



**SOCIETE GENERALE
SRBIJA**

Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd

Redovni polugodišnji izveštaj za 01.01. – 30.06.2012. godine

SADRŽAJ

1. Finansijski izveštaji za prvo polugodište 2012. godine	3
Redovni finansijski izveštaji za prvo polugodište 2012. godine	3
Napomene uz redovne finansijske izveštaje	8
2. Polugodišnji izveštaj o poslovanju Banke (01.01. - 30.06.2012.)	62
3. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja	67

Период извештавања:

од

01.01.2012

до

30.06.2012

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: SOCIETE GENERALE BANKA SRBIJA AD BEOGRAD

Матични број (МБ): 07552335

Поштански број и место: 11070

НОВИ БЕОГРАД

Улица и број: БУЛЕВАР ЗОРАНА ЋИНЂИЋА 50 А/Б

Адреса е-поште:

Интернет адреса: www.societegenerale.rs

Усвојен (да/не): да

Ревидиран (да/не): не

Особа за контакт: Сања Ђековић

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: 011-3011595

Факс:

Адреса е-поште:

Презиме и име: Frederic Coin

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2012.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	12.742.275	8.922.642
Опозиви депозити и кредити	002	19.819.644	39.983.492
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	759.451	631.870
Дати кредити и депозити	004	139.742.965	126.583.154
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	9.585.243	5.057.802
Удели (учешћа)	006	365.039	365.039
Остали пласмани	007	4.165.930	3.937.164
Нематеријална улагања	008	520.715	552.372
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	2.047.832	2.176.431
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010		
Одложена пореска средства	011	43.728	33.647
Остала средства	012	1.106.575	1.017.896
Губитак изнад износа капитала	013		
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	190.899.397	189.261.509
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	23.976.909	25.823.487
Остали депозити	102	83.189.693	75.917.706
Примљени кредити	103	29.654.780	37.270.476
Обавезе по основу хартија од вредности	104	1.700.000	20
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	221	194
Резервисања	106	819.577	752.449
Обавезе за порезе	107	46.236	60.817
Обавезе из добитка	108		
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		
Одложене пореске обавезе	110	129	
Остале обавезе	111	17.450.003	15.480.796
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	156.837.548	155.305.945
КАПИТАЛ			
Капитал	113	23.724.274	23.724.274
Резерве из добити	114	10.230.224	8.851.480
Ревалоризационе резерве	115	1.159	1.108
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	43	43
Добитак	117	106.235	1.378.745
Губитак до нивоа капитала	118		
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	34.061.849	33.955.564
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	190.899.397	189.261.509
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	2.414.055	2.020.512
Преузете будуће обавезе	123	65.983.372	57.519.175
Примљена јемства за обавезе	124		
Деривати	125	2.249.160	2.389.971
Друге ванбилансне позиције	126	51.331.624	63.418.142

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2012 до 30.06.2012

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	6.263.038	5.265.188
Расходи од камата	202	3.152.590	1.962.652
Добитак по основу камата (201-202)	203	3.110.448	3.302.536
Губитак по основу камата (202-201)	204		
Приходи од накнада и провизија	205	1.779.519	1.504.497
Расходи накнада и провизија	206	729.193	578.188
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	1.050.326	926.309
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214		
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215		
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216		
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217		
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218		
Нето приходи од курсних разлика	219		2.123.132
Нето расходи од курсних разлика	220	10.450.868	
Приходи од дивиденди и учешћа	221		
Остали пословни приходи	222	16.042	53.068
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223		
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	1.488.476	891.672
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	1.268.487	1.092.623
Трошкови амортизације	226	225.887	220.834
Оперативни и остали пословни расходи	227	1.357.715	1.169.953
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	12.750.930	4.970.381
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	2.040.035	6.990.176
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230	96.278	1.010.168
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231		
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	96.278	1.010.168
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		
Порез на добит	236		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	12.467	23.326
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	2.510	9.461
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	106.235	1.024.033
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241		
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2012 до 30.06.2012

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	8.118.676	6.729.337
1. Приливи од камата	302	6.125.202	5.085.561
2. Приливи од накнада	303	1.775.983	1.481.091
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	217.491	162.685
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305		
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	5.446.707	4.566.878
5. Одливи по основу камата	307	2.986.444	1.744.369
6. Одливи по основу накнада	308	729.167	578.056
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1.085.253	936.468
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	258.834	192.646
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1.387.009	1.115.339
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	1.671.969	2.162.459
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313		
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	19.482.649	10.021.998
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	19.482.649	
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се продају по послеђа	316		
12. Повећање депозита од банака и комитената	317		10.021.998
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	8.315.410	16.084.453
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319		15.907.983
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се продају по послеђа	320	4.422.202	176.470
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	3.893.208	
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 315)	322	12.839.208	
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323		3.899.996
16. Плаћени порез на добит	324	51.599	89.624
17. Исплаћене дивиденде	325		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	12.787.609	
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327		3.989.620
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	6.179	
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	6.179	
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332		
5. Остали приливи из активности инвестирања	333		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	71.812	111.656
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	71.812	111.656
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338		
10. Остали одливи из активности инвестирања	339		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	65.633	111.656
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	1.699.718	8.868.215
1. Приливи по основу увећања капитала	343		4.643.077
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344		
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345		4.224.979
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	1.699.718	159
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347		
6. Остали приливи из активности финансирања	348		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	10.698.912	862.299
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351		862.299
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	10.698.912	
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353		
11. Остали одливи из активности финансирања	354		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355		8.005.916
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	8.999.194	
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	29.307.222	25.619.550
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	25.584.440	21.714.910
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	3.722.782	3.904.640
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	8.922.642	2.467.140
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	96.851	
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363		39.078
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	12.742.276	6.332.702

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од **01.01.2012** до **30.06.2012**

у хиљадама динара

Позиција	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП		
	Акцијски капитал (рн. 800)	Остали капитал (рн. 801)	Уписани а неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)	Емисиона премија (рн. 802)	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Ревапоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн. 823)	Добитак (група рачуна 83)	Губитак до висине капитала (рн. 840, 841)	Сопствене акције (рн. 128)	Нерелизовани губици по основу ХОВ рас. за продају (рн. 823)	Укупно (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	Губитак изнад износа капитала (рн. 842)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13								
Стање на дан 01.01. претходне године ____	401	12896202	414	427	440	1253	453	7232769	466	1010	479	1618711	492	505	518	43	531	21749902	544	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402		415	428	441	454		467	480	493	506		519			532		0	545	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403		416	429	442	455		468	481	494	507		520			533		0	546	
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године ____ (р.бр. 1+2-3)	404	12896202	417	430	443	1253	456	7232769	469	1010	482	1618711	495	508	521	43	534	21749902	547	
Укупна повећања у претходној години	405	10826819	418	431	444	457		1618710	470	111	483	1378745	496	509		522		535	13824385	548
Укупна смањења у претходној години	406		419	432	445	458		471	13	484	497	1618711	510	510		523		536	1618724	549
Стање на дан 31.12. претходне године ____ (р.бр. 4+5-6)	407	23723021	420	433	446	1253	459	8851479	472	1108	485	1378745	498	511	524	43	537	33955563	550	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408		421	434	447	460		473	486	499	512		525			538		0	551	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409		422	435	448	461		474	487	500	513		526			539		0	552	
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године ____ (р.бр. 7+8-9)	410	23723021	423	436	449	1253	462	8851479	475	1108	488	1378745	501	514	527	43	540	33955563	553	
Укупна повећања у текућој години	411		424	437	450	463		1378745	476	64	489	106235	502	515		528		541	1485044	554
Укупна смањења у текућој години	412		425	438	451	464		477	13	490	503	1378745	516	516		529		542	1378758	555
Стање на дан 30.06. текуће године ____ (р.бр. 10+11-12)	413	23723021	426	439	452	1253	465	10230224	478	1159	491	106235	504	517	530	43	543	34081849	556	



**SOCIETE GENERALE
SRBIJA**

Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd

**REDOVNI FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
I NAPOMENE UZ REDOVNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
NA DAN 30. JUNI 2012. GODINE**

Sadržaj finansijskih izveštaja:

BILANS USPEHA – redovni

BILANS STANJA – redovni

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU – redovni

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE – redovni

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

I BILANS USPEHA

U periodu 01.01.-30.06.

u hiljadama dinara

POZICIA	Broj napomene	Tekuća godina 30.06.2012.	Prethodna godina 30.06.2011.
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	3	6,263,038	5,265,188
Rashodi od kamata	3	3,152,590	1,962,652
Dobitak po osnovu kamata		3,110,448	3,302,536
Gubitak po osnovu kamata			
Prihodi od naknada i provizija	4	1,779,519	1,504,497
Rashodi od naknada i provizija	4	729,193	578,188
Dobitak po osnovu naknada i provizija		1,050,326	926,309
Gubitak po osnovu naknada i provizija			
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju			
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju			
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća			
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća			
Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)			
Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)			
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana			
Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana			
Neto prihodi od kursnih razlika	5		2,123,132
Neto rashodi od kursnih razlika	5	10,450,868	
Prihodi od dividendi i učešća			
Ostali poslovni prihodi	6	16,042	53,068
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja			
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	7	1,488,476	891,672
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	8	1,268,487	1,092,623
Troškovi amortizacije	9	225,887	220,834
Operativni i ostali poslovni rashodi	10	1,357,715	1,169,953
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	11	12,750,930	4,970,381
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	11	2,040,035	6,990,176
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		96,278	1,010,168
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		96,278	1,010,168
REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA			
Porez na dobit			
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	12	12,467	23,326
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	12	2,510	9,461
DOBITAK		106,235	1,024,033

II BILANS STANJA

u hiljadama dinara

POZICIJA	Broj napomene	Tekuća godina 30.06.2012.	Prethodna godina 31.12.2011.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	12,742,275	8,922,642
Opozivi depoziti i krediti	14	19,819,644	39,983,492
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	15	759,451	631,870
Dati krediti i depoziti	16	139,742,965	126,583,154
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	17	9,585,243	5,057,802
Udeli(učešća)	18	365,039	365,039
Ostali plasmani	19	4,165,930	3,937,164
Nematerijalna ulaganja	20	520,715	552,372
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	20	2,047,832	2,176,431
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
Odložena poreska sredstva	21	43,728	33,647
Ostala sredstva	22	1,106,575	1,017,896
Gubitak iznad iznosa kapitala			
UKUPNO AKTIVA		190,899,397	189,261,509
PASIVA			
Transakcioni depoziti	23	23,976,909	25,823,487
Ostali depoziti	24	83,189,693	75,917,706
Primljeni krediti	25	29,654,780	37,270,476
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	26	1,700,000	20
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	27	221	194
Rezervisanja	28	819,577	752,449
Obaveze za poreze	29	46,236	60,817
Obaveze iz dobitka			
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja			
Odložene poreske obaveze		129	
Ostale obaveze	30	17,450,003	15,480,796
UKUPNO OBAVEZE		156,837,548	155,305,945
KAPITAL	31	23,724,274	23,724,274
Rezerve iz dobiti	31	10,230,224	8,851,480
Revalorizacione rezerve	31	1,159	1,108
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	31	43	43
Dobitak	31	106,235	1,378,745
Gubitak do nivoa kapitala			
UKUPAN KAPITAL		34,061,849	33,955,564
UKUPNO PASIVA		190,899,397	189,261,509
VANBILANSNE STAVKE		121,978,211	125,347,800
Poslovi u ime i za račun trećih lica	32	2,414,055	2,020,512
Preuzete buduće obaveze	32	65,983,372	57,519,175
Primljena jemstva za obaveze			
Derivati	32	2,249,160	2,389,971
Druge vanbilansne pozicije	32	51,331,624	63,418,142

III IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu 01.01.2011-30.06.2012

(u hiljadama dinara)	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Posebna rezerva za procenjene gubitke	Revalorizacije rezerve	Dobitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2011.	12,896,202	1,253	215,143	7,017,626	967	1,618,711	21,749,902
Emisija akcija	10,826,819						10,826,819
Nerealizovani dobiti po osnovu svodjenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost					98		98
Prenos nerasporedjenog dobitka na posebnu rezervu za procenjene gubitke				1,618,711		(1,618,711)	-
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnim i vanbilansnim pozicijama							-
Dobitak tekuće godine						1,378,745	1,378,745
Stanje na dan 31.12.2011.	23,723,021	1,253	215,143	8,636,337	1,065	1,378,745	33,955,564
Emisija akcija							-
Prenos nerasporedjenog dobitka na rezervu iz dobiti			1,378,745			(1,378,745)	-
Nerealizovani dobiti po osnovu svodjenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost					50		50
Dobitak tekuće godine						106,235	106,235
Stanje na dan 30.06.2012.	23,723,021	1,253	1,593,888	8,636,337	1,115	106,235	34,061,849

IV IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Naziv pozicije	Tekuća godina 30.06.2012	Prethodna godina 30.06.2011
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 1 do 4)	8,118,676	6,729,337
1. Prilivi od kamata	6,125,202	5,085,561
2. Prilivi od naknada	1,775,983	1,481,091
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	217,491	162,685
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku		
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 5 do 9)	6,446,707	4,566,878
5. Odlivi po osnovu kamata	2,986,444	1,744,369
6. Odlivi po osnovu naknada	729,167	578,056
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	1,085,253	936,468
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	258,834	192,646
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	1,387,009	1,115,339
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (I minus II)	1,671,969	2,162,459
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (II minus I)		
V Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 10 do 12)	19,482,649	10,021,998
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	19,482,649	
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		
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata		10,021,998
VI Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 13 do 15)	8,315,410	16,084,453
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima		15,907,983
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	4,422,202	176,470
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3,893,208	
VII Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (AIII minus AIV plus AV minus AVI)	12,839,208	
VIII Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (AIV plus AVI minus AIII minus AV)		3,899,996
16. Plaćeni porez na dobit	51,599	89,624
17. Isplaćene dividende		
IX Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVII minus AVIII minus 16 minus 17)	12,787,609	
X Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVIII plus AVII plus 16 minus 17)		3,989,620

Naziv pozicije	Tekuća godina 30.06.2012	Prethodna godina 30.06.2011
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 5)	6,179	-
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti		
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnov. sredstava	6,179	
4. Prilivi od prodaje investicionih nekretnina		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja		
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 6 do 10)	71,812	111,656
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovn.sredstava	71,812	111,656
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja		
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I minus II)		
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II minus I)	65,633	111,656
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
I Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 6)	1,699,718	8,868,215
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala		4,643,077
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita		4,224,979
4. Neto prilivi gotovine po osnovu hartija od vrednosti	1,699,718	159
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja		
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 7 do 11)	10,698,912	862,299
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza		862,299
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	10,698,912	
10. Neto odlivi gotovine po osnovu hartija od vrednosti		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja		
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I minus II)	-	8,005,916
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II minus I)	8,999,194	
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (AI plus AV plus BI plus VI)	29,307,222	25,619,550
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (AII plus AVI plus 16 plus 17 plus BII plus VII)	25,584,440	21,714,910
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (G minus D)	3,722,782	3,904,640
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (D minus G)		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE	8,922,642	2,467,140
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	96,851	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE		39,078
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (DJ minus E plus Z plus I minus I)	12,742,275	6,332,702

V NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Societe Generale Banka Srbije AD Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 14.12.1990. godine i upisana u Registar kod Privrednog suda u Beogradu Rešenjem br. Fi-95/91 od 14.02.1991. godine. Većinski osnivač Banke je Societe Generale, Pariz.

Banka je izvršila usaglašavanje sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, što je upisano u Registar kod Privrednog suda u Beogradu Rešenjem br. Fi-20525/96 od 31.12.1996. godine. Banka je registrovana da, pored obavljanja kreditnih i depozitnih poslova, obavlja i poslove platnog prometa sa inostranstvom i kreditne poslove sa inostranstvom, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije br. 65 od 28.02.1991. godine.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100000303, a matični broj Banke je 07552335.

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 165078 od 13. oktobra 2006. godine Banka je registrovana kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Rešenjem br 1431-70/2007 od 01. novembra 2007. godine Banka je promenila naziv iz Societe Generale Yugoslav Bank A.D. Beograd u Societe Generale Banka Srbije AD Beograd.

Sedište Banke nalazi se u Beogradu, ulica Bulevar Zorana Đinđića 50 a/b. Na dan 30.06.2012. godine, Banka je zapošljavala 1.374 radnika (2011.: 1.331). Banka ima 102 ekspoziture (2011.: 102 ekspoziture).

Osnovne aktivnosti Banke su: obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditni poslovi, depozitni poslovi i poslovi kupoprodaje deviza. Ostale aktivnosti obuhvataju poslove izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i ostale bankarske poslove i brokerske usluge. Banka je u toku 2005. godine izvršila registraciju za obavljanje custody poslova.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Polugodišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/05 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda od 1. januara 2009 godine, Ministarstvo Finansija republike Srbije zvanično je usvojila donošenjem Rešenja, o utvrđivanju prevoda osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 16 od 05. oktobra 2010. godine.

MSFI i Tumačenja objavljenja nakon 1. januara 2009. godine nisu primenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su pripremljeni u formi propisanoj Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 74/2008, 3/2009, ispravka 12/2009 i 5/2010). Ovim Pravilnikom pravno su definisani obrasci finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrascima, kao i minimum sadržaja napomena uz te izveštaje, koji sadrže odstupanja od MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja, a koja se odnose na pojedine pozicije finansijskih izveštaja.

Imajući u vidu predhodno navedeno priloženi finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim politikama koje odstupaju od MSFI zahteva u sledećim 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 Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije.
2. „ Vanbilansne pozicije“ su prikazane na obrascu bilansa stanja. Ove stavke po definiciji MSFI ne predstavljaju ni sredstva ni obaveze.
3. Dodatna obelodanjivanja predviđena standardima, izmenama standarda i interpretacijama objavljenim nakon 1.januara 2009.godine nisu primenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji uključuju potraživanja, obaveze, rezultate poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine Banke bez uključivanja zavisnog pravnog lica – Sogelease Srbija d.o.o, Beograd i pridruženih pravnih lica Societe Generale Penzije a.d. Beograd i Societe Generale Osiguranje ad za životno osiguranje Beograd. Banka sastavlja i konsolidovane finansijske izveštaje, koji se pripremaju i predaju u skladu sa relevantnim računovodstvenim propisima Republike Srbije.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2011. godinu i polugodišnjih finansijskih izveštaja za 2012.godinu.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2011. godinu, koji su bili predmet revizije.

2.3. Značajne računovodstvene procene i prosuđivanja

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza,

kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

Fer vrednost finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze).

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

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.4.9.).

Kada je reč o proceni gubitaka 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 portfoliu. 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 koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke 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 portfoliu 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.

Obezvredenje učešća u kapitalu

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

Obezvredenje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

U slučaju finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, Banka procenjuje na pojedinačnoj osnovi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju, na osnovu istih kriterijuma koji važe za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Takođe, proknjiženi iznos ispravke predstavlja kumulativni gubitak vrednovan kao razlika između amortizovane vrednosti i tekuće fer vrednosti, umanjen za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha. U slučaju instrumenata kapitala raspoloživih za prodaju, objektivnim dokazom se smatra i “značajan” ili “prolongiran” pad fer vrednosti instrumenta kapitala ispod nabavne vrednosti. Ukoliko postoji dokaz o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika nabavne vrednosti i trenutne fer vrednosti, umanjen za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha, se prenosi iz kapitala u bilans uspeha, dok se porast fer vrednosti nakon obezvređenja evidentira direktno kroz kapital.

Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Zbog značaja stalnih sredstava u ukupnoj aktivi Banke, uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati materijalno značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativni iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u određeni broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Potencijalne obaveze kao i stavke koje ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene.

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika

2.4.1. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

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

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan. (Napomena 34).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 5).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza primenom ugovorenog kursa (Napomena 11).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu na dan bilansa stanja.

2.4.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivnu, odnosno kamatonosnu pasivnu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno 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.

Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, uključujući i naknade ili dodatne troškove koji su direktno povezani sa odobravanjem kredita i čine sastavni deo efektivne kamatne stope, izuzev budućih kreditnih gubitaka.

Naknada za odobravanje kredita, koja čini deo efektivne kamatne stope, evidentira se u okviru prihoda i rashoda od kamata. Naknade za odobravanje kredita se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka vrši suspenziju kamate umanjeanjem prihoda po osnovu kamata preko računa vanbilansne evidencije, ukoliko se proceni da postoje problemi u naplati plasmana po kreditima.

Suspendovana kamata se, sve do potpunog regulisanja spornog potraživanja, obračunava i evidentira u okviru Vanbilansne evidencije.

2.4.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

2.4.4. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), novčana sredstva na žiro računu i sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka.

2.4.5. Reverse repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2.4.6. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

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

Amortizacija stalnih sredstava obračunava se primenom proporcionalne metode, kojom se nabavna vrednost otpisuje tokom procenjenog veka trajanja sredstva. Primenjene godišnje stope amortizacije su sledeće:

Građevinski objekti	od 2 % do 10%
Kompjuteri	20%
Nameštaj i oprema	od 10% do 20%
Motorna vozila	15.5%

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

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima.

Građevinski objekti se amortizuju u zavisnosti od procenjenog veka korišćenja koji je individualan za svaki objekat u vlasništvu Banke.

2.4.7. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen.

Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

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

Nematerijalna ulaganja	14.3%-20%
------------------------	-----------

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha.

Izdaci vezani održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

2.4.8. Obevređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obevređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obevređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obevređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

2.4.9. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "uobičajen način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa

istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, krediti i potraživanja i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

i. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija sadrži dve potkategorije: finansijska sredstva koja se drže radi prodaje i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih ili su derivati. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Svi dobitci i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

ii. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana.

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

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju u okviru prihoda od kamata.

Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

iii. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju sastoje se od akcija drugih pravnih lica kao i državnih zapisa Republike Srbije.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanja vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Prihodi od kamata na državne zapise Republike Srbije se obračunavaju i pripisuju mesečno i priznaju u bilansu uspeha.

Prihodi od dividendi, po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica, i prihodi po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi u trenutku njihove naplate.

U slučaju finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, Banka procenjuje na pojedinačnoj osnovi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju, na osnovu istih kriterijuma koji važe za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Takođe, proknjiženi iznos ispravke predstavlja kumulativni gubitak vrednovan kao razlika između amortizovane vrednosti i tekuće fer vrednosti, umanjeno za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha. U slučaju instrumenata kapitala raspoloživih za prodaju, objektivnim dokazom se smatra i "značajan" ili "prolongiran" pad fer vrednosti instrumenta kapitala ispod nabavne vrednosti. Ukoliko postoji dokaz o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika nabavne vrednosti i trenutne fer vrednosti, umanjeno za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha, se prenosi iz kapitala u bilans uspeha, dok se porast fer vrednosti nakon obezvređenja evidentira direktno kroz kapital.

iv. Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica

Zavisna pravna lica predstavljaju ona pravna lica u kojima izveštajno pravno lice ima udeo u vlasništvu iznad 50%, ili više od polovine prava glasa, ili pravo upravljanja finansijskom, odnosno poslovnom politikom zavisnog preduzeća.

Banka na dan 30.juna 2012. godine, poseduje 100% vlasništva privrednog društva Sogelase Srbija d.o.o. Beograd. Učešće u kapitalu navedenog zavisnog pravnog lica iskazano je po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti (Napomena 18).

Banka u skladu sa MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji" sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje sa Sogelease Srbija d.o.o. Beograd primenjujući metod "stavka po stavka", tako što se sabiraju iste stavke obaveza, sredstava, kapitala, prihoda i rashoda. Međusobna potraživanja i obaveze, međusobne transakcije i nerealizovani dobiti i gubici eliminišu se u potpunosti.

v. Učešća u kapitalu pridruženih pravnih lica

Ulaganja u entitet u kome Banka ima značajan uticaj, a koje nije ni zavisni entitet ni učešće u zajedničkom poduhvatu naziva se, u skladu sa MRS 28, ulaganje u pridruženi entitet. Ulaganje se vodi po metodu udela, a klasifikuje kao sredstvo raspoloživo za prodaju.

Ulaganje u pridružena pravna lica se klasifikuje kao finansijsko sredstvo raspoloživo za prodaju, i evidentira se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Banka na dan 30.juna 2012. godine, ima investirana sredstva u sledeće pridružene entitete:

- Societe Generale Penzije a.d. Beograd, učestvujući u ukupnom kapitalu Društva sa 49%
- Societe Generale Osiguranje a.d. za životno osiguranje Beograd, učestvujući u ukupnom kapitalu Društva sa 49%

vi. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenoj za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobit i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjena (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali).

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom uzima u obzir tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 7). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja (Napomena 7).

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

vii. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

Reprogramirani krediti podlezu kontinuiranoj proceni obezvređenja bilansne aktive.

2.4.10. Lizing

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

Operativni lizing – Banka kao zakupac

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

Operativni lizing – 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.

2.4.11. Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze, se prvobitno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope.

2.4.12. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

2.4.13. Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iskazane su po nominalnoj vrednosti.

2.4.14. Prebijanje finansijskih instrumenta

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

2.4.15. Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009, 30/2010, 94/2011).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Naplativost potraživanja od jednog dužnika procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i njegovog finansijskog položaja, broja dana prekoračenja otplate glavnice i kamate, kao i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, posebne rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje posebne rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjena je za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.4.9. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 7).

Iznos posebne rezerve za procenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, izdvaja se iz neraspoređenog dobitka na osnovu Odluke Skupštine Banke i evidentira u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima.

U saglasnosti sa novom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavke banke, banka nije u obavezi da formira posebne rezerve za procenjene gubitke iz dobiti ali je dužna u svakom trenutku održavati kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju kao i da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

2.4.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

2.4.17. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje – Definisani planovi doprinosa

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

Takođe, Izvršni odbor Banke je u toku 2009. godine doneo odluku kojom, za sve zaposlene Banke koji imaju preko četiri godine radnog staža u Banci, Banka vrši uplatu doprinosa u korist dobrovoljnog penzijskog fonda Societe Generale Penzija u iznosima definisanim odlukom, na teret Banke. Doprinosi koji se odnose na navedeni plan naknada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada – Otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade

U skladu sa Zakonom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 3 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate – u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava.

Aktuarski dobiti i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

2.4.18. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i dobitka tekuće i prethodne godine (Napomena 31).

Dividende na akcije 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 posle datuma bilansa stanja.

2.4.19. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanju Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima previđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuje u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

2.4.20. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porezi

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja

nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom zvaničnih poreskih stopa u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak/(gubitak) perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena10).

2.4.21. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

2.4.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 32). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Struktura prihoda i rashoda po vrstama finansijske aktive je sledeća:

Prihodi po osnovu kamata

U hiljadama dinara

30.06.2012 **30.06.2011**

Prihodi od kamata po osnovu kredita	5,085,458	4,512,815
Prihodi od kamate po osnovu depozita	83,032	44,612
Prihodi od kamata po HOV	15,870	59,868
Prihodi od kamata HOV - REPO poslovi	285,267	147,217
Prihodi od kamata HOV- drzavni zapisi	331,303	172,700
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana	217,997	222,286
Prihodi od kamata po osnovu kredita u stranoj valuti	215,137	105,162
Prihodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	715	529
Prihodi od kamata po osnovu HOV-drzavni zapisi u stranoj valuti	28,259	-

UKUPNO

6,263,038 **5,265,188**

Rashodi po osnovu kamata

U hiljadama dinara

30.06.2012 **30.06.2011**

Rashodi kamata po osnovu kredita	100,472	52,401
Rashodi kamata po osnovu depozita	526,039	498,907
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrednosti	41,095	-
Rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza	4,899	7,234
Rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti	784,706	520,311
Rashodi kamata po osnovu depozita stranoj valuti	1,695,378	883,797
Rashodi kamata po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	1	1
UKUPNO	3,152,590	1,962,652

Prihodi i rashodi od kamata prema komitentima dati su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od kamata		
Povezane banke	284	403
Druga povezana lica	13,458	768
Druge banke i finansijske institucije	74,486	22,928
Narodna banka Srbije	369,615	190,946
Preduzeća	3,059,419	2,835,510
Javni sektor	635,334	539,673
Preduzetnici	23,025	18,798
Stanovništvo	1,980,455	1,635,905
Strana lica	575	941
Drugi komitenti	106,387	19,316
	6,263,038	5,265,188
Rashodi od kamata		
Povezane banke	907,656	750,073
Druga povezana lica	14,274	14,260
Druge banke i finansijske institucije	126,477	71,664
Narodna banka Srbije	0	1
Preduzeća	622,648	505,110
Javni sektor	4,043	6,363
Preduzetnici	1,325	641
Stanovništvo	1,106,604	461,351
Strana lica	365,585	151,089
Drugi komitenti	3,978	2,099
	3,152,590	1,962,652
Neto prihodi od kamata	3,110,448	3,302,536

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	86,399	74,184
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	105,211	83,289
Poslovi kupovine i prodaje deviza	817,028	604,977
Kreditni poslovi	29,742	14,350
Poslovi sa platnim karticama	180,454	178,798
Garancijski i drugi poslovi jemstva	241,777	276,871
Poslovi upravljanja sredstvima za račun drugih lica	7,382	7,723
Ostale naknade i provizije	311,526	264,305
UKUPNO	1,779,519	1,504,497
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	18,067	14,202
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	1,856	1,060
Poslovi kupovine i prodaje deviza	513,308	359,329
Naknade i provizije po kreditima	5,670	10,140
Poslovi sa platnim karticama	70,173	56,849
Brokerske naknade i provizije	147	88
Ostale naknade i provizije	119,972	136,520
UKUPNO	729,193	578,188
Neto dobitak od naknada i provizija	1,050,326	926,309

5. NETO PRIHODI / RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA
NETO PRIHODI (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od kursnih razlika	27,014,336	25,488,480
Rashodi po osnovu kursnih razlika	37,465,204	23,365,348
Neto prihodi rashodi od kursnih razlika	(10,450,868)	2,123,132

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Ostali prihodi operativnog poslovanja	14,930	12,798
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	97	60
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		7,025
Viškovi	81	230
Ostali prihodi	934	32,955
UKUPNO	16,042	53,068

7. RASHODI I PRIHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	2,912,663	1,415,573
Potraživanja za kamatu i naknadu	127,153	128,523
Dati krediti i depoziti	2,264,034	1,058,960
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	4,339	2,119
Ostali plasmani	507,554	215,580
Ostala sredstva	9,583	10,391
Rashodi rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	408,458	450,489
Rashodi rezervisanja za naknade zaposlenima	15,092	12,281
Rashodi od naplaćenih suspendovanih kamata	68,795	41,157
Ukupno rashodi	3,405,008	1,919,500
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1,507,351	822,579
Potraživanja za kamatu i naknadu	135,018	86,738
Kredit i plasmani komitentima i ostali plasmani	1,368,626	731,707
Ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	2,291	3,767
Ostala sredstva	1,416	367
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	407,877	205,090
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze		69
Prihodi od naplaćenih suspendovanih kamata	1,304	90
Ukupno prihodi	1,916,532	1,027,828
Neto rashodi/prihodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(1,488,476)	(891,672)

8. TROŠKOVI ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Troškovi zarada	802,702	670,335
Troškovi naknada zarada	95,222	93,300
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	147,584	128,710
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	198,185	170,896
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	7,707	7,755
Ostali lični rashodi	17,087	21,627
UKUPNO	1,268,487	1,092,623

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Troškovi amortizacije		
- osnovnih sredstava	151,011	149,112
- nematerijalnih ulaganja	74,876	71,722
UKUPNO	225,887	220,834

10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Nematerijalni troškovi	204,506	196,292
Troškovi osiguranja	138,863	93,679
Troškovi doprinosa	227,932	192,016
Troškovi zakupa ekspozitura	198,029	177,828
Troškovi reklame i propagande	86,859	61,158
Troškovi materijala	68,414	81,479
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	62,409	76,746
Troškovi tehničke pomoći	51,552	53,161
Troškovi proizvodnih usluga	85,670	61,225
Troškovi PTT usluga	90,102	64,868
Refundirani troškovi naknada	73,339	38,487
Ostali rashodi	6,943	4,436
Troškovi telekomunikacionih usluga	19,276	21,703
Ostali troškovi proizvodnih usluga	6,001	12,696
Troškovi poreza	16,321	16,079
Troškovi zakupnina - službeni	14,762	10,114
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	3,841	708
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1,770	3,015
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		2,529
Troškovi strane literature	1,119	1,169
Manjkovi i štete	7	565
UKUPNO	1,357,715	1,169,953

11. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od:		
- promene vrednosti imovine	12,111,889	4,892,930
- promene vrednosti obaveza	639,041	77,451
UKUPNO PRIHODI	12,750,930	4,970,381
Rashodi od:		
- promene vrednosti imovine	1,338,971	6,953,422
- promene vrednosti obaveza	701,064	36,754
UKUPNO RASHODI	2,040,035	6,990,176
Neto prihodi - rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	10,710,895	(2,019,795)

12. KOMPONENTE ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA

	30.06.2012				30.06.2011.			
	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Bilans uspeha	Efekat na kapitalu	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Bilans uspeha	Efekat na kapitalu
U hiljadama dinara								
Privremene razlike:								
Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	32,736		8,602		21,976		8,420	
Ostale privremene razlike	10,992		1,355		18,360		5,445	
Finansijska sredstva razpoloživa za prodaju		129		(6)		112		1
Neiskorišćeni prenosivi poreski krediti								
Ukupno	43,728	129	9,957	(6)	40,336	112	13,865	1

13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Gotovina u blagajni:		
- u dinarima	705,262	906,902
- u stranoj valuti	759,620	786,454
Žiro račun	9,658,396	5,102,610
Računi u stranoj valuti kod:		
- drugih banaka u okviru Societe Generale Grupe	312,462	443,437
- Centralnog registra hartija od vrednosti	10,632	5,169
- ostalih banaka u inostranstvu	1,295,903	1,678,070
Stanje na dan	12,742,275	8,922,642

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije („Službeni glasnik Republike Srbije“, br.3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno po stopi od 0% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, u toku jednog kalendarskog meseca.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu 18.juna 2012. godine do 17.jula 2012. godine iznosila je RSD 8.377.311 hiljada i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2012. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

14. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obavezna rezerva u stranoj valuti	18,319,644	26,283,492
Potraživanja od Narodne banke Srbije po osnovu repo poslova	1,500,000	11,300,000
Ostali kratkoročni depoziti:		-
- u dinarima		2,400,000
- u stranoj valuti		-
Stanje na dan	19,819,644	39,983,492

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije („Službeni glasnik Republike Srbije“, br.3/2011,31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine i po stopi od 22% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, s tim da na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom bez obzira na ročnost u toku jednog kalendarskog meseca banka izdvaja deviznu obaveznu rezervu po stopi od 50%

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banka kod Narodne banke Srbije po osnovu deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke („Službeni glasnik Republike Srbije“, br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012) banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke.

Takođe, 27% obračunate devizne obavezne rezerve za devizne obaveze sa inicijalom ročnošću do 2 godine i 19% obračunate devizne rezerve za devizne obaveze sa inicijalnom ročnošću preko 2 godine se preračunava u dinare po kursu na dan kada se izveštaj šalje i samim tim izdvaja u dinarima.

Obračunata devizna obavezna rezerva za jun 2012. godine je bila usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Potraživanja po reverse repo transakcijama u iznosu od 1.500.000 hiljada na dan 30.juna 2012. (31.decembra 2011 u iznosu od 11.300.000 hiljada) odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća 14 dana i kamatnom stopom od 10% na godišnjem nivou, (2011.godine 9,75%).

15. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obračunata dospelata kamata:		
- u dinarima	1,083,637	946,944
- u stranoj valuti	5,418	5,974
	1,089,055	952,918
Potraživanja za naknade:		
- u dinarima	95,374	91,833
- u stranoj valuti	4,345	3,942
	99,719	95,775
Minus: Ispravka vrednosti	(429,323)	(416,823)
Stanje na dan	759,451	631,870

Promene na ispravkama vrednosti za kamatu i naknade u toku godine bile su sledeće:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Stanje na dan 1.januar	416,823	356,843
Nove ispravke vrednosti	127,153	253,195
Ukidanje ispravke vrednosti	(135,018)	(191,313)
Kursne razlike	20,365	(1,902)
Stanje na dan	429,323	416,823

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
U dinarima		
Druge banke i finansijske institucije	303,491	106,588
Narodna banka Srbije	7,563	5,906
Preduzetnici	14,638	12,481
Preduzeća	557,018	613,955
Javni sektor	10,079	5,565
Stanovništvo	283,945	292,678
Strana lica	800	496
Drugi komitenti	1,476	1,108
	1,179,010	1,038,777
U stranoj valuti		
Druge banke u okviru Societe Generale Grupe	12	
Druge banke		
Narodna banka Srbije		
Preduzetnici		24
Preduzeća	5,418	5950
Javni sektor		
Stanovništvo		
Strana lica	4,334	3942
Drugi komitenti		
	9,764	9,916
Minus ispravka vrednosti	(429,323)	(416,823)
Stanje na dan	759,451	631,870

16. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama plasmana

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Kreditni po transakcionim racunima	5,582,396	5,261,299
Potrosacki krediti	4,253,243	4,254,509
Kreditni za obrtna sredstva	75,312,792	70,752,907
Izvozni krediti	373,849	1,226,653
Investicioni krediti	13,250,817	11,830,332
Stambeni krediti	24,473,619	20,803,791
Ostali krediti	13,552,912	12,595,445
	136,799,628	126,724,936
Plasmani u stranoj valuti		
Kreditni za placanje uvoza robe i usluga iz inostranstva	6,491,145	2,079,154
Ostali krediti	1,576,285	1,627,584
Ostali dati depoziti	-	-
	8,067,430	3,706,738
UKUPNO PLASMANI	144,867,058	130,431,674
Ispravke vrednosti	(5,124,093)	(3,848,520)
NETO PLASMANI KOMITENTIMA	139,742,965	126,583,154
Promene na ispravci vrednosti plasmana klijentima:		
Pocetno stanje na dan 1.januar	3,848,520	2,636,862
Nove ispravke vrednosti	2,264,034	2,948,219
Ukidanja ispravke vrednosti	(1,226,243)	(1,750,005)
Kursne razlike	237,782	22,227
Direktan otpis		(8,783)
Stanje na dan 30.06.	5,124,093	3,848,520

Kreditni preduzecima su uglavnom odobravani za: finansiranje dnevne likvidnosti (minusi po tekucem racunu), nabavku obrtnih sredstava, uvoz, kao i za finansiranje investicija. Kratkoročni kreditni su odobravani sa rokovima dospeca od 30 dana do 1 godine, a dugoročni na rok preko 1 godine. Kamata na kredite koji su odobreni u prvom semestru 2012. obracunava se po kamatnoj stopi u visini jednomesečnog, tromesečnog ili sestomesečnog EURIBOR-a ili LIBOR-a uvecanih u proseku za 4.84% za indeksirane kredite, odnosno u visini jednomesečnog i tromesečnog BELIBOR-a i Referentne kamatne stope uvecanih u proseku za 2.05% do 4.64% za dinarske kredite.

Tokom prve polovine 2012. godine stanovnistvu su odobravani dugoročni kreditni za kupovinu stambenog prostora sa rokom dospeca od 5 do 25 godina i sa kamatnom stopom koja se bazira na 6 M EURIBOR-u uvecanom za 3.95% do 4.85%, odnosno za kredite sa fiksnom kamatnom stopom u rasponu od 5.75% do 7.90%. Takodje, odobravaju se i dinarski dugoročni kreditni za kupovinu stambenog prostora sa rokom dospeca od 5 do 25 godina i sa kamatnom stopom baziranom na 6M BELIBOR-u uvecanom za 4.75% do 5.00%

Stanovnistvu su, takodje, odobravani kratkorocni i dugoročni gotovinski i potrosacki kreditni, kao i kreditne kartice i minusi po tekucem racunu.

U prvom semestru 2012. godine odobravani su i krediti malim privrednim subjektima, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima. Kamatna stopa za kratkorocne kredite, koji su namenjeni finansiranju obrtnog kapitala, kretala se u rasponu od 8.50% do 17.75% za EUR indeksirane kredite i od 17.00% do 24.50% za dinarske kredite rocnosti do dve godine, dok su se dugorocni investicioni krediti odobravali sa kamatnim stopama baziranim na 6 M EURIBOR-u uvecanom za 7.95% do 14.25%.

(b) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	30.06.2012			31.12.2011		
	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada
U dinarima						
Kredit i plasmani:						
- Banke i finansijske institucije	2,664,562	1,681,803	4,346,365	2,701,956	1,374,961	4,076,917
- Preduzeća	46,019,020	41,278,283	87,297,303	47,000,340	35,668,239	82,668,579
- Preduzetnici	250,286	247,816	498,102	229,364	218,810	448,174
- Stanovništvo	2,951,961	40,704,576	43,656,537	2,624,085	36,106,087	38,730,172
- Javni sektor		767,529	767,529	27,641	582,044	609,685
- Strana lica	3,495	114,573	118,068	2,366	83,742	86,108
- Drugi komitenti	97,142	18,581	115,723	92,186	13,115	105,301
Ukupno u dinarima	51,986,466	84,813,161	136,799,627	52,677,938	74,046,998	126,724,936
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani:						
- Banke i finansijske institucije						
- Preduzeća	1,353,239	5,020,328	6,373,567	1,707,265	264,912	1,972,179
- Preduzetnici	1,758		1,758	2,336		2,336
- Stanovništvo						
- Javni sektor		1,576,286	1,576,286		1,627,582	1,627,582
- Strana lica	115,820		115,820	104,641		104,641
- Drugi komitenti						
Ukupno u stranoj valuti	1,470,817	6,596,614	8,067,431	1,814,242	1,892,494	3,706,738
Ukupno plasmani komitentima	53,457,283	91,409,775	144,867,058	54,492,180	75,939,492	130,431,674
Ispravka vrednosti:	(3,993,323)	(1,130,770)	(5,124,093)	(2,947,680)	(900,840)	(3,848,520)
Stanje na dan	49,463,960	90,279,005	139,742,965	51,544,500	75,038,652	126,583,154

Kredit i sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled dinarskih kredita i depozita.

17. HARTIJE OD VREDNOSTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
<i>u dinarima</i>		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	8,243,858	3,744,260
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	214,705	320,360
<i>u stranoj valuti</i>		0
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	1,130,782	995,237
	9,589,345	5,059,857
Minus: Ispravka vrednosti	(4,102)	(2,055)
Stanje na dan	9,585,243	5,057,802

Pregled hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, prema vrsti hartije od vrednosti:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
1. Beogradska berza	906	906
2. Tržište novca	89	89
3. Svift	2,286	2,072
4. Trezorski zapisi RS	9,371,359	4,736,429
Ispravka vrednosti - Tržište novca	(89)	(89)
Neto hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	9,374,551	4,739,407
Hartije od vrednosti koje se drže do dopeća		
1. Eskontovane menice	214,705	320,360
Ispravka vrednosti - Menice	(4,013)	(1,965)
Neto hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	210,692	318,395
Ukupno	9,585,243	5,057,802

Promene na računima ispravke vrednosti prikazane su u sledećoj tabeli:

	30.06.2012			31.12.2011		
	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Ukupno	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Ukupno
Stanje na dan 1.januar	1,965	89	2,054	6,000	89	6,089
Nove ispravke vrednosti	4,339		4,339	4,657		4,657
Ukidanja ispravke vrednosti	(2,291)		(2,291)	(8,692)		(8,692)
Stanje na dan	4,013	89	4,102	1,965	89	2,054

18. UDELI (UČEŠĆA)

Učešća u kapitalu klasifikovana u okviru finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju koja se ne kotiraju na tržištu uključuju sledeća ulaganja u zavisna i pridružena pravna lica:

	% učešća	30.06.2012	% učešća	31.12.2011
		U hiljadama dinara		U hiljadama dinara
Zavisna pravna lica				
SogeLease Srbija	100%	85,984	100%	85,984
Pridružena pravna lica				
Societe Generale Osiguranje	49%	182,324	49%	182,324
Societe Generale Penzije	49%	96,731	49%	96,731
Total		365,039		365,039

19. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Kupljeni plasmani - faktoring	3,291,398	3,244,325
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	1,579,124	1,096,439
Plasmani po osnovu finansijskog lizinga		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u dinarima	602,711	465,211
Ostali plasmani u stranoj valuti	4,633	4,186
	5,477,866	4,810,161
Ispravka vrednosti	(1,311,936)	(872,997)
Stanje na dan	4,165,930	3,937,164

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	30.06.2012	31.12.2011
Stanje na dan 1.januar	872,997	605,035
Nove ispravke vrednosti	507,554	443,259
Ukidanja ispravke vrednosti	(142,382)	(176,748)
Kursne razlike	73,767	1,374
Ostale promene		77
Stanje na dan	1,311,936	872,997

Ostali plasmani vrstama korisnika plasmana

	30.06.2012			31.12.2011		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
u hiljadama dinara						
U dinarima						
Kredit i plasmani:						
- Banke i druge finansijske institucije	100,184		100,184	99,378		99,378
- Preduzeća	3,072,387	709,500	3,781,887	2,742,674	851,909	3,594,583
- Preduzetnici	12,038		12,038	15,575		15,575
- Stanovništvo			-			-
- Javni sektor			-			-
- Strana lica			-			-
- Drugi komitenti			-			-
Ukupno u dinarima	3,184,609	709,500	3,894,109	2,857,627	851,909	3,709,536
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani:						
- Banke i druge finansijske institucije			-			-
- Preduzeća	1,579,124		1,579,124	1,096,439		1,096,439
- Preduzetnici			-			-
- Stanovništvo			-			-
- Javni sektor	4,633		4,633	4,186		4,186
- Strana lica			-			-
- Drugi komitenti			-			-
Ukupno u stranoj	1,583,757	-	1,583,757	1,100,625	-	1,100,625
Ukupno plasmani komitentima	4,768,366	709,500	5,477,866	3,958,252	851,909	4,810,161
Ispravka vrednosti:	(1,307,225)	(4,711)	(1,311,936)	(867,770)	(5,227)	(872,997)
	3,461,141	704,789	4,165,930	3,090,482	846,682	3,937,164

20. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE

u hiljadama dinara	Građevinski objekti	Zemljište	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Nematerijal na ulaganja u pripremi	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrednost							
Stanje na početku godine	1,705,410	71,049	1,396,237	427,934	123,403	2,333	929,268
Povećanja u toku godine	-	-	1,882	-	350,643	69,220	-
Prenosi	80,600	-	195,659	59,192	(370,034)	(38,494)	73,076
Otudjenja i rashodovanja	-	-	(204,531)	(2,679)	-	-	-
Ostalo	-	-	5,629	(303)	-	-	(5,629)
Stanje na dan 31.12.2011	1,786,010	71,049	1,394,877	484,144	104,012	33,059	996,714
Povećanja u toku godine	-	-	-	-	24,559	28,065	-
Prenosi	-	-	50,261	52,620	(116,040)	(7,904)	21,063
Otudjenja i rashodovanja	-	-	(30,657)	(4,145)	-	-	-
Ostalo	-	-	20,774	-	12,790	1,995	(20,774)
Stanje na dan 30.06.2012	1,786,010	71,049	1,435,255	532,619	25,322	55,215	997,003
Akumulirana ispravka vrednosti							
Stanje na početku godine	380,585	-	947,356	201,759	-	-	338,768
Amortizacija (napomena 9)	94,404	-	164,666	40,946	-	-	144,262
Otudjenja i rashodovanja	-	-	(170,433)	(1,251)	-	-	-
Ostalo	-	-	5,629	-	-	-	(5,629)
Stanje na dan 31.12.2011	474,989	-	947,219	241,453	-	-	477,401
Amortizacija (napomena 9)	47,593	-	79,457	23,960	-	-	74,876
Otudjenja i rashodovanja	-	-	(30,081)	(2,944)	-	-	-
Ostalo	-	-	20,774	-	-	-	(20,774)
Stanje na dan 30.06.2012	522,582	-	1,017,369	262,469	-	-	531,503
Neotpisana vrednost na dan 30. 06. 2012	1,263,428	71,049	417,885	270,150	25,322	55,215	465,500
Neotpisana vrednost na dan 31. decembra 2011.	1,311,021	71,049	447,658	242,690	104,012	33,059	519,313

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Usled nepotpunih katastarskih evidencija Banka nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neto sadašnje vrednosti od RSD 18 345 hiljada na dan 30. Juna 2012. godine (2011. RSD 18 637 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

21. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

	u hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike između neto knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstva i neto poreske vrednosti osnovnih sredstava	32,736	24,134
Odložena poreska sredstva po osnovu neplaćenih obaveza prema državi	5,924	4,969
Odložena poreska sredstva po osnovu obračunatih a neisplaćenih otpremnina	5,067	4,667
Ostalo		(123)
Stanje na dan	43,728	33,647

22. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	6,030	7,048
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	2,053	11,578
Potraživanja od zaposlenih	54	198
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa	92	
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	82,334	30,735
Potraživanja iz operativnog poslovanja sa platnim karticama	207,880	377,682
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	83,407	94,153
Prolazni i privremeni računi	(7,288)	0
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u str. val	5,086	4,250
Potraživanja od zaposlenih u str. val	9,778	7,248
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja u str. valuti	8,539	10,449
Prolazni i privremeni računi u str. valuti	(2,444)	0
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	4,192	3,389
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	341,845	308,042
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode	14,097	15,013
Razgraničeni ostali troškovi	102,535	71,468
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	20,315	4,337
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u str. valuti	104,525	5,025
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope u stranoj valuti	102,424	44,329
Razgraničeni ostali troškovi u str. valuti	65,664	58,148
	1,151,118	1,053,092
Minus: Ispravka vrednosti	(44,543)	(35,196)
Stanje na dan	1,106,575	1,017,896

Promene na ispravkama vrednosti ostalih sredstava prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011
Stanje na dan 1.januar	35,196	16,674
Nove ispravke vrednosti	9,583	21,769
Ukidanja ispravke vrednosti	(1,416)	(3,423)
Kursne razlike	1,180	176
Stanje na dan	44,543	35,196

23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	u hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Transakcioni depoziti u dinarima	8,312,943	10,568,957
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	15,663,965	15,254,530
UKUPNO	23,976,909	25,823,487

	30.06.2012 u stranoj			31.12.2011 u stranoj		
	u dinarima	valuti	ukupno	u dinarima	valuti	ukupno
- Druge banke						
- Finansijske organizacije	218,893	24,159	243,052	159,577	36,321	195,898
- Investicioni fondovi i dobrovoljni penzioni fondovi	90,709	146	90,855	490,475	129	490,604
- Osiguravajuće organizacije	58,348	11,032	69,380	29,478	18,209	47,687
- Holding kompanije	8,014	10,534	18,548	48,665	143,477	192,142
- Preduzeća	5,789,556	12,286,523	18,076,079	7,473,348	12,372,340	19,845,688
- Preduzetnici	149,460	31,390	180,850	138,047	19,254	157,301
- Stanovništvo	1,502,694	1,493,773	2,996,467	1,901,861	1,050,219	2,952,080
- Javni sektor	13,499	202,575	216,074	49,338	236,818	286,156
- Strane banke	111,852	3,157	115,009	4,292	2,852	7,144
- Ostala strana lica	182,643	1,427,084	1,609,727	119,970	1,148,078	1,268,048
- Drugi komitenti	187,276	173,592	360,868	153,906	226,833	380,739
Stanje na dan	8,312,944	15,663,965	23,976,909	10,568,957	15,254,530	25,823,487

24. OSTALI DEPOZITI

	u hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Štedni depoziti	772,341	1,263,874
Depoziti po osnovu datih kredita	23,038	45,921
Namenski depoziti	151,693	186,445
Ostali depoziti	7,091,670	14,462,648
Opozivi depoziti u stranoj valuti		
Štedni depoziti u stranoj valuti	51,055,037	40,602,670
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	4,936,934	2,163,869
Namenski depoziti u stranoj valuti	1,998,003	891,679
Ostali depoziti u stranoj valuti	17,160,977	16,300,600
Stanje na dan	83,189,693	75,917,706

	30.06.2012.			31.12.2011.			u hiljadama dinara
	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada	Kratkoročni RSD hiljada	Dugoročni RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada	
U dinarima							
Štedni depoziti:							
- Stanovništvo	757,013	4,398	761,411	1,251,251	3,283	1,254,530	
- Strana lica	10,929		10,929	9,340		9,340	
Namenski depoziti	165,096	9,635	174,731	218,149	14,219	232,368	
Ostali depoziti							
- banke	47,485		47,485	72,852		72,852	
- ostale finansijske institucije	323,167		323,167	700,390		700,390	
- holding kompanije	219,766		219,766	17,866		17,866	
- javna preduzeća	800,000		800,000	8,227,486		8,227,486	
- javni sektor	59,500		59,500	59,500		59,500	
- preduzeća	5,504,414		5,504,414	5,293,441		5,293,441	
- preduzetnici	14,706		14,706	14,006		14,006	
- drugi komitenti	122,633		122,633	77,107		77,107	
	8,024,709	14,033	8,038,742	15,941,388	17,502	15,958,886	
U stranoj valuti							
Štedni depoziti:							
- Stanovništvo	39,733,383	6,955,859	46,689,242	31,710,482	5,204,987	36,915,469	
- Strana lica	2,639,765	1,726,031	4,365,796	2,180,576	1,506,625	3,687,201	
Namenski depoziti	3,882,314	3,052,623	6,934,937	2,562,776	492,774	3,055,550	
Ostali depoziti							
- banke	2,330,326		2,330,326	18,325		18,325	
- ostale finansijske institucije	631,981	231,640	863,621	451,228	313,923	765,151	
- holding kompanije	2		2	149,886		149,886	
- javna preduzeća	710,264		710,264	418,564		418,564	
- javni sektor							
- preduzeća	2,644,286		2,644,286	1,331,757		1,331,757	
- preduzetnici	307		307				
- drugi komitenti	4,162		4,162	3,695		3,695	
- strana lica	10,537,908	70,100	10,608,008	13,609,036		13,609,036	
- stanovništvo					4,186	4,186	
Ukupno u stranoj valuti	63,114,698	12,036,253	75,150,951	52,436,325	7,522,495	59,958,820	
Ukupno ostali depoziti	71,139,407	12,050,286	83,189,693	68,377,713	7,539,997	75,917,706	

Kretanje kamatnih stopa na depozite tokom prvog semestra 2012, u rasponima:

OROCENI DEPOZITI	
EUR	
PERIOD	NKS (u rasponu od do)
<i>1-6 meseci</i>	<i>2.00% - 6.75%</i>
<i>12-36 meseci - poseban proizvod "progresivna stednja"</i>	<i>1.35% - 16.00%</i>
USD	
PERIOD	NKS (u rasponu od do)
<i>1-6 meseci</i>	<i>1.50% - 4.75%</i>
<i>12-36 meseci</i>	<i>3.00% - 5.25%</i>
CHF	
PERIOD	NKS (u rasponu od do)
<i>1-6 meseci</i>	<i>0.25% - 3.00%</i>
<i>12 meseci</i>	<i>1.00% - 3.25%</i>
GBP	
PERIOD	NKS (u rasponu od do)
<i>1-6 meseci</i>	<i>0.75% - 4.25%</i>
<i>12 meseci</i>	<i>1.50% - 4.50%</i>
RSD	
PERIOD	NKS (u rasponu od do)
<i>1-6 meseci</i>	<i>8.75% - 15.50%</i>
<i>12-24 meseci - poseban proizvod "progresivna stednja"</i>	<i>9.75% - 16.00%</i>

25. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Kredit koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	1,462,612	5,418,127
Ostale finansijske obaveze	12,467	5,212
Kredit koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight) u str valuti	1,246,451	167,272
Primljeni krediti u stranoj valuti	26,548,460	31,361,108
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	384,790	318,757
UKUPNO	29,654,780	37,270,476

PRIMLJENI KREDITI U STRANOJ VALUTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Evropska investiciona banka (EIB)	4,064,342	2,616,023
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	8,408,588	2,363,490
IFC	4,118,055	4,185,636
Kratkoročni krediti od Societe Generale Paris		12,661,549
Dugoročni krediti od Societe Generale Paris	9,957,475	9,534,410
UKUPNO	26,548,460	31,361,108

Na dan 30. Juna 2012. godine, stanje primljenih kredita od Evropske investicione banke (EIB) u iznosu RSD 4.064.342 hiljada odnosi se na kredite dobijene za finansiranje malih i srednjih preduzeća, koji dospevaju 2023. godine uz kamatnu stopu 3M euribor+0,25% godišnje (31.decembar 2011. godine 2.616.023 hiljada).

Stanje od 8.408.588 hiljada na dan 30. Juna 2012. Odnosi se na više dugoročnih linija od Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) koje dospevaju 2015., 2016 i 2017. godine sa kamatnom stopom 6M euribor + 2,05-2,55% (31.decembar 2011. godine: RSD 2.363.490 hiljada).

Na dan 30. Juna 2012. godine, stanje dugoročne linije za agrobiznis primljene od IFC sa kamatnom stopom 6M euribor + 2,5% i dospećem 2016. godine iznosi RSD 4.118.055 hiljada (31.12.2011. godine RSD 4.185.636. hiljada).

Dugoročni kredit od Societe Generale Paris odobreni su sa fiksnom i varijabilnom kamatom u rasponu od 3M euribor + 2,22% i 6M euribor + 4,13% do 6,61% godišnje na period do 2036. Iznosi 9.957.475 hiljada na dan 30.06.2012. godine (31.decembar 2011. godine RSD 9.534.410 hiljada).

26. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obaveze za sopstvene HOV u stranoj valuti	1,700,000	20
UKUPNO	1,700,000	20

Banka je 23. aprila 2012. godine emitovala 1.700.000 obveznica pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 RSD.

Obveznice su dugoročnog karaktera, izdate su na rok od 3 godine, neograničeno su prenosive, dužničke hartije od vrednosti koje su registrovane na ime u Centralnom registru depa i kliring hartija od vrednosti.

Kamatna stopa na Obveznice je promenljiva i sastoji se iz fiksnog i varijabilnog dela. Varijabilni deo kamatne stope jednak je Referentnoj kamatnoj stopi Narodne banke Srbije na određeni dan. Fiksni deo je

nepromenljiv ukoliko se obveznice drže do dospeća i iznosi 5,25% godisnje. U slučaju da je Referentna stopa utvrđena na kraći period od dvonedelnog, vrednost varijabilne kamatne stope uvećana je za 0,15% na godišnjem nivou.

Celokupna emisija obveznica uspesno je prodana profesionalnim investitorima.

27. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATE I NAKNADE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obaveze po osnovu kamata i provizija	181	194
Obaveze po osnovu kamata i provizija u stranoj valuti	41	
UKUPNO	221	194

28. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	690,720	638,685
Rezervisanja za naknade zaposlenima	128,857	113,764
Stanje na dan	819,577	752,449

Promene u rezervisanjima u toku 2012. godine bile su sledeće:

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)		
Stanje na dan 1.januar	638,685	251,079
Nova rezervisanja	408,458	949,140
Ukidanje rezervisanja	(407,877)	(568,599)
Kursne razlike	51,454	7,065
Stanje na dan	690,720	638,685
Rezervisanja za naknade zaposlenima (b)		
Stanje na dan 1.januar	113,764	43,021
Nova rezervisanja	15,093	71,873
Iskorišćena rezervisanja		(1,130)
Stanje na dan	128,857	113,764

(a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrše se po plasmanima Banke gde postoji mogućnost da preuzete potencijalne obaveze padnu na teret banke.

(b) Rezervisanja za naknade zaposlenima najvećim delom uključuju rezervisanja za otpremninu prilikom odlaska u penziju zaposlenih kao i obračunati iznos akumuliranih plaćenih odsustva za godišnje odmore.

29. OBAVEZE ZA POREZ

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obaveze za porez na dodatu vrednost	6,596	50,559
Obaveze za druge poreze i doprinose	39,640	10,258
UKUPNO	46,236	60,817

30. OSTALE OBAVEZE, SUBORDINIRANI KREDITI I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Obaveze prema dobavljačima	17,255	72,389
Obaveze po osnovu primljenih avansa		
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za racun komitenata		
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	125,577	171,606
Obaveze u obračunu	5,996	14,302
Prolazni i privremeni račun	2,079	1,167
Obaveze za neto zarade	106,538	
Obaveze za neto naknade zarada	25,863	
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	20,604	616
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	30,814	2
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	260	192
Ostale obaveze prema zaposlenima	266	299
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	117,503	47,277
Razgraničeni prihodi kamata	242,034	129,826
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	120,495	56,198
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	539,055	459,969
Razgraničeni ostali prihodi	20,046	22,639
Ostala PVR	2,626	27,650
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	254,255	449,657
Obaveze po osnovu primljenih avansa u stranoj valuti	168,149	
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	808	112,328
Obaveze u obračunu u stranoj valuti		146
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	13,898,436	12,556,908
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti	1,336,696	1,021,527
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u str valuti	414,649	336,098
Razgraničeni ostali prihodi u stranoj valuti		
UKUPNO	17,450,003	15,480,796

Subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu RSD 13.898.436 hiljada na dan 30. juni 2012. godine (2011: 12.556.908 hiljada) odnose se na subordinirane obaveze prema Societe Generale Paris, i to:

Dana 23. avgusta 2005. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa Societe Generale Paris u iznosu od EUR 10.000 hiljada sa rokom dospeća do 31.08.2015. godine, uz kamatnu stopu 6M EURIBOR + 0,50% godišnje.

Dana 19. decembra 2007. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa Societe Generale Paris na iznos od ukupno EUR 50,000 hiljada a sa rokom dospeća do 2012. godine. Tokom 2009 godine aneksom ugovora promenjeno je dospeće na 19.jun 2015 godine. Ugovorena kamatna stopa 6M EURIBOR + 1,29% godišnje.

Dana 23. septembra 2009 godine zaključen je Ugovor o subordiniranom kreditu sa Societe Generale Pariz u iznosu od EUR 35 000 hiljada sa rokom dospeća 30.mart 2015. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR + 2,64% godišnje.

Dana 23.decembra 2009 godine zaključen je Ugovor o subordiniranom kreditu sa Societe Generale Pariz u iznosu od EUR 25 000 hiljada sa rokom dospeća 23.decembar 2019. godine, uz kamatnu stopu 6M EURIBOR + 2,47% godišnje.

Iznosi subordiniranih kredita se priznaju kao dopunski kapital do iznosa od 50 % od osnovnog kapitala. Iznos subordinirane obaveze banke koji se uključuje u dopunski kapital i banke umanjuje se za po 20% uplaćenog iznosa godišnje u poslednjih pet godina pre dospeća te obaveze, te se poslednje godine više ne može uključivati u kapital.

31. KAPITAL

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Aksijski kapital - obične akcije	23,723,021	23,723,021
Emisiona premija	1,253	1,253
Ukupno aksijski kapital	23,724,274	23,724,274
Ostale rezerve iz dobiti	1,593,887	215,143
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	8,636,337	8,636,337
Ukupno rezerve iz dobiti	10,230,224	8,851,480
Revalorizacione rezerve po osnovu hov raspoloživih za prodaju	1,116	1,065
Akumulirani dobitak	106,235	1,378,745
Stanje na dan	34,061,849	33,955,564

Aksijski kapital

Aksijski kapital se sastoji od 5,331,016 akcija nominalne vrednosti od 4,450 RSD po akciji. Od toga jedna akcija je u vlasništvu Genebenque S.A dok je 5,331,015 akcija u vlasništvu Societe Generale S.A. Paris.

U toku 2011. godine izvršene su dve emisije običnih akcija bez javne ponude, i to:

- Dana 21. marta emitovano je 1,043,388 akcija nominalne vrednosti od 4,450 RSD po akciji
- Dana 23. decembra emitovano je 1,389,605 akcija nominalne vrednosti od 4,450 RSD po akciji

Sve akcije su kupljene od strane Societe Generale S.A. Paris. Emisiona cena akcija u 2011. godini jednaka je nominalnoj vrednosti emitovanih akcija.

Emisiona premija

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

Rezerve iz dobiti

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

Formirane rezerve iz dobiti za procenjene gubitke na dan 30.06.2012 iznose 8.636.337 hiljada dinara (2011.: 8.636.337 hiljade dinara).

Ostale rezerve iz dobiti na dan 30.06.2012 iznose 1.593.887 hiljada dinara (2011.: 215.143 hiljade dinara).

Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke u iznosu od RSD 14.689.172 hiljada (2011.: RSD 14.110.089 hiljada) obračunate su kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi i ukupne posebne rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 94/2011.) propisanom od strane Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2011. godine neizdvojeni iznos rezervisanja za potencijalne gubitke po bilansnoj i vanbilansnoj aktivi klasifikovanoj u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije iznosi RSD 6.052.835 hiljada (2011.: RSD 5.473.752 hiljada).

Revalorizacione rezerve

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

32. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	2,414,055	2,020,512
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	65,983,372	57,519,175
Derivati (c)	2,249,160	2,389,971
Druge vanbilanse pozicije (d)	51,331,624	63,418,142
Stanje na dan	121,978,211	125,347,800

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Stanje na početku godine	2,020,512	1,678,411
Povećanje u toku godine	393,543	342,101
Stanje na dan	2,414,055	2,020,512

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
u dinarima		
Plative garancije	2,938,034	2,125,156
Činidbene garancije	7,993,128	7,867,697
Dati avali	24,444	46,498
Preuzete neopozive obaveze	13,502,822	8,437,023
	24,458,428	18,476,374
u stranoj valuti		
Plative garancije	14,893,183	17,309,852
Činidbene garancije	4,149,220	3,795,198
	19,042,403	21,105,050
Nepokriveni akreditivi	1,106,721	1,396,150
Preuzete neopozive obaveze	21,375,820	16,541,601
	22,482,541	17,937,751
Stanje na dan	65,983,372	57,519,175

c) Derivati

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Valutini forward ugovori	543,344	159,993
Valutni swap ugovori	1,705,816	2,229,978
Stanje na dan	2,249,160	2,389,971

d) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	31.12.2011
Primljene garancije	22,019,396	21,203,822
SPOT transakcije	5,702,520	13,692,495
Blagajnički zapisi po osnovu reverse repo poslova	1,500,000	11,300,000
Neiskorišćene kreditne linije	9,902,050	7,163,814
Hartije od vrednosti custody klijenata	7,010,674	5,554,469
Obveznice stare devizne stednje i akcije	3,712,500	4,083,037
Suspendovana kamata	612,573	305,852
Inostrani čekovi poslani na naplatu	70,403	86,020
Nostro akreditivi po vidjenju	801,476	14,799
Ostalo	32	13,834
Stanje na dan	51,331,624	63,418,142

33. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

U svakodnevnom poslovanju Grupa obavlja uobičajene poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima, uključujući i rukovodstvo Banke i sa njim povezana lica.

Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa povezanim stranama prikazana su u sledećim tabelama:

U hiljadama dinara

Potraživanja i obaveze prema povezanim stranama:

	30.06.2012	31.12.2011.
Potraživanja za naknadu	13	12
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	5,861	2,412
Devizni račun	312,462	443,437
Opozivi depoziti u stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti		
Potraživanja za naknadu u stranoj valuti	12	37
Krediti	887,083	827,352
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja u stranoj valuti	2,662	203
Ostali depoziti u stranoj valuti		
Ukupno potraživanja	1,208,093	1,273,453

Obaveze prema povezanim stranama:

Transakcioni depoziti u dinarima	163,690	36,034
Namenski depoziti u dinarima	43	5,602
Ostali depoziti u dinarima	168,863	209,205
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u dinarima	196	634
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	34,433	69,810
Namenski depoziti u stranoj valuti	156,323	141,387
Ostali depoziti u stranoj valuti	13,774,815	14,125,041
Primljeni krediti u stranoj valuti	9,957,475	22,195,959
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	13,898,436	12,556,908
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu u stranoj valuti	277,309	386,591
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u stranoj valuti	254,737	49,024
Ostale obaveze		1,902
Ukupno obaveze	38,686,320	49,778,097

Vanbilansne pozicije

U hiljadama dinara

	30.06.2012	31.12.2011.
Date garancije i druga jemstva u dinarima	92,387	123,560
Date garancije i druga jemstva u stranoj valuti	565,368	10,855,862
Preuzete neopozive obaveze za nepovucene kredite i plasmana u dinarima	436,993	401,965
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmana u stranoj valuti	242,122	199,110
Potraživanja po derivatima	590,400	1,024,950
Druga vanbilansna aktiva	4,082,351	11,522,918
	6,009,621	24,128,365
	30.06.2012	31.12.2011.
Obaveze po derivatima	579,102	1,046,409
Primljene garancije	11,857,401	21,557,395
Druga vanbilansna pasiva	3,754,569	11,184,493
	16,191,072	33,788,297

Ostvareni prihodi i rashodi iz transakcija sa povezanim stranama u obračunskom periodu bili su sledeći:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012	30.06.2011
Prihodi od kamata po osnovu kredita	13,911	1,248
Prihodi od kamata po osnovu depozita		1
Prihodi od kamata po osnovu kredita u stranoj valuti		
Prihodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	205	404
Prihodi od naknada i provizija	1,434	12,925
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	15,210	8,496
Ostali prihodi operativnog poslovanja	13,295	10,460
Ukupno prihodi	44,055	33,534
Rashodi kamate po osnovu kredita		
Rashodi kamate po osnovu depozita	12,363	14,638
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrednosti	145	
Rashodi kamate po osnovu kredita u stranoj valuti	526,978	425,737
Rashodi kamate po osnovu depozita u stranoj valuti	385,047	325,346
Rashodi naknada i provizija		1,833
Nematerijalni troškovi		
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	22,069	6,087
Troškovi proizvodnih usluga	138,154	92,163
Troškovi bruto zarada	72,623	70,897
Ukupni rashodi	1,157,379	936,701

AKTIVA POVEZANA LICA	30.06.2012 god.				U hiljadama dinara
	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Potraživanja po osnovu kamata I naknada	Dati krediti i depoziti	Ostala sredstva	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD				334	334
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD			858,170	1,089	859,259
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO		13		2,181	2,194
SOCIETE GENERALE PARIS	87,075			4,815	91,890
SOCIETE GENERALE AMSTERDAM REMBRANDT	2,397				2,397
SKB BANKA DD LJUBLJANA		6			6
SOCIETE GENERALE SA FRANKFURT	10,084				10,084
SOCIETE GENERALE ZWEIGNIEDERLASSUNG	7,310				7,310
SOCIETE GENERALE BRUXELLES	4,684				4,684
SOCIETE GENERALE NEW YORK MCGROW-HIL	200,912				200,912
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE					0
GENIKI BANK		6			6
PODGORICKA BANKA SG GROUP				104	104
Rukovodstvo banke			28,913		28,913
Ukupno	312,462	25	887,083	8,523	1,208,093

PASIVA POVEZANA LICA	30.06.2012 god.				U hiljadama dinara
	Transakcioni depoziti	Ostali Depoziti	Primljeni krediti	Ostale obaveze	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD	1,902	132,015		52	133,969
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD	24,088	220,300			244,388
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO	24,327	312,994		529,214	866,535
SOCIETE GENERALE PARIS	93,964	13,128,197	9,957,475	13,898,437	37,078,073
SG PRIVATE BANKING (SUISSE),GENEVE		144,226		474	144,700
SKB BANKA DD LJUBLJANA	3,348				3,348
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA	15,914				15,914
PODGORICKA BANKA SG GROUP	1				1
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD	31,099	62,060			93,159
GENIKI BANK	1,368			2,502	3,870
Rukovodstvo banke	2,112	100,252			102,364
Ukupno	198,123	14,100,044	9,957,475	14,430,678	38,686,320

PRIHODI POVEZANA LICA	30.06.2012 god.				U hiljadama dinara
	Prihodi od kamata	Prihodi od naknada	Ostali poslovni prihodi	Ukupno	
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD		30	686	716	
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD	13,438	294	5,355	19,087	
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO		112	943	1,055	
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD	20	473	5,194	5,687	
SOCIETE GENERALE PARIS	284	15,235	1,117	16,636	
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA		346		346	
SKB BANKA DD LJUBLJANA		38		38	
GENIKI BANK		78		78	
Rukovodstvo banke	374	38		412	
Ukupno	14,116	16,644	13,295	44,055	

RASHODI POVEZANA LICA	30.06.2012 god.				U hiljadama dinara
	Rashodi od kamata	Rashodi od naknada	Operativni I poslovni (bruto) rashodi	Troškovi zarada	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD	8,130				8,130
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD	185				185
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO	5,959				5,959
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD			13,263		13,263
SOCIETE GENERALE PARIS	907,183	22,069	124,891		1,054,143
SG PRIVATE BANKING (SUISSE),GENEVE	474				474
Rukovodstvo banke	2,602			72,623	75,225
Ukupno	924,533	22,069	138,154	72,623	1,157,379

VANBILANSNA EVIDENCIJA

AKTIVA

30.06.2012 god. U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Date garancije i druga jemstva	Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmene	Potraživanja po derivatima	Druga vanbilansna aktiva	Ukupno
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD		226,302			226,302
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO					0
SOCIETE GENERALE PARIS	46,407	335,000	590,400	4,082,351	5,054,158
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA					0
SKB BANKA DD LJUBLJANA					0
SOCIETE GENERALE BANKA A S POBREZNI					0
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE	59,462				59,462
SG EXPRESSBANK	98,447				98,447
GENIKI BANK	429,117				429,117
SG SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL DD	24,322				24,322
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD		115,820			115,820
Rukovodstvo banke		1,993			1,993
Ukupno	657,755	679,115	590,400	4,082,351	6,009,621

PASIVA

30.06.2012 god. U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Obaveze po derivatima	Primljene garancije	Druga vanbilansna pasiva	Ukupno
SOCIETE GENERALE PARIS	579,102	10,949,981	3,754,569	15,283,652
SKB BANKA DD LJUBLJANA		3,127		3,127
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA		115,820		115,820
SOCIETE GENERALE BRUXELLES				0
SOCIETE GENERALE BANKA A S POBREZNI				0
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE		92,244		92,244
SG EXPRESSBANK		250,321		250,321
GENIKI BANK		440,117		440,117
PODGORICKA BANKA SG GROUP		5,791		5,791
Ukupno	579,102	11,857,401	3,754,569	16,191,072

AKTIVA

31.12.2011. U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Potraživanja po osnovu kamata i naknada	Dati krediti i depoziti	Ostala sredstva	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD				142	142
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD			794,979	984	795,963
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO		12		1,305	1,317
SOCIETE GENERALE PARIS	77,125				77,125
SOCIETE GENERALE AMSTERDAM REMBRANDT	2,894				2,894
SKB BANKA DD LJUBLJANA		5			5
SOCIETE GENERALE SA FRANKFURT	2,578				2,578
SOCIETE GENERALE ZWEIGNIEDERLASSUNG	11,584				11,584
SOCIETE GENERALE BRUXELLES	6,375				6,375
SOCIETE GENERALE NEW YORK MCGROW-HIL	342,881				342,881
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE				184	184
GENIKI BANK		32			32
Rukovodstvo banke			32,373		32,373
Ukupno	443,437	49	827,352	2,615	1,273,453

PASIVA

31.12.2011. U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Transakcioni depoziti	Ostali Depoziti	Primljeni krediti	Ostale obaveze	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD	1,531	140,022		634	142,187
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD	1,727	221,017			222,744
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO	27,985	304,922			332,907
SOCIETE GENERALE PARIS	259	13,744,551	22,195,959	12,991,530	48,932,299
SKB BANKA DD LJUBLJANA	3,095				3,095
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA	2,615				2,615
PODGORICKA BANKA SG GROUP	1				1
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD	64,242			1,902	66,144
GENIKI BANK	759			994	1,753
Rukovodstvo banke	3,630	70,722			74,352
Ukupno	105,844	14,481,234	22,195,959	12,995,060	49,778,097

PRIHODI

30.06.2011 god. U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Prihodi od kamata	Prihodi od naknada	Ostali poslovni prihodi	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD		225	343	568
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD	768	302	4,473	5,543
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO		11,566	856	12,422
SOCIETE GENERALE PARIS	395	8,353		8,748
SKB BANKA DD LJUBLJANA		60		60
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA		497		497
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD	63	375	4,788	5,226
SOCIETE GENERALE NEW YORK MCGROW-HIL LONDON	4			4
LONDON	5			5
Rukovodstvo banke	417	44		461
Ukupno	1,652	21,422	10,460	33,534

RASHODI

30.06.2011 god.

U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Rashodi od kamata	Rashodi od naknada	Operativni i poslovni rashodi (bruto)	Troškovi zarada	Ukupno
SOCIETE GENERALE PENZIJE AD	9,718				9,718
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD	235				235
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO	4,307				4,307
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD			515		515
SOCIETE GENERALE PARIS	750,073	7,920	91,648		849,641
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA					
GENIKI BANK					
Rukovodstvo banke	1,388			70,897	72,285
Ukupno	765,721	7,920	92,163	70,897	936,701

VANBILANSNA EVIDENCIJA

AKTIVA

31.12.2011.

U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Date garancije i druga jemstva	Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	Potraživanja po derivatima	Druga vanbilansna aktiva	Ukupno
SOGLEASE SRBIJA DOO BEOGRAD		194,469			194,469
SOCIETE GENERALE OSIGURANJE ADO				53,259	53,259
SOCIETE GENERALE PARIS	10,413,537	300,000	1,024,950	11,170,714	22,909,201
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA				279,401	279,401
SKB BANKA DD LJUBLJANA				14,204	14,204
SOCIETE GENERALE BANKA A S POBREZNI	8,150				8,150
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE	45,200				45,200
SG EXPRESSBANK	88,945				88,945
GENIKI BANK	387,698			5,340	393,038
SG SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL DD	35,892				35,892
ALD AUTOMOTIVE DOO BEOGRAD		104,641			104,641
Rukovodstvo banke		1,965			1,965
Ukupno	10,979,422	601,075	1,024,950	11,522,918	24,128,365

PASIVA

31.12.2011. U hiljadama dinara

POVEZANA LICA

	Obaveze po derivatima	Primljene garancije	Druga vanbilansna pasiva	Ukupno
SOCIETE GENERALE PARIS	1,046,409	20,790,417	11,184,493	33,021,319
SKB BANKA DD LJUBLJANA		2,825		2,825
SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA		62,785		62,785
SOCIETE GENERALE BRUXELLES		5,232		5,232
SOCIETE GENERALE BANKA A S POBREZNI		8,150		8,150
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE		50,275		50,275
SG EXPRESSBANK		226,159		226,159
GENIKI BANK		397,635		397,635
SG SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL DD		13,917		13,917
Ukupno	1,046,409	21,557,395	11,184,493	33,788,297

34. DEVIZNI KURSEVI

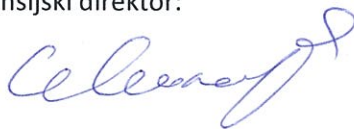
Devizni kurs utvrđen na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjen na preračun pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2012. i 31. decembra 2011. godine za date valute iznosi:

Valuta	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
EUR	115,8203	104,6409
CHF	96,3724	85,9121
USD	92,1476	80,8662

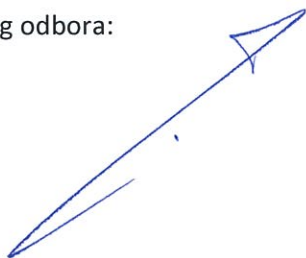
Menadžer odeljenja računovodstva:
Sanja Djekovic



Član Izvršnog odbora, Finansijski direktor:
Sonja Miladinovski



Predsednik Izvršnog odbora:
Frederic Coin





**SOCIETE GENERALE
SRBIJA**

Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd

**POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
za 2012. godinu**

I. Uvod

Polugodišnji izveštaj o poslovanju Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka) sastavljen je u skladu sa Članom 52. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br.31/2011) i članova 4., 5. i 7. Pravilnika Komisije za hartije od vrednosti o sadržini formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Službeni glanik RS“, br. 14/2012).

Izveštaj je zasnovan na nerevidiranim konsolidovanim podacima, obzirom da Banka nema obavezu da vrši reviziju finansijskih izveštaja na polugodišnjem nivou. Detaljniji prikaz poslovanja Banke dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje Banke na dan 30.06.2012.godine koji su sastavni deo Polugodišnjeg izveštaja.

II. Opis značajnih događaja iz prvih šest meseci tekuće poslovne godine

Makroekonomski uslovi su se pogoršali tokom prve polovine 2012. godine. Bruto društveni proizvod je u prva dva kvartala zabeležio pad, a industrijska proizvodnja bila je na nižem nivou u odnosu na isti period 2011. godine. Takođe, dinar je u ovom periodu zabeležio snažnu depresijaciju prema evru, što je uz druge faktore doprinelo rastu inflacije počevši od sredine 2012. godine.

Uprkos nepovoljnom makroekonomskom okruženju (znatno nižem nivou privredne aktivnosti od očekivane), banka je intezivirala komercijalne napore koji su rezultirali u porastu kreditiranja i nivoa ukupnih depozita.

III. Rezultati poslovanja Banke u prvom polugodištu tekuće poslovne godine

Bilans stanja

Ukupna bilansna suma na kraju prvog polugodišta 2012. godine iznosila je 194,5 milijardi dinara i u poređenju sa krajem 2011. godine veća je za 2,1 milijardu dinara (1,1%). U odnosu na isti period 2011. godine, bilansna suma povećana je za 38,1 milijardu dinara (24,4%).

Ukupni depoziti banke na kraju prvog polugodišta 2012. godine dostigli su nivo od 106,9 milijardi dinara, što je porast od 5,4 milijarde dinara (5,3%) u odnosu na kraj 2011. godine, u najvećoj meri zahvaljujući dinamičnom rastu depozita stanovništva.

Dati krediti i depoziti zajedno sa ostalim palsmanima na 30.06.2012. god. bili su na nivou od 147,3 milijarde dinara, što je u poređenju sa krajem 2011. godine više za 13,7 milijardi dinara (10,2%).

Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd - Polugodišnji izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 30.06.2012.

Bilans stanja banke na dan 30.06.2012. godine sa uporednim prikazom podataka za 31.12.2011. godine i 30.06.2011. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

u hiljadama dinara

POZICIJA	30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2011.	Indeks	
				30.06.2012./ 31.12.2011.	30.06.2012./ 30.06.2011.
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12,742,292	8,922,659	6,332,728	143	201
Opozivi depoziti i krediti	19,819,644	39,983,492	25,126,189	50	79
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i dr.potraž.	831,461	698,925	709,367	119	117
Dati krediti i depoziti	138,884,795	125,788,175	108,691,515	110	128
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	9,585,243	5,057,802	4,909,611	190	195
Ostali plasmani	8,422,706	7,843,012	6,821,957	107	123
Nematerijalna ulaganja	528,695	560,515	566,045	94	93
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	2,052,030	2,180,314	2,129,248	94	96
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja					
Odložena poreska sredstva	44,191	34,110	40,457	130	109
Ostala sredstva	1,369,046	1,112,223	879,982	123	156
Udeli(učešća) u kapitalu povezanih pravnih lica po metodu kapitala	226,806	199,551	189,360	114	120
Gubitak iznad iznosa kapitala					
UKUPNO AKTIVA	194,506,909	192,380,778	156,396,459	101	124
PASIVA					
Transakcioni depoziti	23,952,821	25,821,759	17,393,331	93	138
Ostali depoziti	82,969,394	75,696,688	41,541,596	110	200
Primljeni krediti	33,427,890	40,579,871	54,127,150	82	62
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1,700,000	20	0		
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	221	194	345	114	64
Rezervisanja	819,577	752,449	549,368	109	149
Obaveze za poreze	47,195	62,574	43,301	75	109
Obaveze iz dobitka	1,894	2,201	2,200	86	86
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja					
Odložene poreske obaveze	129		111		
Ostale obaveze	17,602,927	15,621,665	15,414,395	113	114
UKUPNO OBAVEZE	160,522,048	158,537,421	129,071,796	101	124
KAPITAL	23,724,274	23,724,274	17,540,532	100	135
Rezerve iz dobiti	10,230,224	8,851,480	8,851,480	116	116
Revalorizacione rezerve	1,159	1,108	998	105	116
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	43	43	43	100	100
Dobitak	29,247	1,266,538	931,696	2	3
Gubitak do nivoa kapitala					
UKUPAN KAPITAL	33,984,861	33,843,357	27,324,663	100	124
UKUPNO PASIVA	194,506,909	192,380,778	156,396,459	101	124
VANBILANSNE STAVKE	121,999,693	125,369,282	95,130,059	97	128

Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd - Polugodišnji izveštaj o poslovanju
za period 01.01. – 30.06.2012.

U periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine, banka je ostvarila ukupne prihode u visini od 21,4 milijarde dinara i ukupne rashode u visini od 21,3 milijarde dinara, ostvarivši dobitak iz redovnog poslovanja od 110,9 miliona dinara.

Bilans uspeha banke za period 01.01.2012.-30.06.2012. prikazan je u sledećoj tabeli:

u hiljadama dinara

POZICIJA	01.01.2012- 30.06.2012	01.01.2011- 30.06.2011	Indeks 30.06.12/30.06.11.
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	6,413,902	5,411,294	119
Rashodi od kamata	3,226,724	2,037,872	158
Dobitak po osnovu kamata	3,187,178	3,373,422	94
Gubitak po osnovu kamata			
Prihodi od naknada i provizija	1,792,931	1,510,728	119
Rashodi od naknada i provizija	733,487	580,325	126
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,059,444	930,403	114
Gubitak po osnovu naknada i provizija			
Neto dobitak po osn. prodaje HoV po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
Neto gubitak po osn. prodaje HoV po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
Neto dobitak po osn. prodaje HoV koje su raspoložive za prodaju			
Neto gubitak po osn. prodaje HoV koje su raspoložive za prodaju			
Neto dobitak po osn. prodaje HoV koje se drže do dospeća			
Neto gubitak po osn. prodaje HoV koje se drže do dospeća			
Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)			
Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)			
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana			
Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana			
Neto prihodi od kursnih razlika	-	2,377,014	
Neto rashodi od kursnih razlika	10,786,002	-	
Prihodi od dividendi i učešća			
Ostali poslovni prihodi	34,221	61,774	55
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1,499,933	900,850	167
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,294,818	1,113,838	116
Troškovi amortizacije	226,611	222,676	102
Operativni i ostali poslovni rashodi	1,378,337	1,200,253	115
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	13,166,185	5,170,469	255
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2,150,396	7,444,440	29
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	110,931	1,031,025	
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	110,931	1,031,025	

Na dan 30.06.2012. godine pokazatelji poslovanja banke su u potpunosti usklađeni sa vrednostima propisanim od strane Narodne banke Srbije. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na kraju prvog polugodišta iznosi 17.52 %, što je iznad propisane vrednosti i obezbeđuje stabilnost poslovanja.

IV. Očekivanja do kraja 2012. godine

Iako u drugoj polovini 2012. godine nije došlo do značajnijeg ubrzanja privrednog rasta, banka je održala visok nivo komercijalnih aktivnosti, koji se ogleda u daljem rastu plasmana stanovništvu, kao i značajnom rastu plasmana privredi, posebno u okviru programa subvencionisanih kredita, dok je ukupan nivo depozita ostao stabilan. Banka će nastaviti sa povećanjem komercijalnih aktivnosti u skladu sa nastojanjima da ostane referentna banka na domaćem tržištu (među četiri najveće banke).

Banka će takođe nastojati očuvati visok nivo likvidnosti i solventnosti, kao i odgovarajući nivo adekvatnosti kapitala.

V. Upravljanje rizicima poslovanja

Osnovne kategorije rizika kojima banka može biti izložena su:

- Kreditni rizik (i s tim u vezi rizik koncentracije i rizik zemlje) - rizik od gubitaka koji nastaje iz nemogućnosti klijenta banke, države ili drugog lica da ispunjava svoje finansijske obaveze (docijna).
- Tržišni rizik- rizik gubitaka kao rezultata promena cena tržišnih proizvoda, kolebljivosti i korelacija. Ova kategorija sadrži različite vrste rizika: Kamatni rizik (mogućnost negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital banke kao posledice promene kamatnih stopa) i kursni rizik (mogućnost negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital banke zbog promene kursa).
- Operativni rizik - finansijski gubitak koji se javlja kao posledica manjkavih procedura, ili neodgovarajuće primene procedura ili neadekvatnog korišćenja sistema, resursa i organizacije.
- Rizik likvidnosti- rizik da banka neće biti u stanju na kratkoročno ispunjava svoje finansijske obaveze (plaćanja).
- Investicioni rizik- rizik negativnih fluktuacija vrednosti udela u kapitalu u okviru investicionog portfolija banke.

Shodno odredbama Zakona o bankama i Statutu banke, Upravni odbor utvrđuje politike za identifikovanje, merenje i procenu rizika i za upravljanje rizicima, dok Izvršni odbor identifikuje, meri i kontroliše rizike kojima je banka izložena u svom poslovanju. Banka je, shodno odredbama člana 28. Zakona o bankama, obrazovala i posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima - Direkcija za upravljanje rizicima.

VI. Poslovi sa povezanim licima koji su bitno uticali na finansijski položaj i poslovanje Banke

Nije bilo značajnih transakcija između povezanih lica u prvoj polovini 2012. godine.

U skladu sa članom 52, stav 3. tačka 7. Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik br. 31/2011) odgovorno lice za sastavljanje polugodišnjeg finansijskog izveštaja Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd, daje sledeću Izjavu

I Z J A V A

1. Polugodišnji finansijski izveštaj za period od 01.01. – 30.06.2012. godine je, prema našem najboljem saznanju, sastavljen uz primenu međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, dobicima i gubicima, finansijskom položaju i poslovanju Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd, uključujući i društva koja su uključena u njene konsolidovane finansijske izveštaje.
2. Revizija polugodišnjeg finansijskog izveštaja nije vršena, jer ne postoji zakonska obaveza.

NAPOMENA: Polugodišnji finansijski izveštaj je sastavljen u skladu sa MRS 34 – Periodično finansijsko izveštavanje i Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik br. 31/2011) i podzakonskih propisa donetih na osnovu Zakona o tržištu kapitala. Sastavljen je samo za potrebe izveštavanja Komisije za hartije od vrednosti i Beogradske berze, jer je Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd uključila izdate dugoročne dinarske obveznice u trgovanje na regulisano tržište Beogradske berze (Open Market), te na taj način postala javno društvo u smislu odredbi Zakona o tržištu kapitala. Ovi polugodišnji finansijski izveštaji se ne dostavljaju Agenciji za privredne registre.



Menadžer odeljenja računovodstva:
Sanja Djekovic

Član Izvršnog odbora, Finansijski direktor:
Sonja Miladinovski

Predsednik Izvršnog odbora:
Frederic Coin