

АИК БАНКА А.Д., НИШ

**Финансијски извештаји
31. децембар 2009. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 70

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима АИК банке А.Д., Ниш

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 70) АИК банке А.Д., Ниш (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима АИК банке А.Д., Ниш (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај АИК банке А.Д., Ниш на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напмени 2 уз финансијске извештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следеће:

- а) Као што је обелодањено у напмени 21. уз финансијске извештаје, остала средства у износу од 6,332,737 хиљада динара укључују и материјалне вредности стечене као наплата потраживања у износу од 4,555,042 хиљаде динара. Током 2009. године, као резултат глобалне економске кризе, различите индустријске гране и сектори у Републици Србији, укључујући и сектор некретнина показују значајан трижишни пад. Сходно томе, а имајући у виду пад промета на тржишту некретнина, као и делимичан пад цена истих, постоји одређена неизвесност и ризици по питању надокнадиве вредности по којој се стечене некретнине могу реализовати у наредном периоду.

Београд, 1. март 2010. године

Natasa Milojevic

Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор



БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2009. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2009.	2008.
Приходи од камата	5	12,162,955	12,172,464
Расходи од камата	5	(4,545,377)	(4,685,885)
Добитак по основу камата		7,617,578	7,486,579
Приходи од накнада и провизија	6	792,903	554,327
Расходи од накнада и провизија	6	(180,433)	(63,040)
Добитак по основу накнада и провизија		612,470	491,287
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа		2,261	2,089
Нето расходи од курсних разлика		(399,712)	(191,508)
Приходи од дивиденди и учешћа		1	11
Остали пословни приходи	7	103,158	79,494
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	8	(2,528,161)	(2,795,447)
Трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	9	(695,082)	(531,354)
Трошкови амортизације	20	(142,844)	(123,142)
Оперативни и остали пословни расходи	10	(1,180,369)	(1,024,420)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	11	2,774,472	2,644,513
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		6,163,772	6,038,102
Порез на добит:	12		
- Текући порез		(585,599)	(568,669)
- Одложени порески приход/(расход)		1,290	(885)
НЕТО ДОБИТ		5,579,463	5,468,548
Основна зарада по акцији (у динарима)		708	743

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Извршног и Управног одбора АИК банке А.Д., Ниш на дан 26. фебруара 2010. године:

Јелица Марјановић
Председник Извршног одбора

Владан Ђорђевић
Члан Извршног одбора

Снежана Живковић
Директор организационе јединице
за финансије, рачуноводство,
извештавање и ИТ

БИЛАНС СТАЊА**На дан 31. децембра 2009. године****(У хиљадама динара)**

	Напомене	2009.	2008.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	13	12,092,785	8,413,988
Опозиви депозити и кредити	14	11,404,919	8,995,640
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	15	1,340,340	485,543
Дати кредити и депозити	16	64,454,470	55,316,619
Хартије од вредности (без сопствених акција)	17	3,910,858	4,167,235
Удели (учешћа)	18	693,801	101,950
Остали пласмани	19	7,727,867	4,023,084
Нематеријална улагања	20	46,833	51,151
Основна средства и инвестиционе некретнине	20	1,416,869	1,312,336
Остала средства	21	6,332,737	560,949
Укупно актива		109,421,479	83,428,495
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	22	5,363,609	5,639,217
Остали депозити	23	58,533,967	39,946,551
Примљени кредити	24	3,697,776	1,686,010
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата		141,171	121,741
Резервисања	25	841,614	1,204,862
Обавезе за порезе		12,977	14,962
Обавезе из добитка		526,566	153,029
Одложене пореске обавезе	12	13,303	16,363
Остале обавезе	26	1,196,454	660,041
Укупно обавезе		70,327,437	49,442,776
КАПИТАЛ			
	27		
Акцијски и остали капитал		25,390,565	23,128,427
Резерве		8,091,898	5,340,695
Ревалоризационе резерве		32,339	48,314
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		(223)	(265)
Добитак		5,579,463	5,468,548
Укупно капитал		39,094,042	33,985,719
Укупно пасива		109,421,479	83,428,495
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	28	89,550,914	78,801,779

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2009. године
(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве	Ревалори- зационе резерве	Добитак	Нереализовани губици по основу ХоВ распожљивих за продају	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2008. године	13,743,347	7,157,924	3,604,459	142,122	4,586,359	-	29,234,211
Нова емисија акција	2,227,156	-	-	-	(2,227,156)	-	-
Издавања по основу покрића посебне резерве из добити	-	-	1,736,236	-	(1,736,236)	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	-	(369,763)	-	(369,763)
Исплата запосленима	-	-	-	-	(253,204)	-	(253,204)
Ефекти промене фер вредности ХоВ расположљивих за продају	-	-	-	(93,808)	-	(265)	(94,073)
Добитак текуће године	-	-	-	-	5,468,548	-	5,468,548
Стање на дан 31. децембра 2008. године	15,970,503	7,157,924	5,340,695	48,314	5,468,548	(265)	33,985,719
Емисије акција	2,262,138	-	-	-	(2,262,138)	-	-
Пренос из добити	-	-	2,751,203	-	(2,751,203)	-	-
Издавања за дивиденде	-	-	-	-	(455,207)	-	(455,208)
Ефекти промене фер вредности ХоВ расположљивих за продају, нето (укључујући промене одложених пореских обавеза)	-	-	-	(15,975)	-	42	(15,932)
Добитак текуће године	-	-	-	-	5,579,463	-	5,579,463
Стање на дан 31. децембра 2009. године	18,232,641	7,157,924	8,091,898	32,339	5,579,463	(223)	39,094,042

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2009. године
(У хиљадама динара)**

	2009.	2008.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	11,138,653	11,261,700
Приливи од камата	10,308,029	9,717,274
Приливи од накнада	768,663	1,492,728
Приливи по основу осталих пословних прихода	61,960	51,687
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1	11
Одливи готовине из пословних активности	(8,302,633)	(6,304,990)
Одливи од камата	(6,329,755)	(4,517,605)
Одливи по основу накнада	(174,349)	(63,561)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(590,798)	(507,114)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(143,120)	(301,564)
Одливи по основу других трошкова пословања	(1,064,611)	(915,146)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2,836,020	4,956,710
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	(16,757,993)	(5,814,289)
Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	-	(3,826,941)
Смањење ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХоВ које се држе до доспећа	(745,687)	(1,624,270)
Повећање депозита од банака и комитената	(16,012,306)	(363,078)
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	16,693,297	-
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	16,693,297	-
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2,990,716	10,770,999
Плаћени порез на добит	(660,417)	(539,626)
Исплаћене дивиденде	(6,883)	(617,366)
Нето прилив готовине из пословних активности	2,233,416	9,614,007
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	146	6,851
Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	-	4,443
Приливи од продаје удела (учешћа)	-	2,408
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	146	-
Одливи готовине из активности инвестирања	(844,812)	(186,096)
Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	-	(9,216)
Одливи за куповину удела (учешћа)	(609,598)	(38)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(235,214)	(171,865)
Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	-	(4,977)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(844,666)	(179,245)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	2,062,320	-
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	2,062,320	-
Одливи готовине из активности финансирања	-	(2,941,331)
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	-	(2,941,331)
Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања	2,062,320	(2,941,331)
СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	29,959,112	17,082,840
СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	(26,508,042)	(10,589,409)
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	3,451,070	6,493,431
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена 13)	8,413,988	1,790,480
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	511,858	478,482
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(284,131)	(348,405)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ (Напомена 13)	12,092,785	8,413,988

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

Агроиндустријско комерцијална банка АИК банка а.д, Ниш (у даљем тексту: „Банка“) основана је Уговором о оснивању 10. августа 1993. године. Своје пословање и организацију Банка је ускладила са Законом о банкама и другим финансијским организацијама 1995. године и код Привредног суда у Нишу уписана је као акционарско друштво решењем Фи 1291/95 од 22. јуна 1995. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и у складу са Законом о банкама дужна је да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

Седиште Банке је у Нишу, улица Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Централе у Нишу и филијала у Нишу, Београду, Новом Саду, Зрењанину, Суботици, Крушевцу, Крагујевцу, Чачку, Сомбору, Панчеву, Бечеју, Врбасу, Новом Пазару, Пожаревцу, Ужицу, Краљеву, Шапцу, Зајечару, Лесковцу, Ваљеву, Смедереву, Јагодини и Кикинди. На дан 31. децембра 2009. године Банка послује преко 23 филијале и 36 експозитура и 24 шалтера на територији Републике Србије.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 481 запосленог радника, а просечан број зпослених у 2009. години износио је 463 (31. децембра 2008. године 448 запослених, а просечан број запослених у току 2008. године био је 421). Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1. Финансијски извештаји**

Финансијски извештаји Банке укључују биланс стања на дан 31. децембра 2009. године, биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

2.2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

На основу Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник“ РС бр. 46 од 2. јуна 2006. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународне рачуноводствене стандарде („МРС“), односно Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („Одбор“) и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања („Комитет“), у периоду од 31. децембра 2002. године до краја 2007. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) и објављени у „Службеном гласнику“ РС бр. 16 на дан 12. фебруара 2008. године. Министарство је такође утврдило (Решењем бр 401-00-1456/2008- 16) и објавило за примену у „Службеном гласнику“ РС бр. 116 од 17. децембра 2008. године превод измена МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивање“.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)****2.2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)**

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године (што се посебно односи на период након усвајања Одлуке од стране Министарства). При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације (“Службени гласник РС” бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 “Приказивање финансијских извештаја”, а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису усвојени и преведени као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени, обелодањени су у напоменама 2.3 и 2.4.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису усвојени и преведени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена и преведена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године:

- МСФИ 8 “Пословни сегменти” (на снази за годишње периоде почевши од 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 4 “Уговори о осигурању” и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Побољшање обелодањивања о финансијским инструментима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године) ;
- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” и МРС 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извештаји” – Трошак улагања у зависно предузеће, заједнички подухват или придружено привредно лице (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 22. маја 2008. године (МРС 1, МСФИ 5, МРС 8, МРС 10, МРС 16, МРС 19, МРС 20, МРС 23, МРС 27, МРС 28, МРС 29, МРС 31, МРС 34, МРС 36, МРС 38, МРС 39, МРС 40, МРС 41) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (већина измена је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)****2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису усвојени и преведени (наставак)**

- Измене МРС 32 “Финансијски инструменти: Презентација” и МРС 1 “Презентација финансијских извештаја” – Инструменти који се могу поново (про)дати емитенту и обавезе проистекле по основу ликвидације (на снази за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- МРС 1 (ревидирани) “Презентација финансијских извештаја” – Ревидирана презентација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- МРС 23 (ревидирани) “Трошкови позајмљивања” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 2 “Исплате по основу акција” – Услови стицања и укидања права (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене IFRIC 9 “Поновна процена уграђених деривата” и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 13 “Програми лојалности купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2008. године);
- IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2008. године);
- IFRIC 15 “Уговори о изградњи некретнина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- IFRIC 16 “Хеџинг нето инвестиција у иностране операције” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. октобра 2008. године);

2.4. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде почевши од 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 3 (ревидиран) “Пословне комбинације” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- МСФИ 1 (ревидиран) “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)****2.4. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)**

- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене МСФИ 2 “Исплате по основу акција” – Трансакције групних готовинских исплата по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Измене МРС 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 32 “Финансијски инструменти: Презентација” – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Измене МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”– Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 2, МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 18, МРС 36, МРС 38, МРС 39, IFRIC 9, IFRIC 16) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (већина измена биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција”– Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- МСФИ 17 (ревидиран) “Пренос неновчаних средстава власницима предузећа” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- IFRIC 18 “Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- IFRIC 19 “Намиривање обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)****2.5. Коришћење процењивања**

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада**

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха за све финансијске инструменте који носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективног приноса. Приходи и расходи од камата евидентирају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности прихода и расхода и условима из облигационих односа који су дефинисани уговором Банке и комитента. Банка престаје са исказивањем прихода од камата у моменту утужења потраживања. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији, у складу са важећим Правилником о контном оквиру.

Накнаде по основу одобрених кредита, гаранција и акредитива се одлажу и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења кредита, односно гаранција и акредитива.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан. Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.3. Основна средства, нематеријална улагања и инвестиционе некретнине**

Основна средства и нематеријална улагања су на дан 31. децембра 2009. године исказана по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

Амортизација се обрачунава равномерно на набавну вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	11.00%-20.00%
Моторна возила	15.50%
Софтвер	20.00%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу.

Грађевински објекти Банке обухватају и инвестиционе некретнине које Банка користи у сврху остваривања прихода од издавања наведених објеката. Инвестиционе некретнине су исказане по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

3.4. Кредити

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

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на евро или везивањем за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлуке суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

3.5. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине менице и обвезнице старе девизне штедње. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности уз умањење за резервисање за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Хартије од вредности расположиве за продају**

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа. Ове хартије представљају финансијске инструменте који се могу продати за потребе обезбеђења ликвидности или промене цене капитала. Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од хартија које су иницијално класификоване као учешћа у капиталу банака и других правних лица. Хартије од вредности расположиве за продају које се не котирају на берзи, вредноване су по тржишној вредности осим када су околности такве да се фер вредност не може поуздано одредити. У том случају вредновање се врши по набавној вредности умањеној за исправку вредности, док се хартије од вредности расположиве за продају које се котирају на берзи, вреднују на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.7. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује иницијално се вреднују по набавној вредности, а на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.8. Материјалне вредности стечене наплатом потраживања

Материјалне вредности стечене наплатом потраживања представљају некретнине на којима је иницијално била успостављена хипотека у корист Банке, по основу обезбеђења по пласманима, а које је Банке преузела у поступку наплате потраживања. Материјалне вредности стечене наплатом потраживања су иницијално вредноване по нижој од књиговодствене вредности пласмана који су наплаћени преузимањем истих или тржишне вредности која је накнадно предмет редовних процена обезвређења.

3.9. Обезвређење финансијских средстава

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Обезвређење финансијских средстава (наставак)

а) Кредити и пласмани

Процену обезвређења кредита и пласмана Банка врши по интерном моделу класификације, коришћењем метода и техника дефинисаних Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама Банке. На дан сваког биланса стања и на крају сваког тромесечја Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи. Идвидуално се процењује обезвређење кредита код којих је по процени дошло до пораста кредитног ризика, а где је изложеност већа од прага материјалности од 6 милиона динара. Групно се процењује обезвређење квалитетног дела портфолија правних лица и предузетника, обезвређења пласмана мањих од прага материјалности од 6 милиона динара без обзира на квалитет, као и обезвређење пласмана код којих није дошло до пораста кредитног ризика. У сврхе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу у сегменте зависно од броја дана реалног кашњења у измиривању обавеза према Банци.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности будућих токова готовине (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увек нису настали). Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности и губитак се признаје на терет биланса успеха. Кредити и са њима повезана исправка вредности се у потпуности искњижавају када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико, током наредне године, дође до смањења или повећања износа признатог губитка услед обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се повећава или смањује кориговањем рачуна исправке вредности.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем оригиналне уговорене каматне стопе финансијског средства. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до процеса реализације колатерала или не.

У складу са са прописима Народне банке Србије, банке су такође дужне да формирају посебну резерву за потенцијалне губитке. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке у складу са Одлуком о класификацији НБС класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, и у зависности од процене наплативости, броја дана доцње, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења, свако потраживање класификује се у одговарајућу категорију. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената 0% на пласмане класификоване у категорију А, од 5% до 15% на пласмане класификоване у категорију Б, од 20% до 35% на пласмане категорије В, од 40% до 75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.9. Обезвређење финансијских средстава (наставак)***б) Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа*

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка по основу обезвређења се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих токова готовине. Књиговодствена вредност средства се смањује и износ губитка се признаје на терет биланса успеха.

Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је настао након признавања обезвређења, сваки претходно признат износ обезвређења се умањује и књижи у корист прихода.

в) Хартије од вредности расположиве за продају (учешића у капиталу)

Када су у питању хартије од вредности расположиве за продају, Банка врши процену на дан биланса стања да ли постоје објективни докази да је улагање обезвређено. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности умањен за било који губитак услед обезвређења улагања које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје на терет биланса успеха, а у корист ревалоризационих резерви, тј. директно у корист капитала.

г) Хартије од вредности којима се тргује

За хартије од вредности којима се тргује такође се врши процена на дан биланса да ли постоје објективни докази о њиховом обезвређењу. Уколико је дошло до обезвређивања, умањење хартија којима се тргује врши се на терет биланса успеха, а повећање вредности ових хартија код којих је претходно признато обезвређење се признаје такође кроз биланс успеха.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, средства на текућим рачунима код НБС укључујући и обавезну резерву у динарима и средства на рачунима код других банака.

3.11. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке.

3.12. Порез на добитак**Текући порез на добитак**

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Порез на добитак (наставак)****Текући порез на добитак (наставак)**

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују различите порезе и доприносе који се плаћају према републичким и локалним прописима.

3.13. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка плаћа доприносе државним фондовима којима штити социјалну сигурност радника. То су доприноси на терет запослених које Банка обрачунава по прописаним стопама, обуставља од бруто зарада и уплаћује фондовима. Банка такође обрачунава и доприносе за запослене на терет послодавца и уплаћује их тим фондовима.

У складу са Законом о раду, Банка исплаћује запосленима отпремнине за одлазак у пензију, а у складу са својим актима исплаћује и јубиларне награде за остварених 10, 20, 30 и 40 година рада у Банци. Дугорочне обавезе по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде у складу са МРС 19, представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата утврђених актуарским одмеравањем.

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику. Банка је изложена кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику. Банка је такође изложена и утицају оперативног ризика.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Управни и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Поред тога, формиран је посебан организациони део, Сектор за управљање ризиком, задужен за праћење и контролу ризика. Такође, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементацију принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Сектор за управљање ризицима

Сектор за управљање ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Ова јединица такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлага мере за управљање каматним ризиком, и посебно ризиком ликвидности. Такође, примарно је одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађаја. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима. Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном и Извршном одбору.

Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. Више руководство Банке квартално разматра адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена. Дневни извештај о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације, дневно се се достављају члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)**4.1. Кредитни ризик**

Одобравањем кредита Банка је изложена кредитном ризику, који представља могућност да корисник кредита постане неспособан да делимично или у потпуности измири обавезе о доспећу.

У спровођењу кредитне политике, Банка се придржава одређених принципа установљених Одлуком о кредитним и другим банкарским пословима и на тај начин се штити од прекомерне изложености кредитном ризику. Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединих комитената, на нивоу група међусобно повезаних правних и физичких лица, као и на нивоу сегмената пословања комитената, врсте посла који се финансира из кредита Банке, по привредним гранама којима припадају комитенти Банке, уз константно праћење нивоа изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере. Кредитни предлог се формира на основу анализе финансијског извештаја комитента, података о задужености на основу извештаја из Кредитног бироа и података добијених од самих комитената, података о ликвидности рачуна, пословног или бизнис плана. Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, развој нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, исправке вредности позиција активе, коефицијент обрта одређених категорија активе, као и токова готовине. Анализира се, такође, бонитет јемца, вредност и утрживост хипотеке, вредност и котирање хартија од вредности (узетих у залогу) на Берзи, као и вредност и конкурентност робе дате у залогу. Банка перманентно прати финансијско стање и пословање корисника кредита и врши контролу наменске употребе средстава уколико је исту уговорила са корисником кредита.

Ризици по потенцијалним обавезама сродних кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима и по том основу има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама, тако да Банка на исти начин посматра изложеност кредитном ризику код издавања гаранције или отварања акредитива као и код одобравања кредита.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: залога на некретнинама, залихама и потраживањима, депозити, јемства других лица, залога на акцијама, залог робе, опреме.
- за пласмане становништву: хипотеке на некретнинама и депозити, а по стамбеним кредитима и осигурање код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита.

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)**4.1. Кредитни ризик (наставак)***Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика (наставак)*

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана. У складу са политикама Банке преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајном току пословања. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената.

Процена обезвређења

Процена обезвређења билансних и ванбилансних потраживања Банка врши у складу са рачуноводственом политиком и Методологијом за обрачун исправке вредности и Упутству за имплементацију Методологије.

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента и групно процењивање за финансијска средства која нису индивидуално значајна.

Процена обезвређења кредита и пласмана банкама и правним лицима

Процена обезвређења кредита и пласмана банкама и корпоративним комитентима, заснива се на подели кредитног портфолија Банке на “performing” портфолио (пласмани који нису у “default-y”) и “non-performing” портфолио. (пласмани који су у “default-y”). “Deafult” пласмани су пласмани изнад прага материјалности са доцњом дужом од 90 дана од првобитног датума доспећа, односно од датума доспећа одређеног основним уговором или анексом истог у делу померања рока доспећа. Праг материјалности код правних лица и предузетника је одређен у износу од 10,000 динара по појединачном пласману или по комитенту, ако исти има обавезу према Банци по само једном пласману. Банка врши индивидуалну процену обезвређења потраживања из “non-performing” портфолија код комитената који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара, а са циљем да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно. Групну процену обезвређења Банка врши за финансијска средства која се налазе у performing портфолију и за део финансијских средстава у “non-performing” портфолију, а која су испод прага материјалности од 6 милиона динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)**4.1. Кредитни ризик (наставак)***Процена обезвређења кредита и пласмана банкама и правним лицима (наставак)*

Индивидуална процена исправке вредности је заснована на процени очекиваног времена наплате, при чему се узимају у обзир временски интервали за процену потенцијалних губитака. Ова процена се заснива на свођењу будућих новчаних прилива од наплате потраживања на садашњу вредност, ефективном каматном стопом. Процењено стање индивидуалне исправке вредности представља разлику укупне садашње вредности будућих новчаних токова и укупног стања свих потраживања по предметној кредитној партији. Процена очекиваног времена наплате као и процена степена наплате потраживања из реализације некретнине као колатерала, зависи од врсте непокретности, хипотекарног реда уписаног у званичним земљишним књигама, од локације на којој се иста налази, од тржишта, потенцијалних купаца и других фактора. Очекивани будући токови готовине се свде на садашњу вредност коришћењем уговорене ефективне каматне стопе финансијског средства (за финансијска средства за која се иста обрачунава сагласно прописима Републике Србије) или применом уговорене номиналне каматне стопе прерачунате на годишњи ниво (за финансијска средства за која се не обрачунава ефективна каматна стопа), или по есконтној стопи НБС за пласмане код којих је ефективна или номинална каматна стопа прерачуната на годишњи ниво мања од есконтне стопе НБС.

Групно се процењује обезвређење квалитетног дела портфолија правних лица и предузетника, обезвређења пласмана мањих од прага материјалности од 6 милиона динара без обзира на квалитет, као и обезвређење пласмана код којих није дошло до пораста кредитног ризика.

Колективна процена обезвређења “performing” кредита базира се на одређивању вероватноће да ће настати “default” (PD) и процене губитка у случају “default-a” (LGD). Колективна процена обезвређења “non-performing” портфолија је базирана на процењеном губитку у случају “default-a”. Банка врши сегментацију кредитног портфолија полазећи од броја дана кашњења у измиривању обавеза. Вероватноћа настанка “default-a” у периоду идентификације губитка процењује се коришћењем транзиционих матрица. Ове матрице показују транзиције комитената из различитих група “performing” портфолија у “default” између два посматрана периода. Губитак у случају “default-a” (LGD), представља износ пласмана који нису надокнађени, односно пласмана који се не врате у редован статус и пласмана који се не надокнаде наплатом.

Процена ризика гаранција и акредитива се утврђује применом просечне стопе гаранција и акредитива палих на терет Банке на њихово стање на дан обрачуна обезвређења. Просечна стопа се израчунава као однос гаранција и акредитива палих на терет Банке у односу на укупно издате гаранције и акредитиве у периоду од претходних 12 месеци. Изузетак су гаранције и акредитиви исправљени 100% у ранијем периоду, као и они обезбеђени депозитом, где се резервисање не обрачунава у висини обезбеђеног износа.

За осталу ванбилансну изложеност резервисање се процењује на нивоу комитента применом просечне пондерисане стопе исправке вредности процењене за билансна потраживања датог комитента. За ванбилансну изложеност комитената који немају билансну изложеност резервисање се обрачунава применом стопе за “performing” кредитне без кашњења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)**4.2. Девизни ризик**

Девизни ризик је ризик од промене вредности средстава и обавеза услед промене курса страних валута. Банка је поставила ограничења на позицијама по валути, а позиције се посматрају на дневној бази.

Начело заштите од девизног ризика Банке је да се оствари и одржава девизна актива најмање у обиму девизних обавеза, односно девизне пасиве. Такође, овај однос је усаглашен са становишта рокова доспелости девизних потраживања и девизних обавеза.

4.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да о року измирује своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћења за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита, повлачење кредита. Банка нема потребу да одржава ниво новчаних средстава да би изашла у сусрет свим потенцијалним захтевима, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Руководство Банке свакодневно разматра извештај о стању жиро рачуна и стању депозита. Емпиријски се утврђују критични дани за ликвидност Банке, односно датуми значајног одлива средстава. На основу идентификације расположивих средстава и дневно утврђених потреба, доноси се одлука о коришћењу средстава.

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

4.4. Ризик од промене каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа настаје услед могућности да промене каматних стопа на тржишту утичу и на будућу профитабилност тржишних вредности финансијских инструмената. Банка је изложена ризику од промене каматних стопа као резултат неслагања рокова доспећа средстава и обавеза, на које су уговорене фиксне каматне стопе.

4.5. Управљање капиталом

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности капитала Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним показатељима. Законом о банкама Републике Србије је прописано да банке морају да одржавају минимални износ капитала у висини динарске противвредности од 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да одржавају обим и структуру свог пословања у складу са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник РС" бр. 129/2007, 63/2008 и 112/2008) и Одлуком о адекватности капитала ("Сл. гласник РС" број 129/2007 и 63/2008).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Приходи од камата		
По основу кредита:		
- у динарима	10,082,748	9,459,781
- у страној валути	287,553	312,265
	10,370,301	9,772,046
По основу депозита:		
- у динарима	233,040	193,750
- у страној валути	189,063	152,792
	422,103	346,542
По основу хартија од вредности:		
- благајнички записи НБС	453,491	818,233
- државни записи Републике Србије	244,431	-
- менице	627,945	1,200,727
	1,325,867	2,018,960
По основу осталих пласмана:		
- у динарима	44,684	25,590
- у страној валути	-	9,326
	44,684	34,916
	12,162,955	12,172,464
Расходи од камата		
По основу примљених кредита, у динарима	(166,790)	(610,860)
По основу депозита:		
- у динарима	(2,488,876)	(3,086,487)
- у страној валути	(1,889,711)	(988,538)
	(4,378,587)	(4,075,025)
	(4,545,377)	(4,685,885)
Добитак по основу камата	7,617,578	7,486,579

Приходи и расходи од камата по врстама финансијских инструмената приказани су у следећим табелама:

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Депозити код Народне банке Србије	152,933	127,198
Пласмани банкама	288,410	432,125
Пласмани комитентима	10,395,745	9,594,181
Хартије од вредности	1,325,867	2,018,960
	12,162,955	12,172,464

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

б) Расходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Депозити и кредити банака	512,363	1,146,918
Депозити и кредити комитената	4,033,014	3,538,967
	<u>4,545,377</u>	<u>4,685,885</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Приходи од накнада и провизија		
- по картичним трансакцијама	86,991	96,572
- платни промет	422,357	435,090
- остале провизије	283,555	22,665
	<u>792,903</u>	<u>554,327</u>
Расходи од накнада и провизија		
- по примљеним кредитима	-	(2,430)
- по картичним трансакцијама	(1,957)	(2,627)
- платни промет	(178,476)	(57,983)
	<u>(180,433)</u>	<u>(63,040)</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>612,470</u>	<u>491,287</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Приходи од закупа пословног простора	48,958	36,753
Приходи по основу рефундираних трошкова	14,496	17,498
Приходи од укидања неискоришћених годишњих одмора	-	20,889
Приходи од смањења обавеза	10,702	2,286
Остали приходи	29,002	2,068
	<u>103,158</u>	<u>79,494</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

8. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист/(на терет) резултата

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра 2009.	2008.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- камате и накнаде	(1,101,818)	(188,164)
- дати кредити и депозити	(6,267,737)	(4,880,294)
- хартије од вредности	(448,735)	(388,916)
- остали пласмани	(379,100)	(665,574)
- остала средства	(909)	(9,800)
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	(354,273)	(805,118)
Расходи резервисања за бенефиције запослених	(2,444)	(3,900)
Расходи по основу суспензије камате	-	(582)
	<u>(8,555,016)</u>	<u>(6,942,348)</u>
Приходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- камате и накнаде	147,963	63,802
- дати кредити и депозити	4,566,214	2,793,615
- хартије од вредности	254,904	172,288
- удели (учешћа)	-	2,408
- остали пласмани	325,716	530,430
- остала средства	8,135	1,265
Приходи од укидања резервисања по ванбилансним позицијама	722,426	583,093
Приходи од наплаћене суспендоване камате	1,497	-
	<u>6,026,855</u>	<u>4,146,901</u>
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(2,528,161)</u>	<u>(2,795,447)</u>

б) Структура исправки вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембра 2009.	31. децембра 2008.
Исправка вредности по основу:		
- камата и накнада	1,155,091	218,856
- датих кредита и депозита	7,640,492	5,938,969
- хартија од вредности	614,499	420,668
- учешћа у капиталу	19,273	19,273
- осталих пласмана	756,358	702,978
- осталих средстава	102,224	109,446
	<u>10,287,937</u>	<u>7,410,190</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

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

в) Промене на рачунима исправке вредности

	Камате и накнаде (напомена 15)	Дати кредити и депозити (напомена 16)	Хартије од вредности (напомена 17)	Учешћа (напомена 18)	Остали пласмани (напомена 19)	Остала средства (напомена 21)	Укупно
Стање 1. јануара 2008. године	101,518	3,852,388	204,040	48,719	567,834	101,292	4,875,791
Исправке у току године	188,164	4,880,294	388,916	-	665,574	9,800	6,132,748
Приходи од укидања исправке	(63,802)	(2,793,615)	(172,288)	(2,408)	(530,430)	(1,265)	(3,563,808)
Отпис и пренос на суспендовану камату	(7,024)	(98)	-	(27,038)	-	(381)	(34,541)
Стање 1. јануара 2009. године	218,856	5,938,969	420,668	19,273	702,978	109,446	7,410,190
Исправке у току године	1,101,818	6,267,737	448,735	-	379,100	909	8,198,299
Приходи од укидања исправке	(147,963)	(4,566,214)	(254,904)	-	(325,716)	(8,135)	(5,302,932)
Отпис и пренос на суспендовану камату	(17,620)	-	-	-	(4)	4	(17,620)
Стање на крају године	1,155,091	7,640,492	614,499	19,273	756,358	102,224	10,287,937

г) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије, на дан 31. децембра 2009. године процењена је посебна резерва за процењене губитке по основу укупне изложености банке кредитном ризику:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	18,890,881	10,711,290
- ванбилансних ставки	478,990	950,958
	19,369,871	11,662,248
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе	(10,287,937)	(7,410,190)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(484,069)	(852,222)
	(10,772,006)	(8,262,412)
Више обрачунато резервисање у складу са интерном методологијом у односу на Одлуку НБС	828,716	1,173,268
Потребне резерве из добити за процењене губитке	9,426,581	4,573,104
Резерве из добити формиране у току претходних година	(4,573,104)	(2,992,471)
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	4,853,477	1,580,633

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

8. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)**г) Посебна резерва за процењене губитке (наставак)**

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке Банка ће издвојити на терет акумулиране добити, по Одлуци Скупштине Банке.

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Трошкови зарада	326,366	287,217
Трошкови накнада зарада	116,009	81,028
Трошкови пореза и доприноса	148,423	138,869
Остали лични расходи	104,284	24,240
	<u>695,082</u>	<u>531,354</u>

10. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Трошкови материјала	99,124	79,641
Трошкови закупнина	158,943	114,382
Трошкови ПТТ и телекомуникационих услуга	101,537	95,846
Трошкови одржавања и обезбеђења имовине	119,584	87,799
Трошкови рекламе и пропаганде	91,242	129,558
Донације и спонзорства	62,984	42,830
Трошкови репрезентације	25,811	32,418
Трошкови ревизије и експертизе	9,553	28,273
Трошкови премија осигурања	120,820	59,658
Трошкови чланарина	12,204	7,463
Судске и друге таксе	14,436	13,644
Трошкови брокерских услуга и Комисије за ХоВ	13,885	16,145
Трошкови рефундације пореза на камату по штедњи	-	38,096
Трошкови чувања имовине	71,762	50,518
Трошкови сервисних услуга	39,811	27,075
Остали нематеријални трошкови	10,135	22,645
Трошкови пореза и доприноса	141,167	134,583
Трошкови стицања материјалних вредности	17,356	-
Остали расходи	70,015	43,846
	<u>1,180,369</u>	<u>1,024,420</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

11. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Приходи по основу промене вредности:		
- пласмана и потраживања	4,206,756	4,650,217
- хартија од вредности	50,677	4,152
- обавеза	101,651	153,800
	4,359,084	4,808,169
Расходи по основу промене вредности:		
- пласмана и потраживања	(1,004,349)	(1,276,087)
- хартија од вредности	-	(172,173)
- обавеза	(567,443)	(715,396)
- материјалних вредности стечених наплатом потраживања	(12,820)	-
	(1,584,612)	(2,163,656)
Нето приходи	2,774,472	2,644,513

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама динара 31. децембар 2009.		31. децембар 2008.
Текући порез	(585,599)		(568,669)
Одложени порез	1,290		(885)
	(584,309)		(569,554)

б) Усаглашавање пореза на добит, добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара 31. децембар 2009.		31. децембар 2008.
Добит пре опорезивања	6,163,772		6,038,102
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	616,377		603,810
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	6,720		22,934
Порески кредити по основу улагања у основна средства	(22,268)		(26,173)
Порески кредити по основу запошљавања радника на неодређено време	(15,229)		(32,601)
Порески ефекат прихода од дивиденди	(1)		(1)
Ефекат промене привремених разлика на некретнинама и опреми	(1,290)		885
Остало	-		700
	584,309		569,554

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

в) Одложене пореске обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Привремене разлике на некретнинама и опреми и нематеријалним улагањима	9,734	11,024
Привремене разлике по основу свођења вредности ХоВ распожових за продају на тржишну вредност	3,569	5,339
	<u>13,303</u>	<u>16,363</u>

г) Промене на одложеним пореске обавезама

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Стање, 1. јануара	16,363	10,139
(Смањење)/повећање одложених пореских обавеза по основу:		
- привремених разлика некретнинама и опреми и нематеријалним улагањима	(1,290)	885
- привремених разлика по основу свођења вредности ХоВ расположових за продају на тржишну вредност	(1,770)	5,339
Стање, 31. децембра	<u>13,303</u>	<u>16,363</u>

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У динарима:		
- жиро рачун	7,398,331	5,012,754
- готовина у благајни	796,462	709,503
- државни записи Републике Србије	1,539,075	-
	<u>9,733,868</u>	<u>5,722,257</u>
У страној валути:		
- девизни рачуни код других банака	54,889	22,402
- редовни девизни рачуни код иностраних банака	786,931	1,599,868
- готовина у благајни	1,517,097	1,069,461
	<u>2,358,917</u>	<u>2,691,731</u>
	<u>12,092,785</u>	<u>8,413,988</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ (наставак)

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 10%. Изузетно од ове одредбе, банке на динарску основицу обрачунавају обавезну резерву:

- по стопи од 5%, на део динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита орочених преко једног месеца;
- по стопи од 45% , на део динарске основице коју чине обавезе у динарима индексиране девизном клаузулом;
- по стопи од 45%, на део динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства, и то до нивоа те основице из маја 2009. године;
- по стопи од 0%, на позитивну разлику између дела динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и тог дела основице из маја 2009. године.

Обрачуната динарска обавезна резерва из децембра 2009. године (на основу просечног стања депозита из новембра), износила је 7,567,587 хиљада динара (2008. године: 5,127,216 хиљада динара). Банка је дужна да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро-рачуну. На дан 31. децембра 2009. године Банка је на свом жиро рачуну имала расположива средства изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве. Банка у току 2009. године није користила средства резерве у сврхе одржања ликвидности.

Каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2009. године износила је 2.50 % на годишњем нивоу.

Државни записи Републике Србије купљени су уз дисконт, на аукцијским продајама, по номиналној вредности од 10,000 динара, са роком доспећа од 3 до 6 месеци, по каматним стопама у распону од 10% до 17% на годишњем нивоу.

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У динарима:		
- депоновани вишкови ликвидних средстава код НБС	300,000	420,889
- пласмани НБС по репо трансакцијама	2,200,000	4,000,000
	<u>2,500,000</u>	<u>4,420,889</u>
У страној валути:		
- обавезна резерва код НБС	8,904,919	4,574,751
	<u>11,404,919</u>	<u>8,995,640</u>

На дан 31. децембра 2009. године, средства на рачунима код Народне банке Србије у износу од 300,000 хиљада динара (31. децембар 2008. године: 420,889 хиљада динара) представљају депоноване вишкове ликвидних средстава. Каматна стопа, на годишњем нивоу, на депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије у току 2009. године кретала се у распону од 15.25% на почетку године до 7.00% на крају године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Потраживања по репо трансакцијама у износу од 2,200,000 хиљада динара на дан 31. децембра 2009. године, односе се на средства пласирана у благајничке записе Народне банке Србије са роковима доспећа од 14 дана. Каматна стопа, на годишњем нивоу, кретала се у распону од 17.75% на почетку године до 9.5% на крају године.

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у иностраној валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник РС", број: 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009 и 111/2009) која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од 45% на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца. Изузетно од горе наведеног, банке обрачунавају девизну обавезну резерву:

- по стопи од 40%, на део девизне основице коју чине обавезе по основу девизне штедње пословне код банака;
- по стопи од 20% , на део девизне основице коју чине субординиране обавезе, до нивоа тог дела девизне основице из маја 2009. године;
- по стопи од 100%, на део девизне основице коју чине девизна средства која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код банке;
- по стопи од 0%, на позитивну разлику између дела девизне основице коју чине обавезе у девизама по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и тог дела девизне основице из септембра 2008. године, с тим да се на део девизне основице коју чине обавезе у девизама по основу депозита и кредита примљених из иностранства до нивоа тог дела девизне основице
- девизна обавезна резерва обрачунава по стопи од 45%;
- по стопи од 0%, на позитивну разлику између дела девизне основице коју чине субординиране обавезе из претходног календарског месеца и тог дела девизне основице из маја 2009. године.

Од 1. јула 2005. године Народна банка Србије не плаћа камату на обавезну девизну резерву.

На дан 31. децембра 2009. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

15. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА		У хиљадама динара	
		31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Потраживања по основу камата:			
- у динарима		2,423,645	647,689
- у страној валути		47,499	19,320
		<u>2,471,144</u>	<u>667,009</u>
Исправка вредности потраживања по основу камата:			
- у динарима		(1,116,246)	(188,351)
- у страној валути		(29,092)	(11,949)
		<u>(1,145,338)</u>	<u>(200,300)</u>
Потраживања по основу накнада у динарима		24,238	37,341
Исправка вредности потраживања по основу накнада		(9,707)	(18,507)
		<u>14,531</u>	<u>18,834</u>
Потраживања од продаје материјалних вредности		49	49
Исправка вредности потраживања од продаје материјалних вредности		(46)	(49)
		<u>3</u>	<u>-</u>
		<u><u>1,340,340</u></u>	<u><u>485,543</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Дати депозити		
Краткорочни депозити банкама у иностраној валути:	18,149,197	5,732,485
Дугорочни депозити у динарима:		
- банкама	187	187
- комитентима	69	69
	18,149,453	5,732,741
Исправка вредности датих депозита	(187)	(41,575)
	18,149,266	5,691,166
Дати кредити		
Краткорочни кредити у динарима:		
- банкама	9,608	2,461,111
- комитентима	35,323,381	34,561,318
Дугорочни кредити у динарима, комитентима	16,871,086	16,463,700
Краткорочни кредити у иностраној валути, комитентима	1,326,347	1,679,828
Дугорочни кредити у иностраној валути, комитентима	415,088	356,888
	53,945,510	55,522,845
Исправка вредности кредита	(7,640,306)	(5,897,392)
	46,305,204	49,625,453
	64,454,470	55,316,619

Краткорочни депозити код домаћих банака у иностраној валути пласирани су на период од једног до 7 дана, по каматним стопама од 0.5% до 5% на годишњем нивоу, односно на период до 60 дана, по каматним стопама у распону од 0.44% до 6% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити банкама у динарима, пласирани су на период од једног до 7 дана, по каматним стопама од од 9.2% до 20% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити у динарима, правним лицима, одобравани су по номиналним каматним стопама у распону од 9% до 25% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 10% до 30%), а краткорочни кредити у иностраној валути по номиналним каматним стопама у распону од 4% до 15% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе у распону 4.5% до 17%).

Дугорочни кредити у динарима са валутном клаузулом, правним лицима, одобравани су по номиналним каматним стопама у распону од 6% до 15% на годишњем нивоу (ефективна каматна стопа од 7.5% до 16.5%).

Кредити предузетницима одобравани су по истим условима као и кредити правним лицима.

Краткорочни пласмани у динарима, физичким лицима, одобравани су по ефективним каматним стопама од 23.87% до 36.14% на годишњем нивоу, а носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава по ефективним каматним стопама од 15% до 26.82% на годишњем нивоу. Краткорочни пласмани физичким лицима у динарима са валутном клаузулом, одобравани су по ефективним каматним стопама од 4.66 до 16.8% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Дугорочни пласмани у динарима, физичким лицима, одобравани су по ефективним каматним стопама од 28.2% до 36.11% на годишњем нивоу, а дугорочни пласмани у динарима индексирани у страној валути по ефективним каматним стопама од 16.8% до 19.56% на годишњем нивоу физичким лицима, односно од 13% до 14.37% носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава.

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха:		
- акције Агробанке А.Д., Београд	80,404	40,345
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
у динарима:		
- менице других предузећа	3,552,081	4,504,885
- државни записи Републике Србије преко 3 месеца	845,677	-
- обвезнице других предузећа	15,197	15,197
Исправка вредности	(614,499)	(420,668)
	3,798,456	4,099,414
У страној валути:		
- обвезнице девизне штедње	31,998	27,476
	3,910,858	4,167,235

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Учешћа која се не котирају на берзи	658,808	48,850
Учешћа која се котирају на берзи	54,266	72,373
	713,074	121,223
Исправка вредности	(19,273)	(19,273)
	693,801	101,950

Исправка вредности учешћа у капиталу односи се на обезвређивање учешћа која се не котирају на берзи.

Остала учешћа у капиталу која се котирају на берзи евидентирају се по фер вредности. Преиспитивање фер вредности се врши периодично, а ефекти флукуација цена директно се рефлектују као промене на капиталу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) (наставак)

На дан 31. децембра 2009. године, Банка има учешћа у капиталу следећих правни лица:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Учешћа у капиталу до 10%:		
- Тржиште новца а.д. Београд	347	360
- Универзал банка а.д. Београд	21,097	27,161
- ОТП банка Србија а.д. Нови Сад	16,128	16,128
- Marfin Bank а.д. Београд	115	101
- ПБ Агробанка а.д. Београд	57	29
- Нуро Alpe-Adria Bank а.д. Београд	986	986
- АМС Осигурање а.д. Београд	806	3,430
- Политика а.д. Београд	15,076	24,121
- БетраТранс а.д. Београд	57	57
- Шар холдинг	19,050	19,050
- Плава тачка а.д. – у ликвидацији	223	223
- Агрожив а.д. Панчево	609,593	-
	<u>683,535</u>	<u>91,646</u>
Учешћа у капиталу од 10% до 20%:		
- Штедно кредитна организација АИК, Врање	29,080	29,080
- Предузеће АИК	418	418
Регионални центар за развој мале привреде у Нишу, Ниш	41	41
- АИК Инвест д.о.о.-у ликвидацији, Ниш	-	38
	<u>29,539</u>	<u>29,577</u>
	<u><u>713,074</u></u>	<u><u>121,223</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Потраживања по основу извршених плаћања по гаранцијама, меницама и акредитивима	612,999	333,029
Краткорочни пласмани у динарима, јавним предузећима	2,619,430	806,600
Дугорочни пласмани у динарима, јавним предузећима	994,928	952,331
Краткорочни пласмани у динарима, другим предузећима	310,404	-
Потраживања од банака по чековима грађана	13,403	18,871
Потраживања по платним картицама, недоспела	3,498,315	2,584,483
Потраживања по платним картицама, доспела	393,879	8,326
Остали пласмани	40,867	22,422
	<u>8,484,225</u>	<u>4,726,062</u>
Исправке вредности осталих пласмана по основу:		
- извршених плаћања по гаранцијама, меницама и акредитивима	(446,543)	(288,167)
- краткорочних пласмана у динарима, јавним предузећима	(44,268)	(201,650)
- дугорочних пласмана у динарима, јавним предузећима	(16,814)	-
- краткорочних пласмана у динарима, другим предузећима	(9,082)	-
- потраживања од банака по чековима грађана	(498)	(18,871)
- недоспелих потраживања по платним картицама	(93,341)	(181,009)
- доспелих потраживања по платним картицама	(116,778)	(8,326)
- осталих пласмана	(29,034)	(4,955)
	<u>(756,358)</u>	<u>(702,978)</u>
	<u>7,727,867</u>	<u>4,023,084</u>

Дугорочни пласмани у динарима јавним предузећима у износу од 994,928 хиљада динара су потраживања од ЈП “Путеви Србије” по основу цесија и уговора о кредиту предузећима путне привреде, и дати су на рок од 18 месеци са отплатом у три полугодишње рате, по каматној стопи од 1.4% на месечном нивоу.

Краткорочни пласмани у динарима јавним предузећима у износу од 2,619,430 хиљада динара, односе се највећим делом на потраживања од ЈП “Путеви Србије” и ЈП “Београдске електране”. Пласмани ЈП “Путеви Србије” одобрени су по каматним стопама од 0.85% на месечном нивоу уз ревалоризацију растом цена на мало, или по фиксним каматним стопама у распону од 1.8% до 2.5% на месечном нивоу. У току јануара 2010. године извршен је репрограм ових потраживања у износу од 740,000 хиљада динара, на период од 5 година, са полугодишњим отплатама, по каматним стопама у висини тромесечног БЕЛИБОР-а увећаног за 4 процентна поена, на годишњем нивоу. Пласмани ЈП “Београдске електране”, у износу од 1,600,000 хиљада динара, односе се на потраживања од ЈП “Београдске електране”, који је цедиран од ЈП “Србијагас” уз једнократну накнаду од 11.5%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвести-ционе некретнине	У хиљадама динара	
				Укупно	Нематери- јална улагања
Набавна вредност					
Стање, 1. јануара 2009. године	447,739	732,129	538,853	1,718,721	70,472
Преноси	16,273	-	(16,273)	-	-
Набавке	115,862	117,826	-	233,688	9,521
Отуђења и расходовања	-	(633)	-	(633)	-
Стање, 31. децембра 2009. године	579,874	849,322	522,580	1,951,776	79,993
Исправка вредности					
Стање, 1. јануара 2009. године	40,207	326,146	40,032	406,385	19,321
Преноси	2,244	-	(2,244)	-	-
Амортизација	6,174	116,037	6,794	129,005	13,839
Отуђења и расходовања	-	(483)	-	(483)	-
Стање, 31. децембра 2009. године	48,625	441,700	44,582	534,907	33,160
Садашња вредност					
31. децембра 2009. године	<u>531,249</u>	<u>407,622</u>	<u>477,998</u>	<u>1,416,869</u>	<u>46,833</u>
31. децембра 2008. године	<u>407,532</u>	<u>405,983</u>	<u>498,821</u>	<u>1,312,336</u>	<u>51,151</u>

На дан 31. децембра 2009. године Банка нема основних средстава оптерећених хипотеком.

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остала потраживања:		
- аванси за обртна средства	5,504	9,037
- аванса за основна средства	16,607	9,997
- потраживања од Београдске банке а.д. – у стечају	92,300	92,300
- материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања (напомена 30.7)	4,555,042	260,134
- остала потраживања у динарима	22,192	19,841
- остала потраживања у иностраној валути	5,522	3,543
	<u>4,697,167</u>	<u>394,852</u>
Исправка вредности осталих потраживања:		
- потраживања од Београдске банке а.д. – у стечају	(92,300)	(92,300)
- остала потраживања у динарима	(8,454)	(15,981)
- остала потраживања у иностраној валути	(1,470)	(1,165)
	<u>(102,224)</u>	<u>(109,446)</u>
Активна временска разграничења:		
- разграничена потраживања за обрачунату камату у динарима	44,178	180,913
- унапред плаћене камате по штедним депозитима становништва	1,680,737	-
- разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у динарима	-	2,263
- унапред плаћени трошкови закупа	7,271	78,247
- разграничена потраживања за обрачунату камату у иностраној валути	5,608	14,120
	<u>1,737,794</u>	<u>275,543</u>
	<u>6,332,737</u>	<u>560,949</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

22. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
У динарима:		
- банке и друге финансијске организације	239,496	201,270
- јавна предузећа	673,629	762,922
- друга предузећа	2,340,524	2,127,573
- предузетници	179,841	168,640
- становништво	521,091	373,843
- страна правна лица	186	206
- јавни сектор	108,084	305,355
- други комитенти	116,048	2,058
	<u>4,178,899</u>	<u>3,941,867</u>
У иностраној валути:		
- банке и друге финансијске организације	294,416	311,819
- јавна предузећа	16,061	76,363
- друга предузећа	574,418	533,508
- предузетници	8,878	23,775
- становништво	216,772	235,860
- страна правна лица	62,368	473,888
- страна физичка лица	-	28,256
- јавни сектор	346	6,151
- други комитенти	11,451	7,730
	<u>1,184,710</u>	<u>1,697,350</u>
	<u>5,363,609</u>	<u>5,639,217</u>

На трансакционе депозите предузећа у динарима Банка плаћа камату у распону од 4.9% до 16.5% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите у динарима јавном сектору Банка не плаћа камату. Такође, Банка не плаћа камату ни на трансакционе депозите у девизама јавном сектору, као ни страним правним лицима.

На трансакционе депозите становништва у динарима Банка плаћа камату по стопи до 3% годишње, а трансакциони депозити становништва у иностраној валути су некаматносни.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

Структура депозита по секторима и валутама приказана је у следећој табели:

	31. децембар 2009. године			У хиљадама динара 31. децембар 2008. године		
	у динарима	у иностраној валути	Укупно	у динарима	у иностраној валути	Укупно
Штедни депозити:						
Становништво	560,989	35,267,962	35,828,951	658,438	13,485,322	14,143,760
Страна физичка лица	116	456,011	456,127	-	366,818	366,818
	561,105	35,723,973	36,285,078	658,438	13,852,140	14,510,578
Депозити по основу датих кредита:						
Банке и друге финансијске организације	200	1,588	1,788	-	1,467	1,467
Друга предузећа	314,108	175,694	489,802	102,834	3,799	106,633
Предузетници	2,553	-	2,553	-	442	442
Становништво	1,440	945,828	947,268	5,363	1,143,632	1,148,995
Јавни сектор	4,758	-	4,758	6,883	-	6,883
Други комитенти	-	-	-	44,301	-	44,301
	323,059	1,123,110	1,446,169	159,381	1,149,340	1,308,721
Наменски депозити:						
Банке и друге финансијске организације	1,475	498	1,973	2,162	2,949	5,111
Друга предузећа	76,496	813	77,309	37,189	1,083	38,272
Предузетници	9	1,045	1,054	-	443	443
Становништво	26,293	1,415	27,708	18,578	1,308	19,886
Страна физичка лица	-	-	-	15	-	15
Страна правна лица	1,405	-	1,405	1,357	170	1,527
Јавни сектор	1,372	2	1,374	3,296	-	3,296
	107,050	3,773	110,823	62,597	5,953	68,550
Остали депозити:						
Банке и друге финансијске организације	4,489,575	138,012	4,627,587	6,580,778	97,936	6,678,714
Јавна предузећа	1,858,573	2,292,425	4,150,998	1,886,753	1,952,493	3,839,246
Друга предузећа	5,219,957	1,507,067	6,727,024	4,810,777	2,190,613	7,001,390
Предузетници	22,953	6,465	29,418	22,307	2,835	25,142
Становништво	88	-	88	274	-	274
Страна физичка лица	1,476	-	1,476	408	-	408
Страна правна лица	-	-	-	-	11	11
Јавни сектор	4,551,151	-	4,551,151	4,609,089	193,174	4,802,263
Други комитенти	462,094	50,616	512,710	1,674,809	-	1,674,809
	16,605,867	3,994,585	20,600,452	19,585,195	4,437,062	24,022,257
Укупно остали депозити	17,597,081	40,845,441	58,442,522	20,465,611	19,444,495	39,910,106
Остале финансијске обавезе	229	91,216	91,445	2,482	33,963	36,445
	17,597,310	40,936,657	58,533,967	20,468,093	19,478,458	39,946,551

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Ефективна каматна стопа на краткорочне штедне депозите становништва у валути кретала се у распону од 1.2% до 9 % на годишњем нивоу, а на дугорочне у распону од 7% до 9% годишње, у зависности од врсте валуте.

Ефективна каматна стопа на наменске динарске и девизне депозите (обезбеђење по одобреним пласманима), кретала се у распону до 9% на годишњем нивоу.

Девизни депозити по виђењу на име покрића дознака су некаматоносни.

Краткорочно орочени динарски депозити банака орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи у распону од 12.6% до 18.75% на годишњем нивоу.

Краткорочно орочени динарски депозити јавних предузећа орочавани су на период од једног до 12 месеци, по каматним стопама у распону од 3.66% до 18.5% на годишњем нивоу.

Краткорочно орочени динарски депозити јавног сектора орочавани су на период од једног до 12 месеци, по каматним стопама у распону од 4.91% до 15.39% на годишњем нивоу.

Остали депозити по рочности и валути:

	31. децембар 2009. године			У хиљадама динара 31. децембар 2008. године		
	у динарима	у страниј валути	Укупно	у динарима	у страниј валути	Укупно
Штедни депозити:						
Краткорочни	561,105	34,332,624	34,893,729	658,438	13,682,578	14,341,016
Дугорочни	-	1,391,349	1,391,349	-	169,562	169,562
	561,105	35,723,973	36,285,078	658,438	13,852,140	14,510,578
Депозити - колатерали по датим кредитама:						
Краткорочни	41,489	275,464	316,953	-	301,062	301,062
Дугорочни	281,570	847,646	1,129,216	159,381	848,278	1,007,659
	323,059	1,123,110	1,446,169	159,381	1,149,340	1,308,721
Наменски депозити:						
Краткорочни	107,050	3,773	110,823	62,597	5,953	68,550
Остали депозити:						
Краткорочни	16,585,314	3,946,641	20,531,955	19,482,992	4,437,062	23,920,054
Дугорочни	20,553	47,944	68,497	102,203	-	102,203
	16,605,867	3,994,585	20,600,452	19,585,195	4,437,062	24,022,257
Укупно депозити	17,597,081	40,845,441	58,442,522	20,465,611	19,444,495	39,910,106
Остале финансијске обавезе	229	91,216	91,445	2,482	33,963	36,445
	17,597,310	40,936,657	58,533,967	20,468,093	19,478,458	39,946,551

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Краткорочни кредити, у динарима		
- Нуро Alpe-Adria Bank а.д. Београд	1,917,776	886,010
- Српска банка а.д. Београд	-	250,000
- Привредна банка Београд а.д. Београд	-	250,000
- Unicredit Bank Србија а.д. Београд	-	300,000
- Raiffeisen Bank а.д. Београд	480,000	-
- Erste Bank а.д. Нови Сад	380,000	-
- Banca Intesa а.д. Београд	920,000	-
	<u>3,697,776</u>	<u>1,686,010</u>

Краткорочни кредити у динарима се односе на кредите домаћих банака, примљене на период од 14 до 96 дана, по каматној стопи у распону од 9.7% до 20% на годишњем нивоу.

25. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Резервисања за потенцијалне одливе средстава по судским споровима	338,794	338,794
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	484,069	852,222
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	11,781	9,886
Остала резервисања	<u>6,970</u>	<u>3,960</u>
	<u>841,614</u>	<u>1,204,862</u>

Вредност судских спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2009. године износи 338,794 хиљаде динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Издвојена резервисања на дан 31. децембра 2009. године и на дан 31. децембра 2008. године износе 338,794 хиљада динара и формирана су у 2006. години.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

25. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Промене на резервисањима током 2009. и 2008. године су следеће:

	У хиљадама динара				
	Резервисања за судске спорове	Резервисања по ванбилансним позицијама	Резервисања отпремнине и јубиларне награде	Остала резервисања	Укупно
Стање, 1. јануара 2008. године	338,794	630,197	6,623	-	975,614
Нова резервисања у току године на терет биланса успеха (напомена 8 и 10)	-	805,118	3,900	3,960	812,978
Укидање резервисања (напомена 8)	-	(583,093)	-	-	(583,093)
Исплате	-	-	(637)	-	(637)
Стање, 31. децембра 2008. године	338,794	852,222	9,886	3,960	1,204,862
Стање, 1. јануара 2009. године	338,794	852,222	9,886	3,960	1,204,862
Нова резервисања у току године на терет биланса успеха (напомена 8 и 10)	-	354,273	2,444	3,010	359,727
Укидање резервисања (напомена 8)	-	(722,426)	-	-	(722,426)
Исплате	-	-	(549)	-	(549)
Стање, 31. децембра 2009. године	338,794	484,069	11,781	6,970	841,614

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остале обавезе:		
- обавезе према добављачима, у динарима	35,910	48,267
- примљени аванси, у динарима	27,508	28,584
- обавезе по датим гаранцијама и другим јемствима на терет Банке	325	58,058
- обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун комитената	8,638	6,779
- остале обавезе према запосленима	76,416	-
- обавезе по основу цедираних потраживања	208,281	-
- остале обавезе, у динарима	73,476	40,762
- остале обавезе, у страном валути	1,169	56
	431,723	182,506
Пасивна временска разграничења:		
- разграничене обавезе за обрачунату камату, у динарима	36,437	101,055
- разграничене обавезе за обрачунату камату, у страном валути	135,544	181,030
- унапред наплаћене камате, по кредитима	179,976	12,474
- унапред наплаћене камате, по државним записима	21,837	-
- унапред наплаћени приходи од обрачунатих накнада, по кредитима	377,000	149,644
- унапред наплаћени приходи од обрачунатих накнада по издатим гаранцијама	13,937	33,332
	764,731	477,535
	1,196,454	660,041

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

27. КАПИТАЛ

Капитал Банке се састоји од: акцијског капитала, резерви, емисионе премије и акумулиране добити.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Акцијски капитал:		
- обичне акције	15,857,218	14,100,802
- приоритетне акције	2,375,423	1,869,701
	<u>18,232,641</u>	<u>15,970,503</u>
Емисиона премија	7,157,924	7,157,924
Резерве из добитка	8,091,898	5,340,695
Ревалоризационе резерве	32,339	48,314
Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	(223)	(265)
Акумулирани добитак текуће године	<u>5,579,463</u>	<u>5,468,548</u>
	<u><u>39,094,042</u></u>	<u><u>33,985,719</u></u>

Акцијски капитал банке чине обичне (редовне) и приоритетне акције:

	Број обичних акција	Број приоритет- них акција	Номинална вредност по акцији	Укупан акцијски капитал
Стање 1. јануара 2009. године	7,310,649	1,094,879	1,900	15,970,503
Емисија акција из добитка	<u>1,035,255</u>	<u>155,344</u>	<u>1,900</u>	<u>2,262,138</u>
Стање 31. децембра 2009. године	<u><u>8,345,904</u></u>	<u><u>1,250,223</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>18,232,641</u></u>

Комисија за хартије од вредности је донела Решење о давању одобрења за XX емисију акција из добити, број Решења 4/0-24-3836/3-09, од 3. јула 2009 године. Укупно је емитовано 1,190,599 комада акција, номиналне вредности 1,900 динара по акцији: 1,035,255 комада обичних и 155,344 комада приоритетних акција, након чега укупан број обичних акција износи 8,345,904 комада, а приоритетних 1,250,223. Укупна номинална вредност емисије износила је 2,262,138 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

27. КАПИТАЛ (наставак)

Структура акционара

	Акцијски капитал	
	у хиљадама динара	Учешћа %
Agricultural Bank of Greece	3,800,500	20.84
Unicredit Bank Austria AG	985,177	5.40
National bank of Greece SA, Greece	902,793	4.95
ИРВА Инвестиције д.о.о. Београд	739,448	4.06
Нуро Alpe Adria Bank а.д. – кастоди рачун	684,325	3.75
Venturer Management AG	647,587	3.55
Aida Asset Association Aktiengesellschaft	616,444	3.38
See Capital Group AG	602,555	3.30
Дорћол Инжењеринг д.о.о. Београд	693,570	3.80
ЈП ЕПС Београд	810,084	4.44
Raiffeisen Bank Austria AG	767,144	4.21
ZB Invest d.o.o. za upravljanje investicionim fondom	353,470	1.94
Комерцијална банка а.д. Београд	354,356	1.94
Глобос осигурање а.д. Београд	341,939	1.88
Привредна банка д.д., Загреб	274,056	1.50
Остали	5,659,195	31.04
Укупно	18,232,643	100.00

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2009. године, према обрачуну Банке, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним.

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Послови у име и за рачун трећих лица	587,695	559,791
Преузете потенцијалне обавезе	11,260,557	12,541,347
Примљена јемства за обавезе	2,517,822	3,165,841
Остале ванбилансне позиције	75,184,840	62,534,800
	89,550,914	78,801,779

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Послови у име и за рачун трећих лица, у динарима		
- краткорочни	111,023	110,668
- дугорочни	473,182	445,898
Послови у име и за рачун трећих лица, у иностраној валути, дугорочни	3,490	3,225
	<u>587,695</u>	<u>559,791</u>

б) Преузете потенцијалне обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Плативе гаранције:		
- у динарима	3,304,352	3,116,768
- у иностраној валути	1,874,735	1,837,557
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	3,561,756	5,302,998
- у иностраној валути	117,709	188,147
Дати авали и акцепти меница	16,105	70,119
	<u>8,874,657</u>	<u>10,515,589</u>
Непокривени акредитиви	291,880	49,299
Неповучене кредитне линије	2,084,885	1,967,324
Сопствена гаранција	9,135	9,135
	<u>11,260,557</u>	<u>12,541,347</u>

Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рачуност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

ц) Примљена јемства за обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Примљена гаранција у корист Банке	-	180,000
Примљене ХоВ на име обезбеђења пласмана	2,517,822	2,985,841
	<u>2,517,822</u>	<u>3,165,841</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

д) Остале ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Суспендоване камате	140,712	97,007
Примљене залогe у покривеној ствари за обезбеђење пласмана	5,654,916	4,605,452
Примљене хипотеке	64,011,220	53,306,752
Неискоришћене опозиве кредитне линије	3,835,764	3,122,318
Остало	1,542,228	1,403,271
	<u>75,184,840</u>	<u>62,534,800</u>

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

а) Пословни односи са члановима Управе

Накнаде члановима Извршног одбора и члановима Управног одбора у току 2009. и 2008. године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Расход	
Накнаде	2009.	2008.
Чланови Извршног одбора	(65,332)	(33,997)
Чланови Управног одбора	(57,961)	(20,665)
	<u>(123,293)</u>	<u>(54,662)</u>

Банка има пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и Управног одбора, који су базирани на уобичајним тржишним условима. Стања на крају године и ефекти ових трансакција су приказани у следећој табели:

	Стање на дан		У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.	Нето (расход)/приход	
			2009.	2008.
Минуси на текућим рачунима, кредитне	108	-	30	-
Картице, готовински и потрошачки кредити	940	197	135	90
Стамбени кредити	3,090	3,307	241	194
Депозити	241,748	193,441	(7,712)	(176)
Остале обавезе	11	8	(314)	(1,387)
	<u>245,897</u>	<u>196,953</u>	<u>(7,620)</u>	<u>(1,279)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

б) Пословни односима са лицима повезаним са Банком

Остала повезана лица

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим лицима (запослени) повезаним са Банком, под уобичајеним тржишним условима.

Следећа табела приказује стања потраживања и обавеза по основу пословних односа са повезаним лицима закључно са датумом биланса стања:

31. децембар 2009. године	У хиљадама динара			
	Билансна брuto изложеност	Ванбилансна изложеност	Укупно	Обавезе
Запослени	225,658	71,576	297,324	439,572
Остала физичка лица	92,011	50,369	142,380	644,759
Правна лица	284,833	521,376	806,209	63,577
	<u>602,502</u>	<u>643,321</u>	<u>1,245,913</u>	<u>1,147,908</u>

31. децембар 2008. године	У хиљадама динара			
	Билансна брuto изложеност	Ванбилансна изложеност	Укупно	Обавезе
Запослени	204,990	106,979	311,969	332,784
Остала физичка лица	89,380	33,635	123,015	176,666
Правна лица	616,675	767,414	1,384,089	632,651
	<u>911,045</u>	<u>908,028</u>	<u>1,819,073</u>	<u>1,142,101</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

б) Пословни односима са лицима повезаним са Банком (наставак)

Остала повезана лица (наставак)

Следећа табела приказује стања потраживања и обавеза из пословних односа са правним повезаним лицима:

31. децембар 2009. године	Билансна	Ванбилансна	У хиљадама динара			
	брuto изложеност	изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
МТК Profesional д.о.о. Ниш	1,063	-	1,063	-	282	356
Анђела СЗР	608	351	959	1	119	13
Флоп СЗР, Шабац	3	450	453	2	69	24
СЗ Простор, Београд	2,048	-	2,048	2	1,370	150
Singl д.о.о, Ниш	306	-	306	74	163	23
MK Invest д.о.о. Нови Сад	-	-	-	79	1	1
Inoxal д.о.о. Пирот	-	-	-	91	7	2
Omega Future д.о.о. Ниш	-	-	-	111	18	-
Primax д.о.о. Мрсинци, Чачак	-	-	-	116	10	6
Emco д.о.о. Ваљево	4,055	-	4,055	122	1,002	2
Проинком д.о.о. Београд	-	-	-	159	9	107
Атриум д.о.о.	-	-	-	191	8	196
Машинац - Лидер	-	-	-	212	50	53
Милдепром д.о.о., Ниш	-	-	-	251	24	3
Машинац Агенција	-	-	-	258	62	22
MK Commerce д.о.о. Нови Сад	95,894	44,003	139,897	281	22,061	4,316
Вијановић-Петровић Group, Нови Сад	-	-	-	302	2	-
AD Granexport, Панчево	102,989	5,000	107,989	1,793	13,369	3,959
BDD M&V Investments а.д.	-	-	-	1,832	7	2
Sunoko д.о.о, Нови Сад	-	-	-	3,841	30,801	77
MK Group д.о.о, Београд	5	470,604	470,609	7,027	21,594	58,619
MK Mountain Resort	-	-	-	4,661	218	11,272
Max Dill а.д., Чачак	77,860	468	78,328	10,724	12,644	11,445
Макел електро д.о.о. Панчево	-	-	-	31,268	510	41
Остали (укупно 20 лица)	2	500	502	179	59,609	12,572
	284,833	521,376	806,209	63,577	164,009	103,261
31. децембар 2008. године						
AD Granexport, Панчево	1	5,000	5,001	44,489	2,566	13,769
Yu Trade Железник д.о.о.	10,200	-	10,200	81	13,581	250
Милдепром д.о.о., Ниш	-	1,000	1,000	258	66	3
MK Group д.о.о, Београд	83,779	586,438	670,217	564,245	9,559	2,501
Singl д.о.о., Ниш	457	-	457	30	165	-
Max Dill а.д., Чачак	71,260	443	71,703	14,317	8,236	82
Emco д.о.о, Ваљево	8,990	-	8,990	214	1,045	2
MMK Investments а.д., Ниш	515	15,489	16,004	36	729	74
Sunoko д.о.о, Нови Сад	440,000	-	440,000	8,338	3,718	102
MK Commerce д.о.о., Нови Сад	-	158,544	158,544	5	-	10,100
МТК Profesional д.о.о., Ниш	1,473	500	1,973	-	273	-
FSH Maxiprotein а.д., Пожега	-	-	-	638	-	4
	616,675	767,414	1,384,089	632,651	39,938	26,887

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК

30.1. Максимална изложеност кредитном ризику

Табела у наставку представља максималну изложеност кредитном ризику изузимајући средстава обезбеђења или друга повећања кредитног бонитета хартија од вредности.

Изложеност је заснована на књиговодственим износима из биланса стања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Потраживања по основу камата и накнада	2,495,424	704,399
Кредити и пласмани банкама	18,149,197	8,212,467
Кредити и пласмани комитентима (и кредитне картице)	62,429,981	57,769,175
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	80,404	40,345
Хартије од вредности до доспећа у динарима	4,444,952	4,547,556
Хартије расположиве за продају и учешћа у капиталу	713,074	121,223
Остала средства	146,935	417,435
Максимална бруто изложеност по билансним ставкама	88,459,967	71,812,600
Гаранције и авали	8,874,657	10,515,589
Непокривени акредитиви	291,880	49,299
Неопозиве кредитне линије	2,084,885	1,967,324
Неискоришћене опозиве кредитне линије	3,835,764	3,122,318
Максимална бруто изложеност по ванбилансним ставкама	15,087,186	15,654,530

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности (тржишна вредност), приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, као и на географску и индустријску диверсификацију.

Следећа табела показује кредитни ризик по групама клијената. Бруто стање билансне активе и ванбилансних ставки по којима је формиран кредитни ризик приказан је без умањења ефеката ризика по основу колатерала или других инструмената заштите од ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.2. Билансна изложеност

Табеле у наставку приказује структуру билансне изложености Банке на дан 31. децембра 2009. и 2008. године према квалитету пласмана:

У хиљадама динара										
	Необезвређени недоспели	Индивидуално обезвређени недоспели	Индивидуално обезвређени доспели	Обрачуната индивидуална исправка	Недоспели пласмани, (групно обезвређени)	Доспели пласмани, (групно обезвређени)	Обрачуната групна исправка	Укупно брuto	Укупна исправка	Укупно нето
Правна лица										
Банке	8,054,659	10,119,214	105,201	122,969	-	-	-	18,279,074	122,969	18,156,105
Предузећа	1,110,168	2,133,375	12,929,364	7,832,652	41,060,605	2,096,384	1,540,460	59,329,896	9,373,112	49,956,784
Предузетници	-	66,657	158,112	67,138	332,518	21,413	19,673	578,700	86,811	492,181
	9,164,827	12,319,246	13,192,677	8,022,759	41,393,123	2,117,797	1,560,133	78,187,670	9,582,892	68,604,778
Становништво										
Потрошачки кредити	-	34,491	10,426	21,513	3,073,297	70,045	89,624	3,188,259	111,137	3,077,122
Стамбени кредити	-	7,944	6,563	4,843	1,447,448	6,400	23,506	1,468,355	28,349	1,440,006
Пољопривредни кредити	-	-	-	-	549,956	27,457	131,306	577,413	131,306	446,107
Кредитне картице	-	-	1,431	1,431	3,491,378	378,796	201,512	3,871,605	202,943	3,668,662
Позајмице по текућим рачунима	-	-	-	-	207,708	48,021	26,977	255,729	26,977	228,752
Остало	-	-	193,220	184,131	1,715	2,927	929	197,862	185,060	12,802
	-	42,435	211,640	211,918	8,771,502	533,646	473,854	9,559,223	685,772	8,873,451
Хартије расположиве за продају и учешћа у капиталу	693,801	19,273	-	19,273	-	-	-	713,074	19,273	693,801
	9,858,628	12,380,954	13,404,317	8,253,950	50,164,625	2,651,443	2,033,987	88,459,967	10,287,937	78,172,030

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.2. Билансна изложеност (наставак)

	У хиљадама динара							
	Необезвређени недоспели	Индивидуално обезвређени недоспели	Индивидуално обезвређени доспели	Укупно брuto	Појединачна исправка индивидуално обезвређених	Групна исправка обезвређења	Укупно исправка	Нето
31. децембар 2008. године								
Депозити банкама	1,745,440	3,987,045	-	5,732,485	41,388	-	41,388	5,691,097
Overnight кредити	-	2,143,005	-	2,143,005	34,000	-	34,000	2,109,005
Комерцијални кредити								
правним лицима	-	35,764,773	12,365,877	48,130,650	5,543,887	86,760	5,630,647	42,500,003
Кредити предузетницима	-	675,695	38,809	714,504	24,556	17,554	42,110	672,394
Потрошачки и други кредити								
физичких лица	-	4,458,337	76,608	4,534,945	67,282	123,543	190,825	4,344,120
Платне картице	-	3,210,961	315,731	3,526,692	-	181,008	181,008	3,345,684
Остали пласмани	-	221,409	644,923	866,332	229,837	3,959	233,796	632,536
Гаранције и авали на терет банке	-	-	333,029	333,029	286,678	1,489	288,167	44,862
Менице, обвезнице и друге ХоВ	27,475	3,742,734	817,692	4,587,901	401,788	18,880	420,668	4,167,233
ХоВ расположиве за продају	-	121,223	-	121,223	19,273	-	19,273	101,950
Остало камате и накнаде	216,671	905,163	-	1,121,834	311,694	16,614	328,308	793,526
Укупно	1,989,586	55,230,345	14,592,669	71,812,600	6,960,383	449,807	7,410,190	64,402,410

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.2. Ванбилансне ставке

По ванбилансној активи	31. децембар 2009.			У хиљадама динара 31. децембар 2008.		
	Укупна изложеност	Резервисање	% ризика	Укупна изложеност	Резервисање	% ризика
Правна лица	11,119,673	481,656	4.33	12,649,758	848,038	6.70
Предузетници	84,691	2,413	2.85	107,774	3,309	3.07
Физичка лица	3,882,822	-	-	2,896,998	875	0.03
Укупно ванбилансно	15,087,186	484,069	3.21	15,654,530	852,222	5.45

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.3. Индивидуално и групно обезвређена билансна актива по сегментима клијената и квалитету пласмана

31. децембар 2009. године	Банке		Предузећа		Предузетници		Становништво		У хиљадама динара Укупно	
	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности
Добра актива										
Категорија А	9,823,766	67	7,949,678	245,749	295,607	6,061	6,924,653	65,284	24,993,704	317,161
Категорија Б	17,560	12	22,252,159	784,498	3,960	145	925,359	31,150	23,199,038	815,805
	9,841,326	79	30,201,837	1,030,247	299,567	6,206	7,850,012	96,434	48,192,742	1,132,966
Ризична актива										
Категорија В	2	2	13,123,114	385,176	54,997	1,552	418,601	53,736	13,596,714	440,466
Категорија Г	-	-	2,658,105	940,107	196,736	56,861	453,759	118,444	3,308,600	1,115,412
	2	2	15,781,219	1,325,283	251,733	58,413	872,360	172,180	16,905,314	1,555,878
Лоша актива										
Категорија Д	383,087	122,953	12,255,945	7,036,790	27,400	22,192	836,851	417,158	13,503,283	7,599,093
Укупно	<u>10,224,415</u>	<u>123,034</u>	<u>58,239,001</u>	<u>9,392,320</u>	<u>578,700</u>	<u>86,811</u>	<u>9,559,223</u>	<u>685,772</u>	<u>78,601,339</u>	<u>10,287,937</u>

31. децембар 2008. године	Банке		Предузећа		Предузетници		Становништво		У хиљадама динара Укупно	
	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности	Бруто	Исправка вредности
Добра актива										
Категорија А	6,569,359	90,588	11,789,284	423,933	540,881	24,208	6,104,821	127,076	25,004,345	665,805
Категорија Б	52,185	234	19,125,257	1,161,924	56,817	3,211	974,180	28,053	20,208,439	1,193,422
	6,621,544	90,822	30,914,541	1,585,857	597,698	27,419	7,079,001	155,129	45,212,784	1,859,227
Ризична актива										
Категорија В	3,962	3,962	12,642,597	1,150,876	58,353	3,235	320,203	13,524	13,025,115	1,171,597
Категорија Г	-	-	8,303,328	1,733,022	74,698	2,623	332,626	43,508	8,710,652	1,779,153
	3,962	3,962	20,945,925	2,883,898	133,051	5,858	652,829	57,032	21,735,767	2,950,750
Лоша актива										
Категорија Д	136,154	136,154	2,204,312	2,089,428	20,382	20,070	513,615	354,561	2,874,463	2,600,213
Укупно	<u>6,761,660</u>	<u>230,938</u>	<u>54,064,778</u>	<u>6,559,183</u>	<u>751,131</u>	<u>53,347</u>	<u>8,245,445</u>	<u>566,722</u>	<u>69,823,014</u>	<u>7,410,190</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)**30.3. Индивидуално и групно обезвређена билансна актива по сегментима клијената и квалитету пласмана (наставак)**

У добру активу категорисана су следећа потраживања:

- од дужника код којих је процењено финансијско стање задовољавајуће, или не указује на знатније погоршање у будућности иако постоје одређени проблеми у пословању;
- од дужника код којих нема и не очекују се већи проблеми у наплати;
- потраживања обезбеђена првокласним средствима обезбеђења;
- потраживања обезбеђена адекватним средствима обезбеђења;
- од дужника код којих је показатељ укупне задуженост мањи од 0.85%;
- од дужника који обавезе измирују редовно, а изузетно с доцњом не дужом од 60 дана.

У ризичну активу категорисана су следећа потраживања:

- од дужника чије финансијско стање није задовољавајуће, или су присутни проблеми у пословању;
- од дужника чији токови готовине нису адекватни и не постоји рочна усклађеност активе и пасиве;
- од дужника који своја потраживања измирују са доцњом преко 61 дана, али краће од 180 дана;
- од неликвидних и несолвентних дужника и дужника који послују са губитком.

У лошу активу категорисана су следећа потраживања:

- од дужника у ликвидацији или стечају;
- од дужника који своје обавезе измирује са доцњом дужом од 181 дан;
- потраживања са сумњивим или спорним правним основом;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.4. Доцња у наплати доспеле билансне активе

31. децембар 2009. године	до 30 дана	од 30 до 60 дана	од 60 до 90 дана	од 90 до 180 дана	од 180 до 360 дана	од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
							преко 5 година	укупно
Кредити правним лицима	2,531,323	303,773	441,316	723,095	4,391,671	5,183,017	199,675	13,773,870
Кредити предузетницима	4,502	47	1,082	41,885	111,356	7,421	-	166,293
Кредити физичким лицима	22,004	12,776	9,137	18,901	22,950	35,026	97	120,891
Платне картице	187,984	16,352	11,499	27,533	58,785	93,673	-	395,826
Остали пласмани	134,768	937	20,366	5,332	17,349	37,962	142,765	359,479
Гаранције и авали на терет банке	9,084	165	133,460	67,987	63,990	323,932	-	598,618
Менице и обвезнице	3,550	-	-	7,283	137,045	477,708	15,197	640,783
	<u>2,893,215</u>	<u>334,050</u>	<u>616,860</u>	<u>892,016</u>	<u>4,803,146</u>	<u>6,158,739</u>	<u>357,734</u>	<u>16,055,760</u>
Од тога покривено хипотеком и депозитом	<u>1,710,674</u>	<u>257,726</u>	<u>356,035</u>	<u>766,258</u>	<u>2,828,450</u>	<u>3,813,784</u>	<u>-</u>	<u>9,732,926</u>
% покривености	<u>59.13%</u>	<u>77.15%</u>	<u>57.72%</u>	<u>85.90%</u>	<u>58.89%</u>	<u>61.92%</u>	<u>-</u>	<u>60.62%</u>

31. децембар 2008. године	до 30 дана	од 30 до 60 дана	од 60 до 90 дана	од 90 до 180 дана	од 180 до 360 дана	од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
							преко 5 година	укупно
Кредити правним лицима	4,269,809	1,433,583	336,656	3,566,331	2,063,326	459,515	236,657	12,365,877
Кредити предузетницима	5,051	1,541	25,181	-	-	7,036	-	38,809
Кредити физичким лицима	28,816	5,079	2,574	7,277	7,679	25,086	97	76,608
Платне картице	206,033	12,454	8,324	27,342	42,974	18,604	-	315,731
Остали пласмани	80,000	71,600	280,000	205,000	-	-	-	636,600
Гаранције и авали на терет банке	26,111	384	24,681	-	281,853	-	-	333,029
Менице и обвезнице	464,634	75,345	136,639	109,255	-	16,619	15,197	817,689
	<u>5,080,454</u>	<u>1,599,986</u>	<u>814,055</u>	<u>3,915,205</u>	<u>2,395,832</u>	<u>526,860</u>	<u>251,951</u>	<u>14,584,343</u>
Од тога покривено хипотеком и депозитом	<u>2,730,578</u>	<u>249,807</u>	<u>90,292</u>	<u>3,081,262</u>	<u>84,962</u>	<u>249,851</u>	<u>-</u>	<u>6,486,752</u>
% покривености	<u>53.75%</u>	<u>15.61%</u>	<u>11.09%</u>	<u>78.70%</u>	<u>3.55%</u>	<u>47.42%</u>	<u>-</u>	<u>44.48%</u>

Приметно је да је у две узастопне године дошло до померања дистрибуције кашњења, што је и оправдано када се сагледају околности у којима су банке пословале, као и проблеми у којима се налази реални сектор, а који су највећим делом условљени глобалном економском кризом. Уочава се да су у 2008. години доминирала кашњења у распону до 30 дана и од 91 до 180 дана, док је у 2009. години дошло до померање преовлађујућих кашњења у распону од шест месеци до годину дана, као и преко годину дана. У исто време, у односу на 2008. годину увећан је и износ доспелих пласмана који су обезбеђени хипотеком или депозитом.

Оваква дешавања нису изненађујућа из разлога што се за активирање и реализацију средстава обезбеђења захтевају одређени временски рокови. Банка је у исто време успела да увећа степен обезбеђења пласмана што, без обзира на проток времена, наплату доспелих потраживања чини извеснијом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.5. Фер вредност средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	3,554,729	6,143,235
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	24,128,778	36,717,169
Примљене гаранције, јемства за обезбеђење обавеза	-	180,000
Примљење залоге у акцијама за обезбеђење пласмана	2,517,824	2,985,841

Банка као предмет хипотеке узима непокретности чија вредност, по процени овлашћених проценитеља, мора бити у односу 1 према 1.1 и више у односу на пласман.

Некретнине које се узимају као колатерал су: стамбени простори, породичне и стамбене зграде, пословни објекти, пословни простори и земљиште зависно од локације и његове будуће намене. Код пласмана правним лицима акценат је на пословним објектима, пословном простору и земљишту (пољопривредном и грађевинском), а код пласмана становништву акценат је на стамбеном простору (станови, породичне куће) изграђеном или у изградњи, ако је исти предмет куповине из кредита Банке.

Приликом узимања залога над хартијама од вредности, Банка дневно прати цену хартија од вредности које су узете као средство обезбеђења. Вредност залога у акцијама признаје се у висини умањене вредности истих од најмање 30% у односу на цену по којој се тргује на Берзи на дан уговарања залоге.

3.6. Реструктурирани кредити

Реструктурирање пласмана се врши дужницима који због погоршаног финансијског стања нису у могућности да редовно измирују своја дуговања према Банци, али уз истовремено прихватање програма финансијске консолидације дужника.

Уговором о реструктурирању пласмана битно се мењају услови у односу на претходни пласман и сва потраживања од дужника замењују се новим пласманом. Битном променом услова сматра се нарочито: продужење рока враћања главнице или плаћања камате, смањење каматне стопе, промена начина валоризације. Реструктурирање пласмана је прихватљиво за Банку само ако се ради о пласманима који су на други начин тешко наплативи, а реструктурирање пласмана по програму финансијске консолидације омогућава, у року прихватљивом за Банку, значајно побољшање финансијске ситуације дужника, са великим процентом сигурности наплате пласмана у уговореној висини и у новим роковима доспећа, додатна обезбеђења у виду јемаца - платаца, приступиоца дугу или уписом хипотеке или залоге на имовини дужника или трећих лица, а што побољшава квалитет активе, па тиме утиче и на класификацију пласмана са становишта потенцијалних ризика, наплату дела пласмана и реструктурирању остатка.

Приликом реструктурирања кредита Банка врши финансијску анализу дужника и ако процени да ће дужник након реструктурирања кредита остваривати новчане токове који ће бити довољни за отплату главнице и камате одлучује се за процедуру реструктурирања пласмана.

У току 2009. године Банка је извршила реструктурирање потраживања од правних лица из система Компаније Агрожив а.д, Панчево у износу од 312,726 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2009. године****30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)****30.7. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања**

На дан 31. децембра 2009. године материјалне вредности стечене из наплате потраживања укупно износе 4,555,042 хиљаде динара. Банка је у 2009. године увећала материјалне вредности стечене из наплате потраживања у укупном износу од 4,294,908 хиљада динара, што се односи на стечене непокретности у износу од 4,291,894 хиљада динара и покретне ствари у вредности 3,014 хиљада динара.

Непокретности су стечене наплатом следећих потраживања:

- Доминг д.о.о. Ниш: 27,429 хиљада динара;
- Хотел Слобода, Панчево: 141,281 хиљада динара;
- Impex Promet д.о.о. Ниш: 904,095 хиљада динара;
- Univerzal TPM д.о.о. Београд: 142,137 хиљада динара;
- УТП Каштел, Ечка: 142,137 хиљада динара;
- Eco Organic Life д.о.о. Београд: 405,885 хиљада динара;
- Rodic M&B Invest д.о.о. Нови Сад : 619,124 хиљада динара;
- Rodic M&B Invest д.о.о. Нови Сад: 980,707 хиљада динара;
- Agrostan Investment д.о.о. Нови Сад: 285,955 хиљада динара;
- Project Point Holding д.о.о. Нови Бечеј: 127,759 хиљада динара;
- Stoteks а.д. Нови Сад: 515,385 хиљада динара.

Покретне ствари односе се на седам стечених аутомобила, укупне вредности од 3,014 хиљада динара.

Све материјалне вредности које су стечене наплатом потраживања у 2009. години процењене су од стране овлашћених проценитеља. Процењене вредности су у свим случајевима, осим у случају процене вредности хотела “Слобода” у Панчеву, веће од књиговодствене вредности потраживања које је наплаћено, а по којима су материјалне вредности евидентирани. Банка намерава да стечена средства прода у наредном периоду и новчана средства врати у функцију, а до тада већину некретнина издаје и стиче приходе по основу закупа.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка је исказала материјалне вредности у непокретностима, стечене из наплате потраживања у износу од 260,134 хиљаде динара:

- Агросрем а.д. Сремска Митровица: 238,113 хиљада динара;
- Lederland Tannery: 19,531 хиљада динара;
- Либра, Нови Сад: 2,490 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.8. Географска концентрација

31. децембар 2009. године	У хиљадама динара		
	Србија	Европска Унија	Укупно 2008
Потраживања за камату и накнаду	2,495,424	-	2,495,424
Кредити и пласмани банкама	10,094,538	8,054,659	18,149,197
Кредити и пласмани комитентима	62,429,981	-	62,429,981
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	80,404	-	80,404
Хартије од вредности које се држе до доспећа	4,444,952	-	4,444,952
Хартије од вредности расположиве за продају и учешћа	713,074	-	713,074
Остала средства	146,935	-	146,935
Максимална изложеност по билансној активи	80,405,308	8,054,659	88,459,967
Гаранције и авали	8,874,657	-	8,874,657
Непокривени акредитиви	291,880	-	291,880
Неопозиве кредитне линије	2,084,885	-	2,084,885
Неискоришћене опозиве кредитне линије	3,835,764	-	3,835,764
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама	15,087,186	-	15,087,186
Укупна изложеност	95,492,494	8,054,659	103,547,153
31. децембар 2008. године	Србија	Европска Унија	Укупно 2008
Потраживања за камату и накнаду	704,399	-	704,399
Кредити и пласмани банкама	6,467,027	1,745,440	8,212,467
Кредити и пласмани клијентима	57,769,175	-	57,769,175
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	40,345	-	40,345
Хартије од вредности које се држе до доспећа	4,547,556	-	4,547,556
Хартије од вредности расположиве за продају и учешћа	121,223	-	121,223
Остало	417,435	-	417,435
Максимална изложеност по билансној активи	70,067,160	1,745,440	71,812,600
Гаранције и авали	10,515,589	-	10,515,589
Непокривени акредитиви	49,299	-	49,299
Неопозиве кредитне линије	1,967,324	-	1,967,324
Неискоришћене опозиве кредитне линије	3,122,318	-	3,122,318
Максимална изложеноост по ванбилансним ставкама	15,654,530	-	15,654,530
Укупна изложеност	85,715,690	1,745,440	87,467,130

Пласмани у Европској унији на дан 31. децембра 2009. године представљају депозит код Commerzbank AG, Frankfurt у износу од 84,000,000 EUR, а на дан 31. децембра 2008. године депозите код Dresdner Bank AG, Frankfurt у износу од 1,700,000 EUR и Deutsche Bank AG, Frankfurt у износу од 18,000,000 EUR.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.9. Ризик земље порекла

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал због немогућности Банке да наплати потраживања од дужника из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника. Лимити изложености Банке ризику земље утврђују се појединачно по земљи порекла дужника, а у процени и мерењу ризика Банка користи међународно дефинисане и признате стандарде за процену ризика земље. Банка спроводи интерно усвојене политике и процедуре за управљање ризиком земље да би се заштитила своје пословање од наведеног ризика.

30.10. Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следећа табела даје приказ бруто изложености Банке категорисано по индустријским секторима клијената:

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

	31. децембар 2009. године			У хиљадама динара 31. децембар 2008. године		
	Максимална бруто изложеност			Максимална бруто изложеност		
	билансно	ванбилансно	укупно	билансно	ванбилансно	укупно
Финансије, лизинг, инвестициони и пензиони фондови	19,872,701	94,108	19,966,809	7,702,456	215,040	7,917,496
Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда и рибарство	3,882,754	170,987	4,053,741	4,994,550	246,710	5,241,260
Вађење руда и камена и прерађивачка индустрија	14,112,649	2,820,345	16,932,994	14,437,432	2,341,593	16,779,025
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом	2,879,605	251,942	3,131,547	535,196	75,857	611,053
Грађевинарство	7,467,421	2,326,092	9,793,513	8,200,503	3,066,282	11,266,785
Трговина	19,999,231	2,611,115	22,610,346	17,834,067	3,713,409	21,547,476
Услуге угоститељства, саобраћаја, складиштење и везе	5,486,804	1,372,329	6,859,133	1,112,151	1,144,377	2,256,528
Образовање, здравство и социјални рад	666,914	54,335	721,249	475,546	16,607	492,153
Активности са некретностима, комуналне, друштвене и сличне услужне активности	2,787,148	1,373,217	4,160,365	4,903,375	1,753,855	6,657,230
Предузетници	578,701	84,691	663,392	751,131	107,774	858,905
Државна администрација (јавни сектор)	567,116	156	567,272	574,010	10,308	584,318
Становништво	8,894,945	3,848,369	12,743,314	7,792,079	2,872,469	10,664,548
Страна лица	1,718	192	1,910	884	-	884
Приватна домаћинства	664,075	34,261	698,336	453,360	24,529	477,889
Остале делатности	598,185	45,047	643,232	2,045,860	65,720	2,111,580
	<u>88,459,967</u>	<u>15,087,186</u>	<u>103,547,153</u>	<u>71,812,600</u>	<u>15,654,530</u>	<u>87,467,130</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

31. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику по валутама за девизне позиције. Позиције са девизном клаузулом су укључене у динарски подбиланс. У табелу су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

АКТИВА	У хиљадама динара						
	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно девизни	Динарски подбиланс	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,940,127	238,991	153,655	26,144	2,358,917	9,733,868	12,092,785
Опозиви депозити и кредити	8,904,919	-	-	-	8,904,919	2,500,000	11,404,919
Потраживања по каматама и накнадама	18,331	76	-	-	18,407	1,321,933	1,340,340
Дати кредити и депозити	19,619,618	62,073	1,693	-	19,683,384	44,771,086	64,454,470
Хартије од вредности	31,998	-	-	-	31,998	3,878,860	3,910,858
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	693,801	693,801
Остали пласмани	21,614	-	-	-	21,614	7,706,253	7,727,867
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	46,833	46,833
Основна средста и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,416,869	1,416,869
Остала средства	9,660	-	-	-	9,660	6,323,077	6,332,737
Укупна актива	30,546,267	301,140	155,348	26,144	31,028,899	78,392,580	109,421,479
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,176,271	8,225	149	65	1,184,710	4,178,899	5,363,609
Остали депозити	38,568,869	2,329,111	37,448	1,229	40,936,657	17,597,310	58,533,967
Примљени кредити	-	-	-	-	-	3,697,776	3,697,776
Обавезе по каматама и накнадама	59,915	14	145	-	60,074	81,097	141,171
Резервисања	-	-	-	-	-	841,614	841,614
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	12,977	12,977
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-	526,566	526,566
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	13,303	13,303
Остале обавезе	135,200	1,261	251	1	136,713	1,059,741	1,196,454
Укупне обавезе	39,940,255	2,338,611	37,993	1,295	42,318,154	28,009,283	70,327,437
Нето позиција изложена промени курса							
– на дан 31. децембра 2009. године	(9,393,988)	(2,037,471)	117,355	24,849	(11,289,255)	50,383,297	39,094,042
– на дан 31. децембра 2008. године	(5,331,696)	(910,217)	91,889	79,573	(6,070,451)	40,056,170	33,985,719

На дан 31. децембра 2009. године, укупна актива у динарима за коју је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износила је 31,237,321 хиљаду динара и приказана је у оквиру динарског подбиланса. Укупна пасива са валутном клаузулом у износу од 4,126,362 хиљаде динара такође је приказана у оквиру динарског подбиланса.

У посматраном периоду Банка је својом пословном политиком успела да се заштити од промене девизних курсева. Начело заштите од ризика промене девизних курсева је било да се остваре и одржавају девизна потраживања (девизна актива) најмање у обиму девизних обавеза (девизна пасива). Такође, овај однос се усаглашава и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања, што је обезбеђивало Банци да се у условима промене курса девиза, курсни губитак по основу девизних обавеза компензује курсним добитком по основу девизних потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

32. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2009. године приказана је у следећој табели:

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	У хиљадама динара Некама- тносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	9,106,662	-	-	-	-	2,986,123	12,092,785
Опозиви депозити и кредити	2,500,000	-	-	-	-	8,904,919	11,404,919
Потраживање каматама, накнадама и остала потраживања	1,340,340	-	-	-	-	-	1,340,340
Дати кредити и депозити	22,199,432	2,358,933	6,689,533	18,328,164	14,878,408	-	64,454,470
Хартије од вредности	145,936	404,110	538,276	2,704,563	37,569	80,404	3,910,858
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	693,801	693,801
Остали пласмани	3,682,075	-	-	84,535	122,191	3,839,066	7,727,867
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	46,833	46,833
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,416,869	1,416,869
Остала средства	-	-	-	-	-	6,332,737	6,332,737
Укупна актива	38,974,445	2,763,043	7,227,809	21,117,262	15,038,168	24,300,752	109,421,479
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	932,839	-	-	-	-	4,430,770	5,363,609
Остали депозити	4,671,868	10,118,585	5,437,656	33,439,678	3,859,408	1,006,772	58,533,967
Примљени кредити	3,317,776	380,000	-	-	-	-	3,697,776
Обавезе по каматама и накнадама	-	-	-	-	-	141,171	141,171
Резервисања	-	-	-	-	-	841,614	841,614
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	12,977	12,977
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-	526,566	526,566
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	13,303	13,303
Остале обавезе	-	-	-	-	-	1,196,454	1,196,454
Укупне обавезе	8,922,483	10,498,585	5,437,656	33,439,678	3,859,408	8,169,627	70,327,437
Нето позиција изложена промени каматних стопа							
– на дан 31. децембра 2009. године	30,051,962	(7,735,542)	1,790,153	(12,322,416)	11,178,760	16,131,125	39,094,042
– на дан 31. децембра 2008. године	19,263,913	(4,358,228)	781,454	291,753	14,212,233	3,794,594	33,985,719

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

33. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности по билансној активи

У народној наведеној табели приказана је рочност средстава и обавеза Банке рачунајући од датума доспећа до датума билансирања, односно према преосталом року доспећа:

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 месеца до 1 године	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	12,092,785	-	-	-	-	12,092,785
Опозиви депозити и кредити	11,404,919	-	-	-	-	11,404,919
Потраживање по каматама, накнадама и остала потраживања	1,340,340	-	-	-	-	1,340,340
Дати кредити и депозити	22,351,429	2,418,308	24,747,708	6,804,786	8,132,239	64,454,470
Хартије од вредности	259,503	390,315	3,148,501	112,539	-	3,910,858
Удели (учешћа)	-	-	-	-	693,801	693,801
Остали пласмани	3,886,916	-	2,486,753	1,354,198	-	7,727,867
Нематеријална улагања	-	-	-	-	46,833	46,833
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,416,869	1,416,869
Остала средства	6,332,737	-	-	-	-	6,332,737
Укупна актива	57,668,629	2,808,623	30,382,962	8,271,523	10,289,742	109,421,479
ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	5,363,609	-	-	-	-	5,363,609
Остали депозити	6,694,952	14,089,345	35,643,842	1,845,206	260,622	58,533,967
Примљени кредити	3,697,776	-	-	-	-	3,697,776
Обавезе по каматама и накнадама	141,171	-	-	-	-	141,171
Резервисања	-	-	841,614	-	-	841,614
Обавезе за порезе	12,977	-	-	-	-	12,977
Обавезе из добитка	-	-	526,566	-	-	526,566
Одложене пореске обавезе	-	-	13,303	-	-	13,303
Остале обавезе	1,196,454	-	-	-	-	1,196,454
Укупне обавезе	17,106,939	14,089,345	37,025,325	1,845,206	260,622	70,327,437
Рочна неусклађеност:						
– на дан 31. децембра 2009. године	40,561,690	(11,280,722)	(6,642,363)	6,426,317	10,129,120	39,094,042
– на дан 31. децембра 2008. године	16,925,302	17,194	(481,141)	7,139,998	10,384,366	33,985,719

Структура средстава и обавеза по рочности указује на неусклађеност између краткорочних прилива и одлива готовине. И поред тога у току 2009. године, Банка је обезбедила потпуну дневну ликвидност и тиме обезбедила комитентима да слободно располажу средствима на њиховим рачунима.

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама

	У хиљадама динара					
	до 1 месеца	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2009. године						
Потенцијалне обавезе	1,184,318	2,936,165	2,959,225	1,842,582	244,247	9,166,537
Преузете неопозиве обавезе	1,710,697	153,883	586,873	3,469,169	27	5,920,649
Укупно	2,895,015	3,090,048	3,546,098	5,311,751	244,274	15,087,186
31. децембар 2008. године						
Потенцијалне обавезе	49,299	897,864	5,229,977	3,742,095	645,650	10,564,885
Преузете неопозиве обавезе	3,122,329	631,472	1,014,626	75,890	245,328	5,089,645
Укупно	3,171,628	1,529,336	6,244,603	3,817,985	890,978	15,654,530

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

34. ПРАВИЧНА ВРЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

Правична вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, или обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у току трајања независне трансакције. Обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене позиције финансијских инструмената, неопходна је процена правичне вредности на основу постојећих економских услова и специфичног ризика који се може узети за одређени инструмент.

Правична вредност пласмана са варијабилном каматном стопом и депозита је приближно једнака књиговодстеној вредности финансијских средстава исказаној на дан биланса стања.

Пласмани Банке, укључујући и оне са фиксним каматним стопама, имају уговорену клаузулу да услед промене тржишних услова, Банка може променити услове кредитирања.

За депозите по виђењу, и депозите са преосталим роком доспећа краћим од годину дана, претпоставка је да процењена правична вредност не одступа значајно од књиговодствених вредности исказаних на дан биланса.

За правичну вредност обавеза по кредитима са варијабилном каматном стопом исказаних по амортизованој набавној вредности претпоставка је да апроксимира књиговодствену вредност ових обавеза на дан извештавања.

Вредности у финансијским извештајима доста реално одражавају финансијски положај и имовинску ситуацију Банке, и у датим околностима су најверодостојније и најкорисније за потребе финансијског извештавања по рачуноводственим прописима Републике Србије.

35. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ

35.1. Анализе осетљивости (девизни ризик)

Утицај промене девизног курса у распону од +10% до -10% у односу на динар даје се у наставку:

	Промене у курсу		
	Девизни подбиланс	10%	-10%
31. децембар 2009. године			
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,358,917	235,892	(235,892)
Опозиви депозити и кредити	8,904,919	890,492	(890,492)
Потражиивања.по каматама и накнадама	18,407	1,841	(1,841)
Дати кредити и депозити	19,683,384	1,968,338	(1,968,338)
Хартије од вредности	31,998	3,200	(3,200)
Остали пласмани	21,614	2,161	(2,161)
Остала средства	9,660	966	(966)
Укупна актива	31,028,899	3,102,890	(3,102,890)
ОБАВЕЗЕ			
Трансакциони депозити	1,184,710	118,471	(118,471)
Остали депозити	40,936,657	4,093,666	(4,093,666)
Обавезе по каматама и накнадама	60,074	6,007	(6,007)
Остале обавезе	136,713	13,671	(13,671)
Укупне обавезе	42,318,154	4,231,815	(4,231,815)
Нето девизна позиција:			
- на дан 31. децембра 2009. године	(11,289,255)	(1,128,925)	1,128,925
- на дан 31. децембра 2008. године	(6,070,451)	(607,045)	607,045

На дан 31. децембра 2009. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, променом курса осталих валута у односу на динар за +10% , односно -10%, добит Банке би се смањила, односно повећала за 1,128,925 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ (наставак)

35.2 Анализе осетљивости (промена каматних стопа)

У току процеса управљања ризиком од промене каматних стопа, Банка врши анализу осетљивости промена потраживања и обавеза са варијабилним каматним стопама.

Важно је истаћи да, без обзира на тржишна дешавања, никада није могуће ставити знак једнакости у кретању активних и пасивних каматних стопа, из разлога што на активне стопе значајан утицај имају и остали видови ризика, тако да активне стопе показују својеврсну резистентност у ситуацији када долази до пада стопа, а нарочито стопа на депозите, односно екстерне изворе Банке.

Хипотетички, уз претпоставку да се ради о идентичном кретању активних и пасивних каматних стопа, ризик промена каматних стопа могао би се приказати на следећи начин:

		У хиљадама динара						
		Промена каматне стопе						
		Валутна		Динарска				
		потраживања и		потраживања и				
		обавезе		обавезе				
	Девизни биланс	Динарски биланс	+ 4 %	- 4 %	+ 4 %	- 4 %	Повећање каматне стопе	Смањење каматне стопе
31. децембар 2009.године								
АКТИВА								
Потраживања за камату и накнаду	47,499	2,447,876	1,900	(1,900)	97,915	(97,915)	99,815	(99,815)
Дати кредити и депозити	233,260	12,952,046	9,330	(9,330)	518,082	(518,082)	527,412	(527,412)
Остали пласмани	-	85,381	-	-	3,415	(3,415)	3,415	(3,415)
	280,759	15,485,303	11,230	(11,230)	619,412	(619,412)	630,642	(630,642)
ПАСИВА								
Остали депозити	-	4,092,639	-	-	163,706	(163,706)	163,706	(163,706)
Нето изложеност каматном ризик:								
31. децембра 2009. године	280,759	11,392,664	11,230	(11,230)	455,706	(455,706)	466,936	(466,936)
31. децембра 2008. године	255,830	15,663,444	10,233	(10,233)	626,538	(626,538)	636,771	(636,771)

Претпоставка је да се каматне стопе у „екстремним условима“ крећу у правцу раста/пада за 400 базних поена, што би имало утицај на пословни резултат, а у крајњем случају и на капитал Банке. Смањење каматних стопа за 400 базних поена довело би до смањења пословног резултата Банке за 466,936 хиљада динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до повећања каматних стопа. Имајући у виду остварени пословни резултат Банке за 2009. годину, можемо констатовати да Банка није изложена ризику од промена каматних стопа. У односу на 2008. годину Банка је смањила каматносно активу осетљиву на промену каматних стопа, тако да је и додатно смањила утицај промена каматних стопа на резултат.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

36. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне Банке Србије (“Службени Гласник РС” број 129/2007 и 63/2008) утврђује се начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Основни капитал Банке дефинисан је поменутом одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке.

Следећа табела приказује обрачунате износе основног капитала, допунског капитала и укупног капитала, као и обрачун адекватности капитала са стањем на дан 31. децембра 2009. године:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Основни капитал	31,179,086	26,452,023
Допунски капитал	2,335,494	2,043,745
	33,514,580	28,495,768
Одбитне ставке од капитала	(4,882,558)	(1,609,713)
Капитал	28,632,022	26,886,055
Укупна ризична билансна актива	77,885,757	59,825,484
Укупна ризична ванбилансна актива	7,964,432	7,569,176
Укупна ризична актива	85,850,189	67,394,660
Изложеност девизном ризику	3,875,033	4,203,467
Адекватност капитала на дан 31. децембра	31.91%	37.55%

Минимални коефицијент адекватности капитала за Банке је 12%.

На дан 31. децембра 2009. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

37. КЉУЧНА ПРОСУЂИВАЊА О ЕФЕКТИМА СВЕТСКЕ ФИНАНСИЈСКЕ КРИЗЕ

Пословање Банке је под утицајем финансијске кризе и погоршаних привредних услова у 2009. години.

Економска криза је и даље присутна и опоравак привреде је још увек неизвестан. Банка је пословала у отежаним и неизвесним привредним околностима, а утицај кризе на њено пословање није могуће у потпуности предвидети, те је у великој мери присутан елемент неизвесности.

Ипак, финансијска криза је до сада ограничено утицала на финансијски положај и успешност пословања Банке. У 2009. години Банка није имала проблема у одржавању ликвидности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

37. КЉУЧНА ПРОСУЂИВАЊА О ЕФЕКТИМА СВЕТСКЕ ФИНАНСИЈСКЕ КРИЗЕ (наставак)

Банка је озбиљно схватила могуће последице глобалне финансијске кризе и полазећи од својих пословних специфичности и карактеристика: да је још увек домаћа банка (банка са већинским домаћим оснивачким капиталом), пословно аутономна (нема већинског акционара), те је своју пословну активност засновала првенствено на одржавању ликвидности, а остварење профитне марже засновала је на пласирању средстава у делатности које су мање ризичне. Такође, при одобравању кредита пооштрени су критеријуми у оцени кредитне способности потенцијалних корисника, појачани инструменти обезбеђења, скраћени рокови коришћења, систематски и у континуитету је смањена изложеност према одређеним клијентима и изражена већа дисперзија пласмана.

Због опште неликвидности дужници су теже сервисили своје обавезе према Банци, па је у четвртм кварталу 2009. године Банка предузела појачане мере наплате: блокаде текућих рачуна и утужења, као и наплату потраживања из хипотекарних непокретности. У исто време, ради остварења профита у пројектованим оквирима и очувања интегритета свог капитала, Банка је у четвртм кварталу 2009. године значајније смањила своју кредитну активност, али је повећала активност на плану наплате потраживања.

Полазећи од утицаја спољних фактора (негативни ефекти финансијске кризе на реални сектор привређивања, као и мере које предузима Влада Републике Србије на њеном превазилажењу), основни задатак руководства Банке је у поновном оживљавању пословног раста и развоја кредитне и депозитне активности уз истовремену оптимизацију могућих пословних ризика (управљање ризицима).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

38. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

38.1. Доходовна позиција Банке по пословним сегментима

БИЛАНС УСПЕХА	2009.				2008.			
	Послови са становни- штвом	Послови са привредом	Остало	Укупно	Послови са становни- штвом	Послови са привредом	Остало	Укупно
Нето приходи од камата	(451,013)	8,077,912	(9,321)	7,617,578	158,893	7,785,512	(457,826)	7,486,579
Нето приходи од накнада и провизија	76,943	577,803	(42,276)	612,470	130,613	333,817	26,857	491,287
Нето приходи по основу продаје ХоВ	2,261	-	-	2,261	2,089	-	-	2,089
Нето расходи од курсних разлика	-	-	(399,712)	(399,712)	-	-	(191,508)	(191,508)
Остали приходи и приходи од дивиденди	-	-	103,159	103,159	-	-	79,505	79,505
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(118,175)	(2,407,542)	(2,444)	(2,528,161)	(197,278)	(2,594,269)	(3,900)	(2,795,447)
Трошкови зарада и остали лични расходи	-	-	(695,082)	(695,082)	-	-	(531,354)	(531,354)
Трошкови амортизације	-	-	(142,844)	(142,844)	-	-	(123,142)	(123,142)
Оперативни и остали пословни расходи	-	-	(1,180,369)	(1,180,369)	-	-	(1,024,420)	(1,024,420)
Нето приходи од промене вредности пласмана и обавеза	36,380	2,316,962	421,130	2,774,472	1,032	2,105,945	537,536	2,644,513
Добитак пре опорезивања	(453,604)	8,565,135	(1,947,759)	6,163,772	95,349	7,631,005	(1,688,252)	6,038,102
Порез на добитак				(584,309)				(569,554)
Нето добитак				5,579,463				5,468,548

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

38. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

38.2. Имовинска позиција Банке по пословним сегментима

У хиљадама динара

	31. децембар 2009.				31. децембар 2008.			
	Послови са становништвом	Послови са привредом	Остало	Укупно	Послови са становништвом	Послови са привредом	Остало	Укупно
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	12,092,785	12,092,785	-	-	8,413,988	8,413,988
Опозиви депозити и кредити	-	-	11,404,919	11,404,919	-	-	8,995,640	8,995,640
Потраживања по каматама и накнадама	16,939	1,226,572	96,829	1,340,340	9,253	472,663	3,627	485,543
Дати кредити и депозити	5,177,072	40,796,404	18,480,994	64,454,470	4,344,119	42,339,251	8,633,249	55,316,619
Хартије од вредности	31,997	3,798,457	80,404	3,910,858	27,476	4,099,414	40,345	4,167,235
Удели (учешћа)	-	625,184	68,617	693,801	-	24,675	77,275	101,950
Остали пласмани	3,677,590	3,907,441	142,836	7,727,867	3,325,119	670,378	27,587	4,023,084
Нематеријална улагања	-	-	46,833	46,833	-	-	51,151	51,151
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	1,416,869	1,416,869	-	-	1,312,336	1,312,336
Остала средства	859	10,140	6,321,738	6,332,737	94	3,064	557,791	560,949
Укупно актива	8,904,457	50,364,198	50,152,824	109,421,479	7,706,061	47,609,445	28,112,989	83,428,495
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	799,979	4,455,155	108,475	5,363,609	637,935	4,915,859	85,423	5,639,217
Остали депозити	37,261,619	14,953,766	6,318,582	58,533,967	15,679,933	15,315,387	8,951,231	39,946,551
Примљени кредити	-	-	3,697,776	3,697,776	-	-	1,686,010	1,686,010
Обавезе по каматама и накнадама	43,938	58,078	39,155	141,171	7,743	56,132	57,866	121,741
Резервисања	-	841,614	-	841,614	875	1,203,987	-	1,204,862
Обавезе за порезе	-	-	12,977	12,977	-	-	14,962	14,962
Обавезе из добитка	-	-	526,566	526,566	-	-	153,029	153,029
Одложене пореске обавезе	-	-	13,303	13,303	-	-	16,363	16,363
Остале обавезе	21,745	260,416	914,293	1,196,454	30,064	9,660	620,317	660,041
Укупно обавезе	38,127,281	20,569,029	11,631,127	70,327,437	16,356,550	21,501,025	11,585,201	49,442,776
КАПИТАЛ								
Акцијски и остали капитал	-	-	25,390,565	25,390,565	-	-	23,128,427	23,128,427
Резерве	-	-	8,091,898	8,091,898	-	-	5,340,695	5,340,695
Ревалоризационе резерве	-	-	32,339	32,339	-	-	48,314	48,314
Нереализовани губици по ХоВ расположивим за продају	-	-	(223)	(223)	-	-	(265)	(265)
Добитак	-	-	5,579,463	5,579,463	-	-	5,468,548	5,468,548
Укупно капитал	-	-	33,514,579	39,094,042	-	-	28,517,171	33,985,719
Укупно пасива	38,127,281	20,569,029	45,145,706	109,421,479	16,356,550	21,501,025	40,102,372	83,428,495

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

39. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ

39.1. Доходовна позиција Банке по географским сегментима

	Регионални центар Ниш	Регионални центар Београд	Регионални центар Нови Сад	Регионални центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
2009.						
Нето приходи од камата	871,635	347,058	2,244,947	564,369	3,589,569	7,617,578
Нето приходи од накнада и провизија	208,019	174,977	122,341	25,278	81,855	612,470
Нето приходи по основу продаје ХоВ	-	-	-	-	2,261	2,261
Нето расходи од курсних разлика	(485,050)	(820,017)	(295,969)	(172,684)	1,374,008	(399,712)
Остали приходи и приходи од дивиденди	36,432	9,289	3,283	3,954	50,201	103,159
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	422,417	612,220	(1,709,464)	(713,055)	(1,140,279)	(2,528,161)
Трошкови зарада и остали лични расходи	(112,745)	(163,941)	(145,512)	(68,816)	(204,068)	(695,082)
Трошкови амортизације	-	-	-	-	(142,844)	(142,844)
Оперативни и остали пословни расходи	(146,459)	(309,792)	(197,834)	(83,712)	(442,572)	(1,180,369)
Нето приходи од промена вредности пласмана и обавеза	638,325	583,517	713,764	224,418	614,448	2,774,472
Добитак пре опорезивања	1,432,574	433,311	735,556	(220,248)	3,782,579	6,163,772
Порез на добитак						(584,309)
Нето добитак						<u>5,579,463</u>
2008.						
Нето приходи од камата	1,241,211	(178,943)	1,839,474	748,341	3,836,496	7,486,579
Нето приходи од накнада и провизија	183,370	361,052	93,341	1,633	(148,109)	491,287
Нето приходи по основу продаје ХоВ	-	-	-	-	2,089	2,089
Нето расходи од курсних разлика	(477,204)	(872,678)	(304,823)	(178,330)	1,641,527	(191,508)
Остали приходи и приходи од дивиденди	21,262	2,272	1,541	792	53,638	79,505
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисање	(364,510)	(781,045)	(363,054)	(111,698)	(1,175,140)	(2,795,447)
Трошкови зарада и остали лични расходи	(116,667)	(144,166)	(136,405)	(67,792)	(66,324)	(531,354)
Трошкови амортизације	-	-	-	-	(123,142)	(123,142)
Оперативни и остали пословни расходи	(151,812)	(218,844)	(169,482)	(84,882)	(399,400)	(1,024,420)
Нето приходи од промене вредности пласмана и обавеза	624,497	421,008	711,634	348,257	539,117	2,644,513
Добитак пре опорезивања	960,147	(1,411,344)	1,672,226	656,321	4,160,752	6,038,102
Порез на добитак						(569,554)
Нето добитак						<u>5,468,548</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

39. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ (наставак)

39.2. Имовинска позиција Банке по географским сегментима

	31. децембар 2009.					У хиљадама динара
	Регионални центар Ниш	Регионални центар Београд	Регионални центар Нови Сад	Регионални центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
БИЛАНС СТАЊА						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	672,705	493,872	777,216	369,766	9,779,226	12,092,785
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	-	11,404,919	11,404,919
Потраживања по основу камата, и накнада	83,113	130,139	475,784	113,815	537,489	1,340,340
Дати кредити и депозити	8,254,739	7,025,013	13,051,633	4,231,057	31,892,028	64,454,470
Хартије од вредности	742,596	843,672	932,872	31,641	1,360,077	3,910,858
Удели (учешћа)	-	-	-	-	693,801	693,801
Остали пласмани	2,243,536	3,357,084	1,535,927	553,141	38,179	7,727,867
Нематеријална улагања	-	-	-	-	46,833	46,833
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,416,869	1,416,869
Остала средства	468,366	639,049	423,661	232,886	4,568,775	6,332,737
Укупно актива	12,465,055	12,488,829	17,197,093	5,532,306	61,738,196	109,421,479
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,322,321	2,065,262	1,477,532	299,334	199,160	5,363,609
Остали депозити	12,335,055	25,374,883	12,601,888	5,217,544	3,004,597	58,533,967
Примљени кредити	-	-	-	-	3,697,776	3,697,776
Обавезе по каматама и накнадама	28,963	65,346	36,900	5,534	4,428	141,171
Резервисања	374,650	116,066	130,585	21,050	199,263	841,614
Обавезе за порезе	8,538	59	25	116	4,239	12,977
Обавезе из добитка	-	-	-	-	526,566	526,566
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	13,303	13,303
Остале обавезе	308,723	267,077	395,424	49,430	175,800	1,196,454
Укупно обавезе	14,378,250	27,888,693	14,642,354	5,593,008	7,825,132	70,327,437
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал	-	-	-	-	25,390,565	25,390,565
Резерве	-	-	-	-	8,091,898	8,091,898
Ревалоризационе резерве	-	-	-	-	32,339	32,339
Нереализовани губици поХоВ распожовим за продају	-	-	-	-	(223)	(223)
Добитак	-	-	-	-	5,579,463	5,579,463
Укупно капитал	-	-	-	-	39,094,042	39,094,042
Укупно пасива	14,378,250	27,888,693	14,642,354	5,593,008	46,919,174	109,421,479

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

39. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ (наставак)

39.2. Имовинска позиција Банке по географским сегментима (наставак)

	31. децембар 2008.					У хиљадама динара
	Регионални центар Ниш	Регионални центар Београд	Регионални центар Нови Сад	Регионални центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	448,284	573,025	457,559	300,096	6,635,024	8,413,988
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	-	8,995,640	8,995,640
Потраживања по основу камата и наклада	61,036	73,510	195,347	40,318	115,332	485,543
Дати кредити и депозити	8,303,298	8,461,936	11,655,905	4,235,353	22,660,127	55,316,619
Хартије од вредности	910,615	669,996	1,261,462	296,740	1,028,422	4,167,235
Удели (учешћа)	-	-	-	-	101,950	101,950
Остали пласмани	1,270,916	1,200,963	1,034,302	491,879	25,024	4,023,084
Нематеријална улагања	-	-	-	-	51,151	51,151
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,312,336	1,312,336
Остала средства	120,161	40,733	343,267	11,045	45,743	560,949
Укупно актива	11,114,310	11,020,163	14,947,842	5,375,431	40,970,749	83,428,495
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,501,702	2,514,311	1,172,673	299,839	150,692	5,639,217
Остали депозити	6,569,593	18,795,906	6,721,019	2,658,170	5,201,863	39,946,551
Примљени кредити	-	-	-	-	1,686,010	1,686,010
Обавезе по каматама и накладама	21,050	66,975	32,016	868	832	121,741
Резервисања	405,769	415,370	130,321	27,042	226,360	1,204,862
Обавезе за порезе	9,608	681	802	329	3,542	14,962
Обавезе из добитка	-	-	-	-	153,029	153,029
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	16,363	16,363
Остале обавезе	214,949	147,057	150,880	51,967	95,188	660,041
Укупно обавезе	8,722,671	21,940,300	8,207,711	3,038,215	7,533,879	49,442,776
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал	-	-	-	-	23,128,427	23,128,427
Резерве	-	-	-	-	5,340,695	5,340,695
Ревалоризационе резерве	-	-	-	-	48,314	48,314
Нереализовани губици поХоВ расположивим за продају	-	-	-	-	(265)	(265)
Добитак	-	-	-	-	5,468,548	5,468,548
Укупно капитал	-	-	-	-	33,985,719	33,985,719
Укупно пасива	8,722,671	21,940,300	8,207,711	3,038,215	41,519,598	83,428,495

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2009. и 2008. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2009.	У динарима 31. децембар 2008.
USD	66.7285	62.9000
EUR	95.8888	88.6010
GBP	107.2582	90.8635
CHF	64.4631	59.4040