sudskim postupcima prinudne prodaje založenih instrumenata obezbeđenja tokom 2012. godine iznosio je RSD 7.877 hiljada (2011: RSD 105.631 hiljade).

3.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovina. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji, i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom u skladu sa Poglavljem-Upravljanje kamatnim rizikom koje definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornostu učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

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

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neuskладjenosti dospeća i ponovnog odredjivanja cena (**repricing risk**), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost.
- Baznom riziku (basis risk)-usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog odredjivanja cena
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugradjenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozititnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki, odnosno pozicije derivati. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (svopovi, forvardi) podrazumeva utvrđivanje potencijanih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

KAMATNI GAP na dan 31/12/2012		do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno ('000 RSD)
	Pozicija	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Total Cash Flow
Aktiva	Međubankarski plasmani	1.548.996	21.654	32.917	0	1.603.567
	Biznis kartice i kreditne kartice stanovništva	49.961	4.559	61.662	79.037	195.220
	Rezerve kod NBS	1.006.893	0	0	0	1.006.893
	Kreditni privrede	9.132.190	970.397	618.883	329.125	11.050.595
	Sporni krediti privrede	4.737.863	0	0	0	4.737.863
	Tekući računi	165.926	19.733	21.319	55.342	262.319
	Stambeni krediti odobreni stanovništvu	1.165.858	329.190	506.371	329.231	2.330.650
	Potrošački krediti odobreni stanovništvu	579.179	13.787	62.269	2.259.747	2.914.981
	Sporni potrošački krediti odobreni stanovništvu	916.971	0	0	0	916.971
	Derivati	456.326	911.642	1.720.052	528.203	3.616.223
Ukupno Aktiva		19.760.163	2.270.962	3.023.473	3.580.685	28.635.283
Pasiva	Međubankarske pozajmice	-6.476.473	-2.660.928	-505.945	-181.694	-9.825.040
	Depoziti banaka u stečaju/likvidaciji	0	-4.548	0	0	-4.548
	Depoziti po viđenju-korporativni klijenti	-185.798	0	0	0	-185.798
	Oročeni depoziti korporativnih klijenata	-17.823	-27.446	-58.973	-67.094	-171.335
	Depoziti po viđenju-Stanovništvo	-2.012.950	0	0	0	-2.012.950
	Oročeni depoziti stanovništva	-263.438	-1.027.009	-6.167.522	-269.498	-7.727.467
	Depoziti po viđenju- mala i srednja preduzeća	-167.845	0	0	0	-167.845
	Oročeni depoziti malih i srednjih preduzeća	-22.850	-37.707	-504.600	-16.028	-581.185
	Derivati	-456.326	-2.638.991	-10.280	-518.359	-3.623.956
Ukupno Pasiva		-9.603.503	-6.396.629	-7.247.320	-1.052.673	-24.300.124
GAP (Aktiva - Pasiva)		10.156.660	-4.125.667	-4.223.847	2.528.012	4.335.159

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

KAMATNI GAP na dan 31/12/2011		do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno ('000 RSD)
	Pozicija	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Cash Flow	Total CashFlow
Aktiva	Medjubankarski plasmani	2.331.276	48.295	-	-	2.379.571
	Biznis kartice i kreditne kartice stanovništva	53.656	12.922	41.700	81.125	189.402
	Rezerve kod NBS	430.784	-	-	-	430.784
	Kreditni privrede	11.582.070	943.486	526.622	139.459	13.191.637
	Sporni kreditni privrede	4.399.508	-	-	-	4.399.508
	Tekuci racuni	201.272	45.686	78.750	32.609	358.318
	Stambeni kreditni odobreni stanovništvu	1.017.456	308.960	415.208	483.018	2.224.642
	Potrosacki kreditni odobreni stanovništvu	707.016	3.384	15.926	1.771.350	2.497.676
	Sporni potrosacki kreditni odobreni stanovništvu	887.789	-	-	-	887.789
	Derivati	524.801	1.046	7.150	499.311	1.032.309
	Ukupno Aktiva	22.135.627	1.363.780	1.085.357	3.006.874	27.591.637
Pasiva	Medjubankarske pozajmice	6.938.537	6.754.030	644.794	412.548	14.749.909
	Depoziti banaka u stečaju/likvidaciji	-	6.874	-	-	6.874
	Depoziti po vidjenju-korporativni kljienti	891.870	-	-	-	891.870
	Oroceni depoziti korporativnih klijenata	460.116	241.531	19.207	55.772	776.626
	Depoziti po vidjenju-Stanovništvo	1.409.260	-	-	-	1.409.260
	Oroceni depoziti stanovništva	286.880	391.725	4.221.594	185.378	5.085.577
	Depoziti po vidjenju- mala i srednja preduzeca	138.914	-	-	-	138.914
	Oroceni depoziti malih i srednjih preduzeca	3.728	15.138	-	10.735	29.600
	Derivati	528.261	1.046	7.150	478.035	1.014.492
	Ukupno Pasiva	10.657.566	7.410.344	4.892.745	1.142.468	24.103.122
GAP (Aktiva - Pasiva)		11.478.061	(6.046.564)	(3.807.389)	1.864.406	3.488.514

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate i analiziraju.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) promena kamatne stope za 200 bp bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 3,65% (2011: 3,02%), odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 96.911 hiljada (2011: RSD 70.767 hiljada).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tžišni rizik (nastavak)****Devizni rizik**

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa limitima interno propisanim od strane Grupe. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Pored toga, Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih swop-ova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Banka je na dan 31.12.2012.usklađena sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembar 2012. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

Na dan 31.decembra 2012.	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	65.144	1.514.577	65.048	1.644.769	1.755.416	3.400.185
Opozivi depoziti i krediti		2.122.027		2.122.027	350.000	2.472.027
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	115	172.755	2.003	174.873	175.142	350.015
Dati krediti i depoziti	53.860	12.626.146	689.222	13.369.228	4.352.875	17.722.103
Udeli (učešća)				-	886	886
Ostali plasmani		181.976		181.976	361.439	543.415
Nematerijalna ulaganja				-	79.302	79.302
Osnovna sredstva i investicione nekretnine				-	898.542	898.542
Odložena poreska sredstva				-	175.618	175.618
Ostala sredstva	396	217.407	2.417	220.220	416.300	636.520
Ukupno aktiva	119.515	16.834.888	758.690	17.713.093	8.565.520	26.278.613
OBAVEZE						
Transakcioni depoziti	28.453	1.357.042	6.061	1.391.556	779.478	2.171.034
Ostali depoziti	89.832	8.552.747	41.336	8.683.915	1.292.601	9.976.516
Primljeni krediti	444	6.610.571	689.016	7.300.031	94.955	7.394.986
Obaveze po osnovu kamata, naknada, i promene vrednosti derivata		4.612		4.612	695	5.307
Rezervisanja				-	55.004	55.004
Obaveze za poreze				-	3.703	3.703
Obaveze iz dobitka				-	12.740	12.740
Ostale obaveze	790	1.302.250	2.765	1.305.805	287.631	1.593.436
Ukupno obaveze	119.519	17.827.222	739.178	18.685.919	2.526.807	21.212.726
Neto devizna pozicija	(4)	(992.334)	19.512	(972.826)	6.038.713	5.065.887
Na dan 31. decembra 2011.						
-Ukupno aktiva	73.996	18.130.959	745.788	18.950.743	7.243.558	26.194.301
-Ukupno obaveze	71.836	18.119.003	718.839	18.909.678	2.228.464	21.138.142
Neto devizna pozicija	2.160	11.956	26.949	41.065	5.015.094	5.056.159

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.4. Tržišni rizik (nastavak)****Devizni rizik (nastavak)**

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije na 31.12.		Efekat deprecijacije RSD za 10%	Efekat aprecijacije RSD za 10%
	2012	2011	2012	2011
EUR	(992.334)	11.956	(89.310)	1.076
USD	(4)	2.160	-	194
Ostale valute	19.512	26.949	1.756	2.425

3.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost je iznos po kome finansijski instrument može biti razmenjen u indirektnoj transakciji između voljnih strana, osim u slučaju prinudne prodaje i likvidacije, koji najbolje odražava tekuću tržišnu cenu. Procenjene fer vrednosti finansijskih instrumenata određene su od strane Banke na bazi postojećih raspoloživih tržišnih informacija, odgovarajuće metodologije procene i neophodnog prosuđivanja za tumačenje podataka kod utvrđivanja fer vrednosti.

Rukovodstvo Banke veruje da je razlika između fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti nematerijalna, obzirom da je ročnost najvećeg dela finansijskih sredstava i finansijskih obaveza do šest meseci, a maksimalno do godinu dana (u slučaju obaveza prema komitentima), sa izuzetkom pozicije „Plasmani komitentima“.

Rukovodstvo veruje da je razlika između fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti pozicije „Plasmani komitentima“ nematerijalna usled toga što Banka odobrava kredite po varijabilnim kamatnim stopama ili po fiksnim kamatnim stopama, ali uz zadržavanje prava da promeni kamatnu stopu usled promene tržišnih uslova, a usklađivanje sa tržišnim uslovima se sprovodi u praksi.

3.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kredit, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulozi i učešća, izdate garancije i avari i sl).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća)
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (nastavak)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke
- Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke
- Licu povezanom sa Bankom ne sme preći 5% kapitala Banke
- Ukupna izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom ne sme preći 20% kapitala Banke

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

3.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno / fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno / fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik 129/2007) i posluje u skladu s njima.

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog/fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje) je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog/fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određeni dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.)
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolia Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja.

3.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i osnovni kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je u obavezi da identifikuje postojeće izvore operativnog rizika, kao i potencijalne izvore takvog rizika koji može da proistekne kao posledice uvođenjem novih poslovnih proizvoda, sistema ili aktivnosti.

Metodologija upravljanja operativnim rizikom u smislu njegove identifikacije i evidentiranja gubitaka nastalih na osnovu dejstva ovog rizika sastoji se od:

I Definisanje linija poslovanja u Banci gde svaki organizacioni deo Banke mora biti jasno definisan uključujući sve aktivnosti i konkretne radnje.

II Definisanja uzroka koji dovode do operativnog rizika, koji mogu biti:

1. ljudski faktor
2. procesi
3. sistemske prirode
4. eksterni faktor

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

3.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

III Identifikacije događaja koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke po tom osnovu:

1. interne greške i zloupotreba zaposlenih,
2. eksterna kršenja propisa,
3. propusti u sistemu zapošljavanja i zaštite na radu,
4. problemi u odnosima sa klijentima,
5. spoljni faktori,
6. organizacija Banke i funkcionisanje njenog sistema,
7. sprovođenje poslovnih procedura i Odluka u Banci.

IV Kategorija gubitka

1. gubitak
2. operativna dobit
3. izbegnuti gubitak
4. propuštena dobit

Informacioni rizici

Arhitektura informacionog sistema ima dve funkcije:

- obrada transakcija Banke
- izveštaji upravi i organima upravljanja Bankom.

Jedna od najvažnijih karika upravljanja rizicima je adekvatnost informacionog sistema koji treba da ispunjava sledeće zahteve:

- pravovremenost
- tačnost
- sigurnost i integritet
- doslednost
- potpunost
- relevantnost.

Knjigovodstveni sistemi sastoje se od izveštaja poslovnih operacija, finansiranja, upravljanja rizicima i saglasnosti što omogućava upravi i organima upravljanja da rukovode Bankom.

Sistemi komunikacije povezuju informacije unutar Banke i eksterne korisnike (zakonodavna tela, revizore, akcionare i klijente).

3. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**3.10. Upravljanje rizikom kapitala**

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, vrati kapital akcionarima, izda nove akcije ili proda sredstva kako bi smanjila dugovanje.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva :

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protuvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 12%;

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala.:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Osnovni kapital	2.407.724	2.169.950
Dopunski kapital	245.599	249.901
Ukupni osnovni i dopunski kapital	2.653.324	2.419.852
Odbitne stavke od kapitala	0	65.201
Kapital	2.653.324	2.354.650
Ukupna rizična aktiva	12.805.517	13.735.886
Adekvatnost kapitala (min 12%)	18,01	14,99

4. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Banka vrši procene i pretpostavke o efektima koji će iznosi sredstava i obaveza sadržani u finansijskim izveštajima imati u narednoj finansijskoj godini.

Procene i prosuđivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se veruje da će u datim okolnostima biti razumna.

(a) Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

4. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

(b) Umanjenje vrednosti vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje da su vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obezvređene kada postoji značajno ili prolongirano opadanje njihove vrednosti ispod nabavne vrednosti. Odluka o tome šta je značajno, a šta prolongirano, zahteva prosuđivanje. U procesu prosuđivanja Banka vrednuje, između ostalih faktora, normalnu promenljivost u cenama akcija. Obezvređenje može nastati kada postoje dokazi o narušavanju finansijskog stanja primaoca ulaganja, poslovni učinci u privrednoj delatnosti, promene u tehnologiji, kao i novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti i aktivnosti finansiranja.

(c) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi ili druge potencijalne obaveze. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja. Ako je procenjeno da će se nepovoljan događaj realizovati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze.

Banka je prilično konzervativna u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da ne bude u skladu sa eventualnim ishodom spora.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. Prihodi i rashodi od kamata

	2012	2011
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	1.688.624	1.704.466
Po osnovu depozita	38.026	34.173
Po osnovu hartija od vrednosti	0	73.067
Po osnovu ostalih plasmana	9.125	32.889
Po osnovu kredita u stranoj valuti	3.517	33.724
Po osnovu depozita u stranoj valuti	169	651
Po osnovu ostalih plasmana u stranoj valuti	1.767	9.131
Ukupno:	1.741.228	1.888.101
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	23.965	37455
Po osnovu depozita	79.634	118.242
Po osnovu ostalih obaveza	33.601	5.840
Po osnovu kredita u stranoj valuti	257.094	405.092
Po osnovu depozita u stranoj valuti	415.598	209.244
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	8.736	3615
Ukupno:	818.628	779.488
Neto prihodi od kamata	922.600	1.108.613

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2012	2011
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija	261.233	253.990
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	11.308	9.678
Ukupno:	272.541	263.668
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	27.314	26.742
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	17.635	15.014
Ukupno:	44.949	41.756
Neto prihodi od naknada:	227.592	221.912

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 261.233 hiljada (2011: RSD 253.990 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 67.051 hiljada (2011: RSD 67.052 hiljada); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 43.874 hiljada (2011: RSD 36.997 hiljada); naknada za obavljanje bankarskih usluga po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 32.722 hiljada (2011: RSD 37.503 hiljada); naknada za obavljanje bankarskih usluga od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i slično u iznosu od RSD 32.667 hiljada (2011: RS 42.902 hiljada).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 27.314 hiljada (2011: RSD 26.742 hiljada) odnose se na ostale rashode naknada i provizija vezanih za platne kartice u iznosu od RSD 14.218 hiljada (2011: RSD 13.215 hiljada) i naknade za usluge platnog prometa od ukupno RSD 11.972 hiljada (2011: RSD 11.701 hiljada).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 17.635 hiljada (2011: RSD 15.014 hiljada) odnose se na naknade i provizije po osnovu deviznog valutnog poslovanja u iznosu RSD 7.173 hiljada (2011: RSD 6.821 hiljada) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 6.718 hiljada (2011: RSD 5.462 hiljade).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

7. Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana

	2012	2011
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	86.624	31.985
Neto dobitak/gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	86.624	31.985

8. Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika

	2012	2011
<i>Pozitivne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	1.227.983	3.622.882
Trgovine devizama		241.047
Blagajničkih poslova	181.417	36.092
Poslova sa derivatima	83.991	14.418
Obavezne rezerve u stranoj valuti	314.541	136.768
Ostalo	259.664	53.441
Ukupno	2.067.596	4.104.648
<i>Negativne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	2.860.428	3.525.878
Trgovine devizama		232.024
Blagajničkih poslova	66.038	21.644
Poslova sa derivatima	116.024	36.303
Obavezne rezerve u stranoj valuti	105.886	171.152
Ostalo	246.958	58.464
Ukupno	3.395.334	4.045.465
Pozitivne/negativne kursne razlike, neto	(1.327.738)	59.183

9. Ostali poslovni prihodi

	2012	2011
Prihodi od dividendi i učešća	663	-
Ukupno	663	-
Prihodi operativnog poslovanja	2.449	196
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	53	99
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.714	438
Prihodi od smanjenja obaveza	3.880	421
Viškovi	0	14
Ostali prihodi	5.362	4.812
Ukupno	14.458	5.980

10. Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate

	2012	2011
Od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.441.214	1.451.780
Od ukidanja rezervisanja vanbilansne pozicije	167.955	58.319
Od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze	-	2.928
Od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja	3.513	5.631
Od naplaćene suspendovane kamate	402.457	279.698
Ukupno	2.015.139	1.798.356

Rashodi indirektnih otpisa plasmana, rashodi rezervisanja i rashodi po osnovu suspenzije kamate

	2012	2011
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.611.158	2.799.383
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	148.111	20.629
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	8.572	14.441
Rashodi ostalih rezervisanja	7.595	8.707
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	-	80
Ukupno	1.775.436	2.843.240

Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

239.703 (1.044.884)

Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja u iznosu od RSD 3.513 hiljada (2011: RSD 5.631 hiljada) odnose se na efekat smanjenja rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjih odmora.

Prihodi od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 402.457 hiljada (2011: RSD 279.698 hiljada), odnose se na naplaćenu suspendovanu zateznu kamate po kreditima preduzeća u iznosu od RSD 157.360 hiljada (2011: RSD 101.919 hiljada), suspendovanu zateznu kamatu po kreditima drugih preduzeća – utuženi od RSD 133.356 hiljada (2011: 7.034 hiljade) i na prihode od naplaćene suspendovane kamate po dugoročnim kreditima drugih preduzeća – utuženi u iznosu od RSD 53.763 hiljada (2011: RSD 1.481 hiljada).

Rashodi ostalih rezervisanja odnose se na rezervisanja po MRS 19 na osnovu obračuna ovlašćenog aktuara u iznosu od RSD 7.595 hiljada (2011: RSD 8.707 hiljade).

Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama uključuju rashode po osnovu formiranja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke na dan 31. decembra 2012. godine.

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive

	Kredit komitentima	Ostali Plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	2.487.679	606.488	180.463	113.631	3.388.261
Ispravke u toku godine	1.412.099	46.793	87.459	64.807	1.611.158
Kursne razlike pozitivne	1.269				1.269
Otpisi	(18.163)				(18.163)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(1.148.402)	(155.516)	(91.023)	(46.273)	(1.441.214)
	2.734.482	497.765	176.899	132.165	3.541.311

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

11. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	2012	2011
Troškovi zarada	374.008	416.161
Troškovi naknada zarada	112.895	123.132
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	76.695	84.644
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	107.956	118.690
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	5.959	3.300
Ostali lični rashodi	13.194	68.464
Ukupno	690.707	814.391

12. Troškovi amortizacije

	2012	2011
Nematerijalna ulaganja	31.934	62.841
Osnovna sredstva	76.552	76.876
Ukupno	108.486	139.717

13. Operativni i ostali poslovni rashodi

	2012	2011
Troškovi materijala	36.194	40.197
Troškovi proizvodnih usluga	210.734	221.583
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	227.917	181.211
Troškovi poreza	46.078	58.542
Troškovi doprinosa	128.543	135.624
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	38.026	6.243
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	14	0
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1.327	3.622
Manjkovi i štete	9	44
Ostali rashodi	43.714	26.793
Ukupno	732.556	673.859

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 210.734 hiljade (2011: RSD 221.583 hiljade), iznos od RSD 124.826 hiljada (2011: RSD 126.002 hiljade) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 34.424 hiljade (2011: RSD 31.267 hiljada) su troškovi sponzorstva; iznos od RSD 23.464 hiljade (2011: RSD 24.089 hiljada) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 227.917 hiljada (2011: RSD 181.211 hiljada) čini iznos od RSD 33.419 hiljada (2011: RSD 33.223 hiljade) koji se odnosi na troškove servisnih usluga IT-ja; iznos od RSD 28.992 hiljade (2011: RSD 15.439 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 19.954 hiljade (2011: RSD: 17.141 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 19.817 hiljada (2011: RSD 18.501 hiljada) koji se odnosi na troškove obezbeđenja imovine.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

13. Operativni i ostali poslovni rashodi (nastavak)

Rashodi po osnovu direktnog otpisa nenaplativih potraživanja u iznosu od RSD 38.026 hiljada (2011: RSD 6.243 hiljada) odnose se na otpis nenaplativih potraživanja koji je knjižen po Odlukama Upravnog i Izvršnog odbora.

14. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	2012	2011
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	2.229.991	1.540.282
Prihodi od promene vrednosti obaveza	481	202
Prihodi od promene vrednosti derivata	17.121	23.470
Ukupno	2.247.593	1.563.954

15. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	2012	2011
Rashodi po osnovu promene vrednosti plasmana i potraživanja	860.457	1.540.903
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	2.040	399
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata	10.518	24.337
Ukupno	873.015	1.565.639

16. Tekući porez na dobit

	2012.	2011.
Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:		
Porez na dobit	(639)	-
Gubitak / dobitak od odloženih poreza (Napomena 28)	3.863	9.596
Ukupno poreski rashod / prihod	3.224	9.596

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u Napomeni 28. Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2012	2011
Dobitak / (Gubitak) pre oporezivanja	6.731	(1.246.909)
Obračunati porez po stopi od 10%	(673)	124.691
Rashodi koji se ne priznaju u poreske svrhe	(7.427)	(21.866)
Poreske olakšice po osnovu prenetih gubitaka iz prethodnih godina	8.100	-
Odloženi porez po osnovu gubitka	-	102.825
Kapitalni dobici	(1.278)	-
Kapitalni gubici	-	250
Poreska olakšica po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	639	-
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	(639)	-

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

17. Zarada po akciji

Zarada po akciji prikazuje prinos po jedinici kapitala. Zato se zarada po akciji utvrđuje iz odnosa neto dobiti koja pripada akcionarima Banke i ponderisanog prosečnog broja običnih akcija koje su u određenom periodu bile u opticaju.

Zarada po akciji je prikazana u sledećoj tabeli:

Opis	Promene na akcijama (kom.)	Saldo broja akcija	Broj dana	Ponderisani broj akcija
1	2	3	4	5=(3x4)
Stanje na dan 01.01.2011.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Izdate nove akcije u 2011.	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2011.	11.097.112	11.097.112	365	4.050.445.880
Stanje na dan 01.01.2012.	11.097.112	11.097.112	366	4.061.542.992
Izdate nove akcije u 2012	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2012.	11.097.112	11.097.112	366	4.061.542.992

	2012.	2011.
Prosečan ponderisani broj akcija	11.097.112	11.343.217

Red.broj	Opis	2012.	2011.
1	Neto dobitak / gubitak koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD'ooo	6.731.195	(1.237.313)
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.097.112	11.343.217
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	0,61	(109,08)

18. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	31.12.2012.	31.12.2011.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima		
Žiro račun	1.597.451	478.571
Gotovina u blagajni u dinarima	157.965	131.794
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti		
Devizni računi	1.160.504	1.138.516
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	484.208	245.229
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	57	17
Ukupno	3.400.185	1.994.127

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 72/2003, 55/2004, 44/2010, 3/2011, 31/2012, 57/2012, i 78/2012).

Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje. Na dan 31. decembar 2012. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 1.081.724 hiljade (31.12.2011: RSD 469.033 hiljada).

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost. Obaveznu rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

18. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (nastavak)

Dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 5% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno 0% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine. Narodna banka Srbije plaća bankama kamatu na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve za sve dane obračunskog perioda.

19. Opozivi depoziti i krediti

	31.12.2012.	31.12.2011.
Opozivi depoziti i krediti u dinarima		
Depoziti viškova likvidnih sredstava	350.000	600.000
Opozivi depoziti i krediti u stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.122.027	2.011.525
Ukupno	2.472.027	2.611.525

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

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 22% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine a izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, onosno 29% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine a izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

Počev od obračunskog perioda 18. avgust do 17. septembar 2011. godine, u obračun prirasta kredita kao umanjenje obavezne rezerve uključuju se samo krediti odobreni do 30.juna 2011. godine i to do prvobitno ugovorenih rokova njihovog dospeća.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

20. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja

	31.12.2012	31.12.2011
Potraživanja u dinarima		
Potraživanja za kamatu	480.775	463.663
Potraživanja za naknadu	37.867	37.502
Potraživanja po osnovu prodaje	-	181
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	6.455	
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu, naknadu, prodaje, promene fer vrednosti derivata i drugih potraživanja	(176.308)	(179.014)
Potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	1.817	2.029
Potraživanja za naknadu u stranoj valuti	-	53
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu, naknadu, prodaje, promene fer vrednosti derivata i drugih potraživanja u stranoj valuti	(591)	(1.449)
Ukupno	350.015	322.965

21. Dati krediti i depoziti

	31.12.2012	31.12.2011
Kreditni dati u dinarima		
Kreditni po transakcionim računima	418.350	431.367
Potrošački krediti	208.251	176.161
Kreditni za obrtna sredstva	5.931.961	7.274.554
Izvozni krediti	0	104.641
Investicioni krediti	1.310.433	1.410.457
Stambeni krediti	2.396.381	2.196.710
Ostali krediti	10.061.147	10.506.241
Ispravka vrednosti datih kredita	(2.734.480)	(2.547.675)
Depoziti dati u dinarima		
Ostali namenski depoziti	3.526	4.365
Kreditni dati u stranoj valuti		
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	3.525	4.500
Ostali krediti u stranoj valuti	115.619	65.187
Ispravka vrednosti kredita datih u stranoj valuti	(2)	(181)
Depoziti dati u stranoj valuti		
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	7.392	6.802
Ukupno	17.722.103	19.633.129

Ostali namenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 7.392 hiljade (31.12.2011: RSD 6.802 hiljade) odnose se na garantni depozit kod NBS za obavljanje brokersko-dilerskih poslova u iznosu od RSD 4.549 hiljada (31.12.2011: RSD 4.186 hiljada) kao i garantni depozit za poslovanje sa Visa karticama u iznosu od RSD 2.843 hiljade (31.12.2011: RSD 2.616 hiljada).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Dati krediti i depoziti (nastavak)

Promene na plasmanima komitentima u toku godine bile su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2012	Ukupno 2011
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Plasmani komitentima na dan 1 januara	2.485.553	65.188	19.618.943	11.301	22.180.985	20.149.534
Novi plasmani	8.661.475	100.263.878	10.876.777	1.133	119.803.263	171.767.219
Reklasifikacija revolving platnih kartica	181.431				181.431	
Kursne razlike pozitivne		1.362		1.626	2.988	35.232
Revalorizacija	105.924		2.114.921		2.220.845	1.467.026
Kursne razlike negativne		(442)		(653)	(1.095)	(66.494)
Revalorizacija	(39.243)		(818.958)		(858.201)	(1.484.964)
Otpisi	(43.254)		(1.475)		(44.729)	
Otplate	(9.642.828)	(100.214.366)	(13.169.218)	(2.490)	(123.028.902)	(169.686.568)
Plasmani komitentima na dan 31. decembra	1.709.058	115.620	18.620.990	10.917	20.456.585	22.180.985
Minus:						
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(777.345)		(1.957.135)	(2)	(2.734.482)	(2.547.856)
Neto plasmani	931.713	115.620	16.663.855	10.915	17.722.103	19.633.129

Podela kredita i depozita po sektorima u toku godine bile je sledeća:

	Sektor finansija i osiguranja	Javna preduzeća	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Ukupno 31.12.2012	Ukupno 31.12.2011
Kratkoročni krediti								
-u RSD	289.958		1.274.001	56.811	88.290		1.709.060	2.485.554
-u stranoj valuti			4.900			110.719	115.619	65.187
Dugoročni krediti								
-u RSD	1.450	2.645.691	10.214.325	667.075	5.045.844	46.603	18.620.988	19.614.577
-u stranoj valuti	7.392		3.525				10.917	4.500
Depoziti dati								
-u RSD								4.365
-u stranoj valuti								6.802
Ukupno bruto	298.799	2.645.691	11.496.751	723.887	5.134.134	157.322	20.456.585	22.180.985
Minus:								
Ispravka vrednosti	-	-	(1.895.265)	(89.962)	(749.214)	(41)	(2.734.482)	(2.547.856)
Ukupno- neto	298.799	2.645.691	9.601.486	633.925	4.384.920	157.281	17.722.103	19.633.129

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2012	31.12.2011
Dospeli krediti	4.717.478	3.846.141
Do jedne godine	1.182.197	4.309.998
Preko jedne godine	14.556.910	13.843.037
Dati krediti i depoziti, bruto	20.456.585	21.999.176

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. Dati krediti i depoziti (nastavak)

Dospeli krediti i depoziti:

	31.12.2012	31.12.2011
Do dva meseca	375.286	76.383
Između dva i šest meseci	79.504	71.638
Između šest meseci i jedne godine	446.846	850.995
Preko jedne godine	3.815.843	2.847.125
Ukupno dospeli krediti	4.717.479	3.846.141

Koncentracija izloženosti kreditnom riziku (uključujući ukupne plasmane komitentima, kao i rizičnu vanbilansnu aktivu) po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2012	31.12.2011
Usluge smeštaja i ishrane	1.210.947	1.266.535
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	234.871	233.905
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	747.261	765.638
Umetnost, zabava i rekreacija	299.974	338.274
Građevinarstvo	4.687.055	5.980.243
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	958.160	941.057
Informisanje i komunikacije	51.478	79.915
Prerađivačka industrija	4.772.107	5.388.343
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	292.477	293.678
Poslovanje nekretninama	209.995	414.823
Saobraćaj i skladištenje	259.748	202.095
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	5.509.386	5.561.564
Ostalo	6.815.817	5.123.730
Plasmani komitentima-bruto	26.050.276	26.589.800

22. Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

	31.12.2012	31.12.2011
Banke i druge finansijske organizacije		
-u RSD	886	1.801
Ukupno	886	1.801

Iznos od RSD 886 hiljada (31.12.2011: RSD 1.801 hiljada) je neto iznos učešća u kapitalu drugih pravnih lica.

Tabela učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica u %:

	31.12.2012	%učešća	31.12.2011	%učešća
Tržište novca ad	171	0,4854	199	0,4854
Beogradska berza ad	715	0,2404	795	0,2404
Poštanska štedionica - Banka			807	0,0152
Ukupno	886		1.801	

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. Ostali plasmani

	31.12.2012	31.12.2011
Ostali plasmani u dinarima		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	986.299	753.387
Ostali plasmani	3.965	4.765
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	(497.765)	(546.312)
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	32.808	
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	18.108	7.848
Ukupno	543.415	219.688

Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u iznosu od RSD 986.299 hiljada (31.12.2011: RSD 753.387 hiljada) se odnosi na potraživanja od drugih preduzeća za plaćanja izvršena po datim avalima na HOV i datim garancijama.

24. Nematerijalna ulaganja

Nabavna vrednost	
Stanje na dan 01.01.2011.	173.779
Nove nabavke	48.189
Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi	1.225
Stanje na dan 31.12.2011.	223.193
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01.01.2011.	75.309
Amortizacija	62.841
Stanje na dan 31.12.2011.	138.150
Neto sadašnja vrednost 01.01.2011.	98.470
Neto sadašnja vrednost 31.12.2011.	85.043
Nabavna vrednost	
Stanje na dan 01.01.2012.	223.193
Nove nabavke	15.629
Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi	536
Nematerijalnih ulaganja u pripremi	10.027
Stanje na dan 31.12.2012.	249.385
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01.01.2012.	138.150
Amortizacija	31.934
Stanje na dan 31.12.2012.	170.083
Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.	85.043
Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.	79.302

Amortizacija u iznosu od RSD 31.934 hiljada (2011: RSD 62.841 hiljada) uključena je u troškove poslovanja u bilansu uspeha.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2011.	486.102	374.778	32.948	60.121	953.949
Nove nabavke	824	28.182	5.429	5.943	40.378
Prenosi sa avansa i o.s. u pripremi		32.948	(35.762)	1.589	(1.225)
Otuđenja (prodaja)	-	(1.600)	-		(1.600)
Rashodovanja		(7.534)	-	(7.493)	(15.027)
Stanje na dan 31.12.2011.	486.926	426.774	2.615	60.160	976.475
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2011.	142.504	224.535	-	26.359	393.398
Amortizacija	6.320	58.733	-	11.822	76.875
Otuđenja (prodaja)	-	(1.208)			(1.208)
Rashodovanja	-	(6.579)	-	(4.826)	(11.405)
Stanje na dan 31.12.2011.	148.824	275.481	-	33.355	457.660
Neto sadašnja vrednost 01.01.2011.	343.598	150.243	32.948	33.762	560.551
Neto sadašnja vrednost 31.12.2011.	338.102	151.293	2.615	26.805	518.815
	Građevinski objekti	Oprema i ostala osn.sred.	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01.01.2012.	486.926	426.774	2.615	60.160	976.475
Nove nabavke	624	13.290	4.383	4.519	22.816
Prenosi sa o.s. u pripremi		3.169	(6.998)	3.829	-
Otuđenja (prodaja)	(17.773)	(4.665)	-		(22.711)
Rashodovanja		(28.956)		(2.696)	(31.379)
Stanje na dan 31.12.2012.	469.777	409.612	-	65.812	945.201
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01.01.2012.	148.824	275.481	-	33.355	457.660
Amortizacija	6.276	56.695	-	12.186	75.157
Otuđenja (prodaja)	(2.086)	(4.617)			(6.976)
Rashodovanja	-	(28.218)	-	(2.107)	(30.052)
Stanje na dan 31.12.2012.	153.014	299.341	-	43.434	495.789
Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.	338.102	151.293	2.615	26.805	518.815
Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.	316.763	110.271	-	22.378	449.412

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (nastavak)

Amortizacija u iznosu od RSD 75.157 hiljada (2011: RSD 76.875 hiljada) iskazana je u okviru troškova poslovanja u bilansu uspeha.

Ulaganja u osnovna sredstva u 2012. godini su se najvećim delom odnosila na nabavku elektronskih računara i ostale opreme za obradu podataka u iznosu od RSD 9.407 hiljada (31.12.2011: RSD 53.300 hiljada), ulaganje u tuđe građevinske objekte u iznosu od RSD 8.348 hiljade (31.12.2011: RSD 7.533 hiljade).

Zemljište i građevinski objekti su poslednji put procenjeni na dan 18.09.2007. od strane nezavisnih procenitelja (firme za procenu). Procena je obavljena na osnovu tržišnih cena. Procenom je umanjena nabavna vrednost građevinskih objekata u neto iznosu od RSD 35.455 hiljada, a revalorizacione rezerve su smanjene za RSD 33.611 hiljada. U toku 2011. i 2012. godine Banka nije radila ponovnu procenu građevinskih objekata.

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 124.826 hiljada (31.12.2011. RSD 126.002 hiljada) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

25.2. Investicione nekretnine**Nabavna vrednost****Stanje na dan 01.01.2012.****-**

Nove nabavke

450.527

Stanje na dan 31.12.2012.**450.527****Ispravka vrednosti****Stanje na dan 01.01.2012****-**

Amortizacija

1.397

Stanje na dan 31.12.2012.**1.397****Neto sadašnja vrednost 01.01.2012.****-****Neto sadašnja vrednost 31.12.2012.****449.130**

26. Ostala sredstva

	31.12.2012	31.12.2011
Ostala potraživanja u dinarima		
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	15.890	4.884
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	10.371	2.470
Potraživanja od zaposlenih	4.861	4.059
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	-	24
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	0	141
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	159.966	150.501
Prolazni i privremeni računi	1.289	(71)
Potraživanja u obračunu	9.191	4.409
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(113.351)	(100.026)
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	9.013	3.191
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	12.339	11.491
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja u stranoj valuti	31.148	28.348
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	4.823	1.813
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(18.814)	(13.605)
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	75.947	76.411
Razgraničeni ostali troškovi	10.691	8.846
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	47.006	51.693
Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u stranoj valuti	125.576	196.075
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	3.338	15.615
Zalihe		
Zalihe alata i inventara	-	2.251
Zalihe rezervnih delova	-	823
Ostale zalihe	-	232
Sredstva stečena naplatom potraživanja	247.235	189.184
Ispravka vrednosti zaliha	-	(3.306)
Ukupno	636.520	635.453

U okviru ostalih potraživanja iz operativnog poslovanja u iznosu od RSD 159.966 hiljada (31.12.2011: RSD 150.501 hiljada) najveći deo se odnosi na potraživanja za obračunatu revalorizaciju po kratkoročnim kreditima preduzeća u iznosu od RSD 72.687 hiljada (31.12.2011: RSD 104.842 hiljade) i na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u RSD u iznosu od RSD 73.964 hiljade (31.12.2011: RSD 35.131 hiljada).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 9.013 hiljada (31.12.2011: RSD 3.191 hiljada) odnosi se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica u iznosu od RSD 8.330 hiljada (31.12.2011: 3.191 hiljada).

Najveći deo pozicije ostala potraživanja iz operativnog poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 31.148 hiljada (31.12.2011: RSD 28.348 hiljada) odnosi se na potraživanja po osnovu plaćenih obaveza po garancijama i akreditivima - utuženi u iznosu od RSD 27.882 hiljada (31.12.2011: RSD 26.592 hiljada).

26. Ostala sredstva (nastavak)

Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u iznosu od RSD 75.947 hiljada (31.12.2011: RSD 76.411 hiljada) se odnose na razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od drugih komitenata u dinarima po kreditima sa valutnom klauzulom EUR u iznosu od RSD 42.937 hiljada (31.12.2011: RSD 45.818 hiljada); iznos od RSD 10.052 hiljada (31.12.2011: RSD 8.691 hiljada) se odnosi na razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od stanovništva po dugoročnim kreditima; iznos od RSD 4.629 hiljada (31.12.2011: RSD 5.371 hiljada) se odnosi na razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od stanovništva u dinarima po dugoročnim kreditima sa valutnom klauzulom EUR.

U okviru ostalih aktivnih vremenskih razgraničenja iznos od RSD 47.006 hiljada (31.12.2011: RSD 51.693 hiljade) se odnosi na kamatni swap drugih preduzeća u RSD indeksiran u EUR u iznosu od RSD 35.806 hiljada (31.12.2011: RSD 39.816 hiljada) i na premiju osiguranja NKOSK u iznosu od RSD 11.200 hiljada (31.12.2011: RSD 10.088 hiljada).

Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u stranoj valuti u iznosu od RSD 125.576 hiljada (31.12.2011: RSD 196.075 hiljada) odnose se na obračunatu naknadu po osnovu prodaje kredita.

27. Odložena poreska sredstva i obaveze

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodi obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 10% (31.12.2011: 10%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast. Banka je primenila ovaj metod prikazivanja u Bilansu stanja, tako da ima prikazane neto odložena poreska sredstva za obe posmatrane godine.

	31.12.2012.	31.12.2011.
Odložena poreska sredstva	187.640	187.640
Odložene poreske obaveze	(12.022)	(15.885)
Neto odložena poreska sredstva	175.618	171.755

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama data su u sledećoj tabeli:

	Poreski krediti-osnovna sredstva	Poreski krediti po osnovu gubitaka	Poreski krediti-MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2011.	59.208	127.614	818	(25.481)	162.159
U korist (teret) bilansa uspeha	-	-	-	9.596	9.596
Stanje na dan 31. decembra 2011.	59.208.	127.614	818	(15.885)	171.755
U korist (teret) bilansa uspeha	-	-	-	3.863	3.863
Stanje na dan 31. decembra 2012.	59.208	127.614	818	(12.022)	175.618

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

28. Transakcioni depoziti

	Preduzeća	Preduzetnici	Javna preduz.	Banke i druge fin. org.	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2012	Ukupno 2011
- u RSD	550.163	62.385	3.601	656	889	108.376	6.997	46.411	779.478	1.404.221
-u stranoj valuti	219.921	9.499				990.425	169.496	2.215	1.391.556	902.503
Ukupno	770.084	71.884	3.601	656	889	1.098.801	176.493	48.626	2.171.034	2.306.724

Transakcioni depoziti u dinarima u iznosu od RSD 779.478 hiljada (31.12.2011: RSD 1.404.221 hiljada) odnose se najvećim delom na žiro račune drugih preduzeća u dinarima u iznosu od RSD 550.163 hiljade (31.12.2011: RSD 1.156.352 hiljade), dok se transakcioni depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 1.391.556 hiljada (31.12.2011: RSD 902.503 hiljade) odnose se na devizne račune fizičkih lica u iznosu od RSD 990.425 hiljada (31.12.2011: RSD 540.746 hiljada), devizne račune drugih preduzeća u iznosu od RSD 219.921 hiljada (31.12.2011: RSD 206.305 hiljada) i devizne račune stranih lica u iznosu od RSD 169.496 hiljada (31.12.2011: RSD 79.306 hiljada).

29. Ostali depoziti i obaveze po osnovu kamata i naknada

	Preduzeća	Preduzetnici	Banke i dr. fin. org.	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2012	Ukupno 2011
Štedni depoziti									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	-	-	-	-	36.750			36.750	29.120
- u stranoj valuti	-	-	-	-	6.246.934	269.435		6.516.369	4.554.717
Dugoročni depoziti:									
- u RSD					150			150	
Depoziti po osnovu datih kredita									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	136							136	646
- u stranoj valuti					19.596	35.465		55.061	384.628
Dugoročni depoziti:									
- u RSD	581							581	1.621
- u stranoj valuti	63.731		455		64.689	1.627.141		1.756.016	1.421.402
Namenski depoziti									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	3.307							3.307	11.718
- u stranoj valuti	7.788					65.087		72.875	57.615
Dugoročni depoziti:									
- u RSD	1.460							1.460	5.006
- u stranoj valuti	50.423	682						51.105	40.693
Ostali depoziti									
Kratkoročni depoziti:									
- u RSD	1.044.016	3.000		200.000			3.200	1.250.216	330.940
- u stranoj valuti	144.829	449	4.523				41.877	191.678	703.059
Dugoročni depoziti:									
- u stranoj valuti					40.812			40.812	97.488
Ukupno	1.316.288	4.131	4.978	200.000	6.408.931	1.997.128	45.077	9.976.516	7.638.653

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

29. Ostali depoziti i obaveze po osnovu kamata i naknada (nastavak)

	Preduzeće a	Preduze tnici	Banke i dr. fin. org.	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2012	Ukupno 2011
Obaveze za kamatu									
- u RSD									2.877
Obaveze za naknadu									
- u RSD			695					695	702
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivate									
- u RSD									4.581
- u stranoj valuti			4.612					4.612	
Ukupno	-	-	5.307	-	-	-	-	5.307	8.160
Ukupno	1.316.288	4.131	10.285	200.000	6.408.931	1.997.128	45.077	9.981.840	7.646.813

Štedni depoziti u stranoj valuti se najvećim delom odnose na kratkoročne štedne depozite stanovništva u stranoj valuti i to: avista štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 88.494 hiljade (31.12.2011: RSD 90.129 hiljada), do mesec dana u iznosu od RSD 7.309 hiljada (31.12.2011: RSD 7.103 hiljade), do tri meseca u iznosu od RSD 60.240 hiljada (31.12.2011: RSD 71.453 hiljade), do četiri meseca u iznosu od RSD 29.014 hiljada (31.12.2011: RSD 45.652 hiljade), do šest meseci u iznosu od RSD 295.175 hiljada (31.12.2011: RSD 339.386 hiljada) i kratkoročni štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti do godinu dana u iznosu od RSD 5.766.701 hiljada (31.12.2011: RSD 3.698.458 hiljada).

Kratkoročni štedni depoziti stranih lica u stranoj valuti odnose se na avista štedne depozite u iznosu od RSD 12.173 hiljade (31.12.2011: RSD 11.077 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 2.468 hiljada (31.12.2011: RSD 1.067 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 9.556 hiljada (31.12.2011: RSD 7.134 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 245.239 hiljada (31.12.2011: RSD 189.007 hiljada).

U okviru depozita iznos od RSD 1.621.141 hiljada (31.12.2011: RSD 1.659.170 hiljada) se odnosi na depozite po osnovu datih kredita matične banke, Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, koji iznosi EUR - a 14.309 hiljada (31.12.2011: EUR - a 15.856 hiljada) sa sledećom strukturom:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
26.10.2011	EUR	1.536.185,43	174.692	20.4.2021	2,1960
26.10.2011	EUR	1.707.659,03	194.192	11.3.2021	2,1960
29.12.2011	EUR	3.900.000,00	443.501	29.1.2013	2,1860
29.12.2011	EUR	758.000,00	86.198	6.10.2014	2,1860
29.12.2011	EUR	550.000,00	62.545	25.4.2014	2,1860
29.12.2011	EUR	1.099.000,00	124.976	25.4.2014	2,1860
20.09.2012	EUR	1.583.561,00	180.080	21.5.2018	2,1100
20.09.2012	EUR	3.174.117,00	360.955	15.10.2021	2,1100
Ukupno EUR	EUR	14.308.522,46			
Ukupno RSD			1.621.141		

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

30. Primljeni krediti

	31.12.2012	31.12.2011
Primljeni krediti u dinarima		
Primljeni krediti	90.000	29.800
Ostale finansijske obaveze	4.956	9.155
Primljeni krediti u stranoj valuti		
Primljeni krediti u stranoj valuti	7.293.960	10.568.768
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	6.070	12.824
Ukupno	7.394.986	10.620.547

Primljeni krediti u dinarima odnose se na kratkoročne kredite od matične banke Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, Greek Branch u iznosu od RSD 90.000 hiljada.

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
21.12.2012.	RSD		90.000	4.1.2013	8,5500
Ukupno RSD			90.000		

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 7.293.960 hiljada odnose se na kredite primljene od matične banke, Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, u iznosu od EUR 58.082 hiljada i CHF 7.315 hiljada. Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
14.08.2009	EUR	44.081.632,60	5.012.888	22.12.2014	2,1100
26.02.2010	EUR	14.000.000,00	1.592.056	26.06.2014	2,1890
07.12.2011	CHF	500.000,00	47.096	08.01.2014	2,0760
18.11.2011	CHF	350.000,00	32.967	18.12.2013	2,0300
01.12.2011	CHF	300.000,00	28.258	06.01.2014	2,0300
14.09.2009	CHF	700.000,00	65.935	13.09.2013	2,0140
08.02.2012	CHF	250.000,00	23.548	10.03.2014	2,1600
23.02.2012	CHF	300.000,00	28.258	24.03.2014	2,1600
08.11.2012	CHF	500.000,00	47.096	09.11.2015	2,1220
21.01.2011	CHF	215.000,00	20.251	21.01.2014	1,9920
12.12.2011	CHF	500.000,00	47.096	13.01.2014	2,0740
04.11.2011	CHF	500.000,00	47.096	04.12.2013	2,1270
04.01.2011	CHF	500.000,00	47.096	04.02.2013	2,0420
05.12.2011	CHF	700.000,00	65.935	06.01.2014	2,1120
14.03.2011	CHF	1.000.000,00	94.192	15.04.2013	2,1580
12.03.2012	CHF	500.000,00	47.096	14.04.2014	2,1580
21.05.2012	CHF	500.000,00	47.096	21.05.2013	2,1164
Ukupno EUR	EUR	58.081.632,60			
Ukupno CHF	CHF	7.315.000,00			
Ukupno RSD			7.293.960		

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

31. Rezervisanja

	31.12.2012	31.12.2011
Rezervisanja za obaveze	14.122	16.350
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	67	67
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	4.197	24.041
Rezervisanja za penzije i druga rezervisanja	7.594	8.707
Ostala rezervisanja	29.024	32.537
Ukupno	55.004	81.702

Rezervisanja za obaveze u iznosu od RSD 14.122 hiljada (31.12.2011: RSD 16.350 hiljada) se odnosi na rezervisanje za potencijalne obaveze i sudske sporove. Promene na ovim rezervisanjima se odnose na plaćanja za potencijalne obaveze u iznosu od RSD 3.417 hiljada i nova rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 1.189 hiljada.

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od RSD 4.197 hiljada (31.12.2011: RSD 24.041 hiljada) predstavljaju rezervisanja za sva vanbilansna potraživanja koja su obračunata u skladu sa internom metodologijom Banke.

Rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 7.594 hiljade (31.12.2011: RSD 8.707 hiljada) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Rezervisanja za godišnje odmore u iznosu od RSD 14.024 hiljade (31.12.2011: RSD 17.537 hiljada) i rezervisanja za neidentifikovane akcionare u iznosu od RSD 15.000 hiljada (31.12.2011: RSD 15.000 hiljada).

Kretanje na računima rezervisanja

	Rezervisanja za obaveze	Rezervisanja za vanbilansne stavke
Stanje na dan 01.01.2012.	16.350	24.041
Rezervisanja u toku godine	1.189	148.111
Iskorišćena/ ukidanja rezervisanja	(3.417)	(167.955)
Stanje na dan 31.12.2012.	14.122	4.197

32. Obaveze za poreze

	31.12.2012	31.12.2011
Obaveze za porez na dodatnu vrednost	730	1.082
Obaveze za druge poreze i doprinose	2.973	3.588
Ukupno	3.703	4.670

33. Obaveze iz dobitka

	31.12.2012	31.12.2011
Obaveze iz dobitka	12.253	4.870
Obaveze za porez na dobit	487	12
Ukupno	12.740	4.882

Obaveze iz dobitka u iznosu od RSD 12.253 hiljada (31.12.2011: RSD 4.870 hiljade) se odnosi na obaveze za neisplaćene dividende iz prethodnih godina.

34. Ostale obaveze

	31.12.2012	31.12.2011
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	13.571	25.159
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	141.423	144.780
Obaveze u obračunu	33.392	20.805
Prolazni i privremeni računi	817	264
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u dinarima		
Obaveze za neto naknade zarada	-	1.244
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	-	170
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	2.497	143
Ostale obaveze prema zaposlenima	855	803
Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	4.412	2.468
Razgraničeni prihodi kamata	71.343	82.525
Razgraničeni ostali prihodi	9.241	13.082
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	10.081	15.381
Ostale obaveze u stranoj valuti		
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	1.069	3.783
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	5.009	4.678
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	870	319
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti	1.167.590	-
Pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti	99.706	121.207
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	31.560	35.993
Ukupno	1.593.436	472.804

Obaveze prema dobavljačima u iznosu od RSD 13.571 hiljada (31.12.2011: RSD 25.159 hiljada) odnose se na nezatvorene obaveze prema dobavljačima.

Ostale obaveze u iznosu od RSD 141.423 hiljade (31.12.2011: RSD 144.780 hiljada) najvećim delom u iznosu od RSD 123.052 hiljade (31.12.2011: RSD 123.052 hiljade) predstavljaju obaveze za preferencijalne akcije. Banka je u 2007. godini utvrdila da preferencijalne akcije ne ispunjavaju kriterijume MRS 32 za priznavanje kapitala, već ispunjavaju kriterijume za priznavanje finansijskih obaveza, obzirom da Rukovodstvo Banke nema diskreciono pravo da oslobodi Banku od obaveze plaćanja dividendi na preferencijalne akcije ukoliko Banka posluje sa dobitkom. U skladu sa navedenim izvršena je reklasifikacija preferencijalnih akcija na poziciju Ostale obaveze iz poslovnih odnosa.

Razgraničeni prihodi od kamata u iznosu od RSD 71.343 hiljade (31.12.2011: RSD 82.525 hiljada) najvećim delom se odnose na razgraničenje prihoda od naplaćenih naknada za odobrenje kredita koje ulaze u EKS te se u tom smislu, prema uputstvu NBS nalaze na poziciji Razgraničeni prihodi od kamata.

Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti u iznosu od RSD 99.706 hiljada (31.12.2011: RSD 121.207 hiljada) najvećim delom se odnose na obračunatu kamatu po dugoročnim kreditima matične banke u iznosu od RSD 9.725 hiljada (31.12.2011: RSD 24.981 hiljada) i na obračunatu kamatu po oročenoj deviznoj štednji stanovništva u iznosu od RSD 76.002 hiljade; (31.12.2011: RSD 64.302 hiljade).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. Kapital

U sekciji za kapital, Banka iskazuje akcijski kapital, rezerve, emisiju premiju, revalorizaciju rezerve, nerealizovane gubitke po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, rezerve iz dobiti, gubitak ranijih godina i gubitak tekuće godine.

Na dan 31. decembar 2012. kapital Banke obuhvata:

	31.12.2012	31.12.2011
Aksijski kapital – obične akcije (Napomena 36a)	5.548.557	5.548.557
Emisiona premija (Napomena 36a)	2.877.486	2.877.486
Revalorizacija rezerve (Napomena 36b)	272.478	277.033
Revalorizacija rezerve po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti	610	810
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(202)	(175)
Rezerve iz dobiti (Napomena 36c)	151.673	151.673
Dobitak tekuće godine	9.955	-
Dobitak ranijih godina	-	107.615
Gubitak iz ranijih godina (Napomena 36d)	(3.794.670)	(2.669.527)
Gubitak tekuće godine (Napomena 36d)		(1.237.313)
Ukupno	5.065.887	5.056.159

Kretanja na kapitalu data su u sledećoj tabeli:

	Aksijski kapital	Emisiona premija	Rev. rezerve za nekretn.	Rev. rez. HoV	Rezer. iz dobiti	Dobit. tekuće god.	Dobitak preth. godina	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01. 2011.	5.548.557	2.877.486	277.033	452	151.673		107.615	(2.669.527)	6.293.28
Rev. rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju				183					18
Neto gubitak tekuće godine								(1.237.313)	(1.237.313)
Stanje na dan 01.01. 2012.	5.548.557	2.877.486	277.033	635	151.673		107.615	(3.906.840)	5.056.15
Prenos rev. rezervi za prodati objekat na gubitak			(4.555)					4.555	
Rev. rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju				(227)					(227)
Prenos dobitaka prethodnik godina na akumulirani gubitak							(107.615)	107.615	
Dobitak tekuće godine						9.955			9.95
Stanje na dan 31.12.2012.	5.548.557	2.877.486	272.478	408	151.673	9.955	-	(3.794.670)	5.065.88

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. Kapital (nastavak)

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Cyprus Popular Bank	5.492.707	98.99	5.492.197	98.98
Ukupno	5.492.707	98.99	5.492.197	98.98
Ostali	55.850	1.01	56.360	1.02
Ukupno akcijski kapital	5.548.557	100.00	5.548.557	100.00

a) Akcijski kapital i emisiona premija

Cyprus Popular Bank Public Co Ltd vlasnik je 98,99% kapitala Banke. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisijom premijom na dan 31.12.2012. godine iznosi RSD 8.426.043 hiljada (31.12.2011: RSD 8.426.043 hiljade).

b) Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, nematerijalnih ulaganja, učešća u kapitalu i drugih finansijskih instrumenata čiji se efekti promena fer vrednosti iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi.

c) Rezerve iz dobiti

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

Iznosi razlika između rezervisanja obračunatih u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i rezervisanja obračunatih u skladu sa internom metodologijom Banke se iskazuju kao iznos te rezerve koji nedostaje u skladu sa tačkom 3. Stav 2. odredbe broj 4 Odluke o adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 5.964.576 hiljada (31.12.2011: RSD 5.951.234 hiljade). Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 3.545.507 hiljada (31.12.2011: RSD 3.412.302 hiljade). Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.419.069 hiljada (31.12.2011: RSD 2.538.932 hiljade), pri čemu se na bilansnu aktivu odnosi ukupno RSD 2.240.907 hiljada (31.12.2011: RSD 2.420.992 hiljade), a na vanbilansu aktivu RSD 178.161 hiljada (31.12.2011: RSD 117.940 hiljada).

d) Dobitak iz tekućeg perioda

Dobitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 9.955 hiljada (31.12.2011: gubitak u iznosu RSD 1.237.313 hiljada) predstavlja pozitivnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, uvećanu za kreirani dobitak od smanjenja odloženih poreskih obaveza u iznosu od RSD 3.863 hiljade i umanjenu po osnovu poreza na kapitalni dobitak u iznosu od RSD 639 hiljada. Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

36. Vanbilansne pozicije(a) Garancije, jemstva za obezbeđenje obaveza i neopozive obaveze

Na dan 31. decembar 2012. godine potencijalne i preuzete obaveze obuhvataju:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Poslovi u ime i za račun trećih lica		
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	36.820	32.257
Ukupno	36.820	32.257
Preuzete buduće obaveze		
Date garancije i druga jemstva	1.042.932	1.242.785
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	408.301	392.449
Ostale preuzete neopozive obaveze	84.938	79.362
Date garancije i druga jemstva u stranoj valuti	607.229	733.815
Ukupno	2.143.400	2.448.411
Derivati		
Potraživanja po derivatima	7.070.024	4.680.307
Ukupno	7.070.024	4.680.307
Druge vanbilansne pozicije		
Potraživanje po suspendovanoj kamati	2.842.437	2.149.658
Druge vanbilansna aktiva	675.389	2.572.813
Ukupno	3.517.826	4.722.471
Ukupno	12.768.070	11.883.446

Na kraju svakog obračunskog perioda Banka obračunava rezervisanja za date garancije i neopozive kreditne obaveze. Iznos rezervisanja predstavlja najbolju moguću procenu troškova neophodnih za izmirenje obaveza. Pregled rezervisanja za vanbilansne stavke je dat u Napomeni 31.

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2012. godine ukupna vrednost sudskih sporova koje Banka vodi u svojstvu tužioca iznosila je RSD 6.785.654 hiljada (31.12.2011: RSD 5.089.436 hiljada), dok je vrednost sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila RSD 127.297 hiljada (31.12.2011: RSD 34.163 hiljade). Banka je u toku 2012. godine povećala rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 1.189 hiljada (Napomena 32).

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

37. Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2012. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2012.	Ostvareno 2011.
Adekvatnost kapitala	Min. 12%	18,01%	14,99%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	16,94%	22,03%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	95,31%	148,59%
-Velika izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica		91,57%	145,71%
-Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maks. 20%	3,73%	2,88%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,26	2,45
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,97	3,28
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,91	1,70
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	0,41	6,67

Iz gornjeg pregleda proizilazi da je Banka na dan 31. decembar 2012 - e godine uskladila navedene pokazatelje sa zahtevima Narodne banke Srbije.

38. Transakcije sa povezanim licima

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
Aktiva				
Devizni računi	276.133	-	56.010	-
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	57	-	17	-
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	115	-	3	-
Potraživanja za kamatu u dinarima	-	1.606	-	2.805
Potraživanja za kamatu sa val.klauzulom	-	1.775	-	1.280
Kratkoročni krediti dati u dinarima	-	289.958	-	287.664
Dugoročni krediti dati po platnim karticama u dinarima	-	15	-	41
Kratkoročni krediti dati u stranoj valuti	53.860	-	48.520	-
Kreditni za platne kartice - fizička lica	-	272	-	212
Dugoročni krediti sa val.klauzulom	-	6.204	-	7.024
Dugoročni krediti fizičkom licu u dinarima	-	2.247	-	437
Dugoročni krediti fizičkom licu sa val.klauzulom	-	12.812	-	13.728
Potraživanja za kamatu od fiz.lica po dugoročnim kreditima sa val.kl.	-	-	-	12
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od fiz.lica u dinarima	-	17	-	3
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu od fiz.lica sa val.kl	-	25	-	38
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	3.338	-	-	61
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u stranoj valuti	125.577	-	196.075	-
Aktivna vremenska razgraničenja po IRSu u stranoj valuti	-	-	-	15.615
Ukupno aktiva	459.080	314.931	300.625	328.920

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

38. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	323	6.561	29.369	4.522
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	517	10.018	443	1.309
Transakcioni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	-	5.072	-	1.365
Štedni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	-	23.275	-	32.452
Kratkoročni namenski depoziti u dinarima	-	2	-	7
Kratkoročni namenski depoziti u stranoj valuti	-	4	345.838	-
Dugoročni namenski depoziti u stranoj valuti	1.627.141	451	1.313.332	419
Kratkoročni krediti primljeni od Banke u dinarima	90.000	-	-	29.800
Kratkoročni krediti primljeni od Banke u stranoj valuti	47.096	-	340.727	-
Dugoročni finansijski krediti od banaka u stranoj valuti	7.246.864	-	10.228.041	-
Obaveze za kamatu u stranoj valuti	12.718	-	-	-
Ostale obaveze	1.172.203	-	-	-
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	-	-	-	853
Pasivna vremenska razgraničenja po IRSu u stranoj valuti	31.560	-	-	35.993
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u dinarima	278	-	-	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti po kratkoročnim namenskim kreditima banaka	-	-	98	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti po dugoročnim namenskim kreditima banaka	-	-	3.399	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti po kratkoročnim kreditima banaka	-	-	1.350	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti po dugoročnim kreditima banaka	-	-	24.981	-
	10.228.700	45.383	12.287.578	106.720

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

Rashodi	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
Rashodi kamata po osnovu depozita stranih banaka u dinarima	-	-	-	7.300
Rashodi kamata po osnovu depozita stranih banaka u stranoj valuti	55.880	-	4.622	3
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	257.094	-	404.755	11
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u dinarima	12.209	-	-	32.000
Rashodi kamata po osnovu depozita u dinarima	-	276	-	280
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	100	-	69
Rashodi kamata po osnovu depozita – fizička lica	-	1.414	-	-
Rashodi kamata po osnovu IRS u stranoj valuti	8.736	-	-	3.560
Rashodi kamata po osnovu FX Swap u stranoj valuti	3.200	-	-	54
Ostali lični rashodi	-	-	435	5.229
Ukupno	337.119	1.790	409.812	48.506

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

38. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)**Negativne kursne razlike**

Negativne kursne razlike po osnovu IRSa
 Negativne kursne razlike po osnovu FX Swapa
 Negativne kursne razlike po osnovu FX Spota
 Negativne kursne razlike po osnovu depozita stranih banaka u stranoj valuti
 Negativne kursne razlike po osnovu kredita stranih banaka u stranoj valuti
 Negativne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti

Ukupno

31.12.2012.		31.12.2011.	
Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
5.449	-	-	7.336
1.909	-	-	15.817
21.233	-	-	114.588
255.571	-	41.679	-
1.528.143	-	1.262.299	-
5.135	-	20.246	-
1.817.440	-	1.324.224	137.741

Prihodi kamata

Prihodi kamata po osnovu depozita kod stranih banaka u dinarima
 Prihodi kamata po osnovu kredita stranim bankama u dinarima
 Prihodi kamata po osnovu kredita stranim bankama u stranoj valuti
 Prihodi kamata po osnovu kredita sa val.klauzulom
 Prihodi kamata po osnovu kredita u dinarima
 Prihodi od kamata po osnovu platnih kartica u dinarima
 Prihodi kamata po osnovu kredita u dinarima - fizička lica
 Prihodi od naknada po osnovu datih kredita u dinarima
 Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica u dinarima
 Prihodi od naknada po osnovu datih kredita u dinarima - fizička lica
 Prihodi kamata po osnovu IRS u stranoj valuti
 Prihodi kamata po osnovu FX Swap u stranoj valuti
 Ostali prihodi

Ukupno

31.12.2012.		31.12.2011.	
Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
-	-	205	-
401	-	236	292
371	-	3.049	787
-	1.372	-	1.112
-	26.871	-	25.437
-	-	-	2
-	891	-	5
-	592	-	1.750
-	5	-	6
-	339	-	24
1.767	-	-	3.151
-	-	-	5.981
86.624	-	31.985	-
89.163	30.070	35.475	38.547

Pozitivne kursne razlike

Pozitivne kursne razlike po osnovu IRSa
 Pozitivne kursne razlike po osnovu FX Swapa
 Pozitivne kursne razlike po osnovu FX Spota
 Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita stranih banaka u stranoj valuti
 Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita stranih banaka u stranoj valuti
 Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti

Ukupno

31.12.2012.		31.12.2011.	
Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane	Matični entitet - CPB	Ostale povezane strane
3.515	-	-	6.714
-	-	-	374
22.068	-	-	108.398
128.662	-	3.421	-
526.948	-	1.424.836	-
6.732	-	64.620	-
687.925	-	1.492.877	115.486

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

38. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive, vanbilansne aktive i pasive kao i prihodi i rashodi nastali u transakcijama sa sledećim povezanim licima: Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, Marfin Factors & Forfaiters, Link Consultans International, Tessar i Cable Partners, uključujući i fizička povezana lica.

Na dan 31. decembar 2012. godine, Banka je odobrila kredite direktorima i članovima Upravnog i Izvršnog odbora:

	31.12.2012.	31.12.2011.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
<i>Na početku godine</i>	42.603	30.972
Kreditni odobreni u toku godine	3.844	9.262
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(1.787)	(3.527)
Prihod od kamate	2.163	2.130
Naplaćena kamata	(2.070)	(1.636)
Na kraju godine	44.660	37.201

U toku 2012. i 2011. nije bilo potrebe za rezervisanjima po osnovu kredita datim direktorima.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2012. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 44.505 hiljada (2011: RSD 47.746 hiljada).

39. Usaglašenost potraživanja i obaveza

Banka je izvršila usklađivanje međusobnih finansijskih plasmana, potraživanja i obaveza sa dužnicima i poveriocima, u skladu sa članom 20. stav 1. Zakona o računovodstvu i reviziji.

Banka je imala sledeće neusaglašeno potraživanje za 2012. godinu, u skladu sa članom 20. stav 4. Zakona o računovodstvu i reviziji sa komitentom SLAVEKS-TRADE STR PR u iznosu od RSD 1.205 hiljada.

Ostala neusaglašena potraživanja i obaveze su materijalno beznačajna.

40. Analiza poslovanja po segmentima

Banka vrši nadzor nad kretanjima sredstava i obaveza, i generiše prihode i rashode po sledećim poslovnim segmentima;

- Korporativno bankarstvo (sektor za poslove sa privredom) koje obuhvata poslovanje sa državnim organima i privrednim društvima
- Sektor za poslove sa stanovništvom koji obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima, i
- Sektor finansijskog tržišta koji obuhvata investiciono bankarstvo, međubankarske odnose, i poslovanje sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Ostale delatnosti Banke odnose se na usluge i aktivnosti koje ne predstavljaju poseban segment poslovanja za svrhe izveštavanja.

Osnov za segmentaciju je stoga interna struktura Banke po gore navedenim centrima koji generišu prihode i rasode.

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

40. Analiza poslovanja po segmentima (nastavak)

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2012. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / rashod segmenta	1.090.192	429.646	0	(221.061)	1.298.777
Prihod/Rashod od eksternih klijenata	874.504	331.941	0	(283.845)	922.600
Prihod/Rashod od ostalih segmenata	215.688	97.705	0	62.784	376.177
Ispravka vrednosi i obezvređenje	255.579	(3.223)	0	(12.654)	239.703
Administrativni troškovi	(35.009)	(566.274)	0	(821.981)	(1.423.263)
Amortizacija	(222)	(42.271)	0	(65.992)	(108.486)
Dobit/Gubitak pre oporezivanja	1.310.541	(182.122)	0	(1.121.688)	6.731
Dobitak od kreiranih od.por sredstava	-	-	-	3.863	3.863
Neto prihod/rashod za godinu	1.310.541	(182.122)	0	(1.117.186)	9.955
Sredstva	14.008.312	4.715.577	0	7.544.724	26.278.613
Obaveze	1.188.254	9.414.398	0	10.610.075	21.212.726

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2011:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Investiciono bankarstvo	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	1.297.751	256.575	(133.132)	4.750	1.425.944
Prihod od eksternih klijenata	1.337.554	261.908	(276.268)	196	1.323.390
Prihod od ostalih segmenata	(39.803)	(5.333)	143.136	4.554	102.554
Ispravka vrednosi i obezvređenje	(952.462)	(92.428)	6	-	(1.044.884)
Administrativni troškovi	(64.546)	(507.617)	(41.579)	(874.496)	(1.488.238)
Amortizacija	(311)	(42.959)	(1.785)	(94.676)	(139.731)
Dobit pre oporezivanja	280.432	(386.429)	(176.490)	(964.422)	(1.246.909)
Porez na dobit	-	-	-	9.596	9.596
Neto prihod/rashod za godinu	280.432	(386.429)	(176.490)	(954.826)	(1.237.313)
Sredstva	16.176.049	4.098.343	4.693.166	1.226.743	26.194.301
Obaveze	2.729.189	5.633.427	12.365.760	409.766	21.138.142

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

41. Devizni kursevi

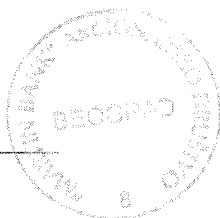
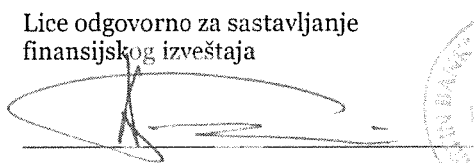
Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
EUR	113,7183	104,6409
USD	86,1763	80,8662
CHF	94,1922	85,9121

42. Događaji nakon datuma bilansa stanja

Od datuma bilansa stanja zaključno sa 30.04.2013. godine nije bilo događaja koji bi imali značajan uticaj na finansijski izveštaj za 2012-u godinu.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik
Banke

