

АГРОБАНКА А.Д., БЕОГРАД

**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 - 68

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Агробанке а.д., Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 68) Агробанке а.д., Београд (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 као 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)

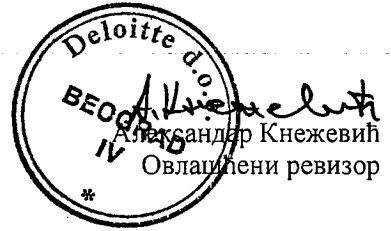
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Агробанке а.д., Београд (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Агробанке а.д., Београд 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 напомени 2. уз финансијске извештаје.

Београд, 25. фебруар 2010. године



БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2009. године

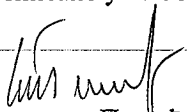
(У хиљадама динара)

	Напомене	2009.	2008.
Приходи од камата	4а	5,916,155	4,300,121
Расходи камата	4б	(2,324,471)	(1,560,218)
Добитак по основу камата		3,591,684	2,739,903
Приходи од накнада и провизија	5а	858,374	756,275
Расходи од накнада и провизија	5б	(62,512)	(41,894)
Добитак по основу накнада и провизија		795,862	714,381
Нето добитак од продаје хартија од вредности		48,673	371
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика		(913,622)	(1,177,593)
Приходи од дивиденди и учешћа		22,354	21,973
Остали пословни приходи	6	144,207	207,885
Остали пословни расходи	7	(1,048,501)	(890,471)
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	8а	(1,152,086)	(281,642)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	9	896,925	184,849
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(1,005,913)	(873,930)
Трошкови амортизације		(146,808)	(129,465)
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		1,232,775	516,261
Порез на добитак	11	(8,110)	-
Одложени порески приход	11	33,681	21,219
ДОБИТАК		1,258,346	537,480
Зарада по акцији, у динарима		1,751	748

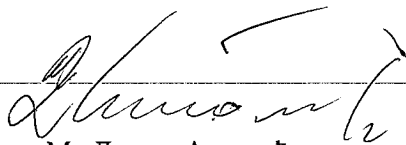
Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора Банке на дан 25. фебруара 2010. године.

Потписано у име Агробанке А.Д., Београд:


Бранислав Пешић
Члан Извршног одбора




Мр Душан Антонић
Председник Извршног одбора

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2009. године

(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	12	8,770,114	3,345,177
Опозиви депозити и кредити	13	7,070,631	3,935,920
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, и друга потраживања	14	1,133,996	746,425
Дати кредити и депозити	15	36,283,419	25,331,674
Хартије од вредности	16	1,409,782	2,336,736
Удели (учешћа у капиталу)	17	342,415	294,854
Остали пласмани	18	722,274	417,811
Нематеријална улагања	19	76,252	43,426
Основна средства и инвестиционе некретнине	19	2,843,152	2,510,089
Одложена пореска средства	11	54,367	20,686
Остала средства	20	297,435	616,923
Укупна актива		<u>59,003,837</u>	<u>39,599,721</u>
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	21	5,523,638	3,766,426
Остали депозити	22	35,671,359	19,451,867
Примљени кредити	23	104,764	89,854
Обавезе по основу камата и накнада		58,899	44,308
Резервисања	24	271,368	359,779
Обавезе за порезе		29,107	33,471
Обавезе из добитка		6,905	1,722
Остале обавезе	25	848,440	620,953
Укупно обавезе		<u>42,514,480</u>	<u>24,368,380</u>
Капитал			
Акцијски и остали капитал	26	14,565,673	14,565,673
Резерве		651,571	114,091
Ревалоризационе резерве		13,767	14,097
Акумулирани добитак/(губитак)		1,258,346	537,480
Укупно капитал		<u>16,489,357</u>	<u>15,231,341</u>
Укупна пасива		<u>59,003,837</u>	<u>39,599,721</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	27	<u>12,379,319</u>	<u>22,470,687</u>

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	Остале резерве	Резерве	Ревалоризационе резерве	Акумулирани добитак/ губитак	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануара 2008. године	7,226,830	8,991,699	426,780	114,091	13,936	(2,079,636)	14,693,700
Поخرйбе губитка из 2007. године	-	(1,652,856)	(426,780)	-	-	2,079,636	-
Ревалоризациона резерва по основу промене вредности хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	161	-	161
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	537,480	537,480
Резерве из добитка за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	2,104,140	-	-	2,104,140
Недостајући износ резерве из добитка за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	(2,104,140)	-	-	(2,104,140)
Стање на дан 31. децембра 2008. године	7,226,830	7,338,843	-	114,091	14,097	537,480	15,231,341
Смањење ревалоризационих резерви по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	(330)	-	(330)
Пренос акумулираног добитка на резерве из добити за процењене губитке	-	-	-	537,480	-	(537,480)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	1,258,346	1,258,346
Резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	2,320,000	-	-	2,320,000
Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	(2,320,000)	-	-	(2,320,000)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	7,226,830	7,338,843	-	651,571	13,767	1,258,346	16,489,357

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)

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приливи готовине из пословних активности	6,310,241	4,858,723
Приливи од камата	5,021,033	3,580,503
Приливи од накнада	1,218,429	1,042,266
Приливи по основу осталих пословних прихода	68,507	227,053
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	2,272	8,901
Одливи готовине из пословних активности	(4,252,395)	(3,159,494)
Одливи по основу камата	(2,208,000)	(1,479,676)
Одливи по основу накнада	(61,023)	(42,931)
Одливи по основу зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(978,375)	(825,080)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(321,850)	(252,235)
Одливи по основу других трошкова пословања	(683,147)	(559,572)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2,057,846	1,699,229
Нето повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(14,758,429)	(3,284,850)
Нето повећање депозита од банака и комитената	18,002,634	3,976,791
Нето повећање ХОВ по фер вредности кроз БУ, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	934,866	(675,397)
Плаћен порез на добитак	(1,624)	(307)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности	6,235,293	1,715,466
Одливи/приливи од куповине/продаје учешћа и удела	131,776	16
Одливи/приливи од куповине/продаје нематеријалних улагања и основних средстава	(21,637)	(351,815)
Нето (одливи)/приливи готовине из активности инвестирања	110,139	(351,799)
Приливи/одливи по основу субординираних обавеза	(6,873)	(6,873)
Нето (одливи)/приливи готовине из активности финансирања	(6,873)	(6,873)
Нето (смањење)/повећање готовине и готовинских еквивалената	6,338,559	1,356,794
Готовина и готовински еквиваленти на почетку године	3,345,177	3,165,976
Курсне разлике по основу прерачуна готовине	(913,622)	(1,177,593)
Готовина и готовински еквиваленти на крају године	8,770,114	3,345,177

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Агробанка а.д., Београд (у даљем тексту "Банка"), основана је као акционарско друштво на основу Уговора о оснивању од 12. маја 1995. године и регистрована код Привредног суда у Београду решењем Фи-11712/95 од 29. јуна 1995. године као Специјализована пољопривредна банка Агробанка а.д., Београд. У марту 1997. године, извршена је промена пословног имена у Пољопривредна банка Агробанка а.д., Београд. У циљу усклађивања пословања, организације и аката Банке са Законом о банкама, на седници Скупштине акционара одржаној 25. септембра 2006. године донета су следећа интерна акта: Измена и допуна Уговора о оснивању, Статут и Одлуке о именовању чланова Управног и Извршног одбора, што је и регистровано од стране Агенције за привредне регистре 16. октобра 2006. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање кредитних и депозитних послова и платног промета у земљи и иностранству (добијено решењем Народне банке Југославије бр. 101/2002 од 27. марта 2002. године) и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка се састојала од Централе у Београду са седиштем у Сремској улици број 3-5, 15 филијала и 124 експозитура и шалтера на територији Србије (31. децембра 2008, 15 филијала и 120 експозитуре).

На дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 854 запослена радника (2008. године: 883 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100000491.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1. Основе за састављање 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)**2.1. Основе за састављање 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 (74/2008, 3/2009 и 12/2009), 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 ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

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.

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.

2.2. 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:

- 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),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису усвојени и преведени (наставак)

- 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 биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године),
- 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).
- 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),
- IFRIC 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),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису усвојени и преведени (наставак)

- 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 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”– Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године).

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек ниси 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),
- 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 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 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),
- 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)**2.4. Упоредни подаци**

Упоредне податке представљају финансијски извештаји Банке за 2008. годину у извештајном формату прописаном у складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 74/2008 и 3/2009).

2.5. Коришћење процењивања

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани 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. Преглед најзначајнијих рачуноводствених процена дат је у Напомени 3.16.

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

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспећа за наплату, осим прихода од накнаде за одобравање кредита, гаранција и других облика јемства на које се примењује МРС 18. Приходи од накнаде за одобравање кредита разграничавају се сагласно периоду трајања кредита и признати су у билансу успеха као приходи од камата.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

Средства у страном 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 страном валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страном валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у страном валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине**

На дан 31. децембра 2009. године, основна средства су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Накнадни издаци се признају као повећање вредности само када се тим издатком повећава учинак конкретног средства изнад његовог првобитно процењеног стандардног учинка.

Инвестициона некретнина је некретнина коју Банка држи ради издавања у закуп. Почетно мерење инвестиционе некретнине врши се по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања накнадно мерење инвестиционе некретнине врши се по моделу поштене вредности. Инвестиционе некретнине не подлежу обрачуна амортизације. За потребе пореског биланса Банка је амортизацију сачинила сходно Правилнику о разврставању сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје основних средстава и инвестиционих некретнина признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Амортизација се равномерно обрачунава 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	10.00% - 20.00%
Моторна возила	15.50%

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

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2009. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања обухватају улагања у лиценце и у софтверске програме.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања, применом годишње стопе од 20%, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

3.5. 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. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију која је обелодањена у напомени 3.6.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Кредити (наставак)

Ефекти непримењивања ефективне каматне стопе у складу са МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и вредновање”, по коме се кредити вреднују по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, по процени руководства Банке нису материјално значајни на исказане пласмане комитентима и финансијске извештаје посматране у целини, из разлога што Банка пласира значајним делом своја средства клијентима по варијабилним каматним стопама док су унапред наплаћене једнократне накнаде разграничене током периода трајања кредита.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУРО или за раст 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.

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Руководство Банке врши процену кредитног ризика, односно обезвређења финансијских инструмената на основу индивидуалне и колективне процене.

Индивидуална процена обезвређења финансијских инструмента

Банка је у својој интерној методологији приликом обрачуна обезвређења финансијских инструмената као одбитну ставку, између осталог (наменски депозит, гаранција идр.), навела и 70% важеће процењене вредности хипотеке. Новчани токови који се односе на краткорочна потраживања се не дисконтују већ се класификују у категорије у зависности од броја дана кашњења у измиривању обавеза, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. На дан 31. децембра 2009. године процењени износ обезвређења краткорочних пласмана обрачунат је применом унапред детерминисаних процената обезвређења, који се примењују на бруто изложености класификоване по основу интерне методологије у следеће бонитетне групе:

А 0.5%, С 5%, М 10%, Ц 20%, Е 30%, Х 50% и Ф 100%.

У току 2009. године, Банка је обрачунавала исправку вредности потраживања као разлику између потраживања по основу главнице и камате коју је исказала у својим евиденцијама и износа потраживања који се може наплатити, обрачунатог као садашња вредност очекиваних новчаних токова, дисконтованих применом ефективне каматне стопе. Дисконтоју се искључиво дугорочни пласмани који су по интерном рејтингу распоређени у бонитетне групе С, М, Ц, Е, Х и чији износ прелази бруто 2.5 милиона динара на нивоу партије, изузев уколико је клијент новооснован или уредно измирује обавезе, уз доцњу не дужу од 30 дана. Уколико се бруто партије, класификоване у бонитетне групе С, М, Ц, Е и Х, изложености изнад 2.5 милиона динара, односе на клијенте који су новоосновани и/или који не касне дуже од 30 дана, не врши се процена будућих новчаних токова и дисконтовање истих применом ефективне каматне стопе, већ се обезвређење обрачунава применом процента бонитетне групе, као за краткорочне пласмане. Очекивани новчани ток се процењује узимајући у обзир уредност у плаћању, финансијско стање дужника и квалитет колатерала.

За клијенте који су разврстани у бонитетну групу Ф, Банка ће вршити обезвређење на основу процента из бонитетне групе у којој је клијент разврстан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)

Колективна процена обезвређења финансијских инструмената

Интерном методологијом обезвређења финансијских инструмената је предвиђено да се у групи малих потраживања (потраживања чији износ не прелази бруто 2.5 милиона динара на нивоу партије) врши разврставање на подгрупе потраживања са сличним карактеристикама. Критеријум за формирање сродних подгрупа за које ће се радити групни обрачун је број дана кашњења. У том смислу формиране су четири подгрупе у групи малих потраживања:

- група 1	доцња	до 30 дана	процент обезвређења 0.5%
- група 2	доцња	31 - 90 дана	процент обезвређења 7.5%
- група 3	доцња	91- 180 дана	процент обезвређења 40%
- група 4	доцња	преко 180 дана	процент обезвређења 100%

Овако обрачуната исправка вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књижи се на терет расхода Банке.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друге изложености Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 20% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправки вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама која је обрачуната по интерној методологији издваја се из нераспоређене добити. У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје, у прилогу КАП.

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

3.7. Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан биланса стања исказују по амортизованој вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.8. 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 чине акције и обвезнице депоноване девизне штедње и иницијално се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добици по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности.

3.9. 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. 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 евентуално резервисање за потенцијалне губитке.

3.10. Учешћа у капиталу и остале 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 и састоје се од учешћа у капиталу повезаних, зависних и других правних лица. Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднована су на дан биланса стања по тржишној вредности. Реализовани добици и губици по основу продаје хартија се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности, док су нереализовани добици и губици по основу промене тржишне вредности приказани у оквиру ревалоризационих резерви.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, депоновани вишкови ликвидности код Народне банке Србије, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну и остала новчана средства.

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, се користе 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.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

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

3.13. 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.

3.14. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембар 2009. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Бенефиције запослених (наставак)

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију након испуњења Законом о раду прописаних услова, исказане на дан 31. децембра 2009. године представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

Годишњи раст плата запослених:	3.00%
Дисконтна стопа:	7.00%
Стопа флукуације:	1.6%

3.15. Правична вредност

Финансијски извештаји су приказани по методу првобитне набавне вредности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вредност.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

3.16. Преглед значајних рачуноводствених процена

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване 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.

У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања на датум биланса стања.

Амортизација и амортизационе стопе

Обрачун амортизације и примењене стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања основних средстава и нематеријалних улагања. Једном годишње Банка процењује економски век на основу тренутних предвиђања.

Резервисања за судске спорове

Резервисања су у значајној мери подложна проценама. Банка процењује вероватноћу да се нежељени случајеви могу догодити као резултат прошлих догађаја и врши процену износа који је потребан да се измири потенцијална обавеза. Према најбољем сазнању, Банка врши резервисања за ову сврху према очекиваним потенцијалним губицима. Банка поштује начело опрезности приликом процене обзиром да у одређеним случајевима стварни резултати могу одступати од процена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Преглед значајних рачуноводствених процена (наставак)

Одложена пореска средства

У складу са проценама руководства о постојању будућих опорезивих добитака, на терет којих се одложена пореска средства могу искористити, Банка исказује одложена пореска средства.

Исправка вредности

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање својих значајних комитената, односно изложеност ризику депоновања и улагања средстава. Процене су руководства да су потраживања исказана у пословним књигама наплатива, односно да не постоји висок степен неизвесности њихове наплате.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
На кредите у динарима:		
- банкама	24,130	59,460
- предузећима	5,070,889	3,225,247
- предузетницима	74,315	63,992
- јавном сектору	947	1,053
- становништву	84,741	52,527
	<u>5,255,022</u>	<u>3,402,279</u>
На депозите у динарима:		
- становништву	45,298	36,440
	<u>45,298</u>	<u>36,440</u>
На хартије од вредности у динарима	227,463	521,799
На остале пласмане у динарима	84,464	53,260
На кредите у иностраној валути:		
- предузећима	168,659	83,339
- предузетницима	380	14
	<u>169,039</u>	<u>83,353</u>
На депозите у иностраној валути:		
- банкама	6,580	92,247
- страна лица	18,664	32,599
	<u>25,244</u>	<u>124,846</u>
На остале пласмане у иностраној валути	109,625	78,144
	<u>5,916,155</u>	<u>4,300,121</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА (наставак)

б) Расходи камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
На кредите у динарима:		
- од банака	43,419	41,659
	43,419	41,659
На депозите у динарима:		
- од банака	258,237	206,827
- од јавних предузећа	38,425	12,112
- од предузећа	356,852	214,496
- од предузетника	14	85
- од јавног сектора	105,558	49,871
- од становништва	83,900	115,068
- од страних лица	-	999
	842,986	599,458
На остале обавезе у динарима	57	1,524
На депозите у страниј валути:		
- од банака	43,669	-
- од јавних предузећа	11,217	27,593
- од предузећа	131,882	72,538
- од становништва	1,240,075	817,145
- од страних лица	10,939	141
- од осталих комитената	227	160
	1,438,009	917,577
	2,324,471	1,560,218

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
У динарима:		
- од предузећа	694,883	600,978
- од становништва	146,970	129,564
- остало	3	245
	841,856	730,787
У страниј валути:		
- од предузећа	13,357	19,290
- од страних банака	3,161	6,178
- од банака	-	20
	16,518	25,488
	858,374	756,275

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

б) Расходи од накнада и провизија

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2009.	2008.
У динарима		
- банакама и ДФО - платни промет	61,350	40,649
	61,350	40,649
У иностраној валути		
- страним банакама - платни промет	1,162	1,245
	1,162	1,245
	62,512	41,894

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2009.	2008.
Приходи из оперативног пословања	19,856	23,099
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	1,652	48,973
Добици од продаје	105,902	130,500
Остали приходи	16,797	5,313
	144,207	207,885

Банка је по основу Уговора о купопродаји непокретности, који је закључен дана 27. јула 2009. године са предузећем Ideal Company д.о.о., Ниш продала непокретности у Нишу, претходно стечене по основу наплате потраживања и по том основу остварила добитак од 105,750 хиљада динара (Напомена 19). Остатак од 152 хиљаде динара односи се на капиталне добитке остварене продајом остале имовине стечене наплатом потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2009	2008.
Трошкови индиректних пореза и доприноса	315,916	264,867
Трошкови превоза у јавном саобраћају	14,148	12,788
Трошкови репрезентације у земљи	15,283	17,171
Трошкови осигурања основних средстава и запослених	11,810	11,805
Трошкови осигурања депозита становништва	79,167	47,317
Трошкови спонзорства	21,045	11,930
Трошкови судских и административних такси	22,167	15,489
Трошкови непроизводних услуга и хигијене	18,172	20,790
Трошкови закупнине	107,382	78,321
Трошкови материјала	38,447	34,474
Трошкови режије	97,134	85,195
Трошкови одржавања основних средстава	69,697	69,154
Остали расходи (набавна вредност продатих залиха)	-	47,352
Трошкови рекламе и пропаганде	66,657	38,787
Трошкови обезбеђења имовине	24,023	15,489
Трошкови услуга картичарства	32,952	30,852
Остали трошкови	18,821	19,141
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	26,263	3,870
Губици по основу продаје материјалних средстава	3,406	209
Остали нематеријални трошкови	66,011	65,470
	<u>1,048,501</u>	<u>890,471</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења на терет расхода/прихода

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2009	2008
Расходи:		
- Камате (Напомена 14)	(464,405)	(91,170)
- Дати кредити и депозити (Напомена 15)	(6,034,696)	(5,649,639)
- Хартије од вредности (Напомена 16)	(370,366)	(577,970)
- Удели (Напомена 17)	(81,930)	(11,955)
- Остали пласмани (Напомена 18)	(215,205)	(53,868)
- Остала средства (Напомена 20)	(406,212)	(46,665)
- Расходи резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 24)	(685,378)	(519,429)
- Расходи резервисања за отпремнине (Напомена 24)	(21,728)	(18,066)
	<u>(8,279,920)</u>	<u>(6,968,762)</u>
Приходи:		
- Камате (Напомена 14)	275,289	29,758
- Дати кредити и депозити (Напомена 15)	5,382,048	5,661,653
- Хартије од вредности (Напомена 16)	364,984	494,055
- Учешћа (Напомена 17)	28,976	10,409
- Остали пласмани (Напомена 18)	210,290	67,276
- Остала средства (Напомена 20)	63,575	3,844
- Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 24)	792,422	420,125
- приход од наплаћене суспендоване камате	10,250	-
	<u>7,127,834</u>	<u>6,687,120</u>
	<u>(1,152,086)</u>	<u>(281,642)</u>

б) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2009. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

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

б) Посебна резерва за процењене губитке (наставак)

	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	8,422,581	6,144,876
- ванбилансних ставки	579,552	693,519
	<u>9,002,133</u>	<u>6,838,395</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе	(6,117,638)	(4,720,139)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(191,998)	(297,636)
	<u>(6,309,636)</u>	<u>(5,017,775)</u>
Потребне резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	2,971,571	2,218,230
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама формиране у претходним годинама	(651,571)	(114,090)
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<u>2,320,000</u>	<u>2,104,140</u>

Износ недостајуће посебне резерве из добитка за процењене губитке у износу од 2,320,000 хиљада динара (31. децембар 2008. године 2,104,140 хиљада динара), Банка ће издвојити на терет добити текуће године (1,258,346 хиљада динара) и добити будућих обрачунских периода, а након Одлуке Скупштине Банке.

9. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Приходи од промене вредности		
- пласмана и потраживања	1,586,564	2,346,833
- хартија од вредности	257,204	1,264
- обавеза	124,738	100,620
	<u>1,968,506</u>	<u>2,448,717</u>
Расходи од промене вредности		
- пласмана и потраживања	(607,783)	(1,276,400)
- хартија од вредности	(297,264)	(858,072)
- обавеза	(166,534)	(129,396)
	<u>(1,071,581)</u>	<u>(2,263,868)</u>
	<u>896,925</u>	<u>184,849</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

9. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (наставак)

На дан 31. децембра 2009. године приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза у износу од 257,204 хиљаде динара и 297,264 хиљаде динара, респективно се односе на усклађивање трговачког портфолија хартија од вредности Банке са њиховом тржишном вредношћу.

Приходи и расходи од промене вредности пласмана и потраживања настали су по основу флукуације девизног курса у току 2009. године.

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Трошкови зарада	370,118	327,915
Трошкови накнада зарада	307,184	281,652
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	107,058	96,323
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	161,559	148,402
Трошкови по основу повремених и привремених послова	874	2,787
Остали лични расходи	59,120	16,851
	<u>1,005,913</u>	<u>873,930</u>

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Текући порез	(8,110)	-
Одложени порез	33,681	21,219
	<u>25,571</u>	<u>21,219</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

б) Усаглашавање пореза на добитак и производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Добитак пре опорезивања	1,232,775	516,261
Порез по стопи од 10%	123,278	51,626
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	10,738	2,963
Порески ефекти по основу искоришћених пореских губитака	(113,362)	(44,636)
Порески ефекат прихода по основу дивиденди	(227)	(2,197)
Искоришћени порески кредити текуће године за новозапослене раднике	(2,077)	(6,366)
Искоришћени порески кредити по основу улагања у основна средства остварени у текућој години	(42,553)	(27,447)
Остало	(1,368)	4,838
Порез исказан у билансу успеха	(25,571)	(21,219)

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Привремене разлике на основним средствима	(8,872)	(18,975)
Порески кредити по основу улагања у основна средства	42,553	39,661
	33,681	20,686

Структура пореских кредита (који су у потпуности признати као одложена пореска средства):

Износ преосталог пореског кредита	Исправка вредности	Укупно	Година до које се преноси
2,020	-	2,020	2014
10,194	-	10,194	2017
27,447	-	27,447	2018
2,892	-	2,892	2019
42,553	-	42,553	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

12. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Готовина у благајни:		
- у динарима	318,275	301,986
- у страниј валути	477,130	298,218
Жиро рачун	4,607,796	2,493,387
Девизни рачуни код иностраних банака	3,363,631	248,792
Остала новчана средства:		
- у динарима	2,507	2,467
- у страниј валути	775	327
	<u>8,770,114</u>	<u>3,345,177</u>

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008 и 107/2008, 110/2008, 112/2008, 2/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009 и 111/2009 Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 10% на динарску основицу. Обавезна резерва у динарима се издваја на жиро рачуну Банке. Банка је дужна да одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

Изузетно, банке 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 септембра 2008. 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 септембра 2008. године.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2009. години је износила 2.5% на годишњем нивоу.

Обрачуната динарска обавезна резерва за децембар 2009. године износила је 4,847,803 хиљаде динара.

13. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Обавезна резерва у страниј валути	6,068,409	3,935,920
Пласмани Народној банци Србије по основу репо хартијама од вредности	1,002,222	-
	<u>7,070,631</u>	<u>3,935,920</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

13. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

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.

Народна банка Србије је прописала да банке изузетно од горе наведеног обрачунавају девизну обавезну резерву:

- по стопи од 40% - на део девизне основице коју чине обавезе по основу девизне штедње положене код банака;
- по стопи од 20% - на део девизне основице коју чине субординиране обавезе, до нивоа тог дела девизне основице из септембра 2008. 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 септембра 2008. године.

Обавезну резерву обрачунату на девизну основицу, Банке издвајају на девизном рачуну код Народне банке Србије.

На основу Одлуке о условима и начину на који НБС спроводи операције на отвореном тржишту ("Службени гласник РС" бр. 133/2004, 8/2005, 39/2006, 64/2006, 116/2006 и 73/2008), Банка обавља репо послове са Народном банком Србије. Предмет репо послова су благајнички записи које издаје Народна банка Србије има обавезу реоткупа благајничких записа пре рока доспећа.

Током 2009. године Банка је по репо пословима са Народном банком Србије остваривала годишњу каматну стопу у распону од 10% до 12%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

14. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Потраживања за камату:		
- у динарима	1,371,212	748,564
- у страниј валути	25,249	25,872
	<u>1,396,461</u>	<u>774,436</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	172,289	141,963
- у страниј валути	27	48
	<u>172,316</u>	<u>142,011</u>
Друга потраживања	<u>15,446</u>	<u>11,275</u>
	1,584,223	927,722
Исправка вредности	<u>(450,227)</u>	<u>(181,297)</u>
	<u>1,133,996</u>	<u>746,425</u>

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	181,297	298,240
Нова резервисања (Напомена 8)	464,405	91,170
Укидање резервисања (Напомена 8)	(275,289)	(29,758)
Курсне разлике	<u>79,814</u>	<u>(178,355)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>450,227</u>	<u>181,297</u>

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Дати кредити:		
- у динарима	38,647,772	25,906,377
- у страниј валути	2,800,447	3,489,688
	<u>41,448,219</u>	<u>29,396,065</u>
Дати депозити:		
- у страниј валути	5,204	4,887
	<u>5,204</u>	<u>4,887</u>
Укупно кредити и депозити	41,453,423	29,400,952
Исправка вредности	<u>(5,170,004)</u>	<u>(4,069,278)</u>
	<u>36,283,419</u>	<u>25,331,674</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	4,069,278	4,107,082
Нова резервисања (Напомена 8)	6,034,696	5,649,639
Укидање резервисања (Напомена 8)	(5,382,048)	(5,661,653)
Курсне разлике	448,078	(25,790)
Стање на дан 31. децембра	5,170,004	4,069,278

Кредити клијентима

Банка је током 2009. године одобравала клијентима краткорочне кредите на период до годину дана и дугорочне кредите од једне до пет година. Кредити су одобравани великим, малим и средњим предузећима, предузетницима и регистрованим пољопривредним газдинствима.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР (УСД или ЦХФ) 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 пласмана.

Наведени кредити одобравани су са роком отплате до 12 месеци. Номинална каматна стопа се кретала: 1 - 1.2% месечно уз валутну клаузулу или 1.5 - 2.28% на месечном нивоу уз индексаацију раста цена на мало, за динарске кредите, односно 1.2% на месечном нивоу у девизама за девизне кредите.

Накнада за обраду захтева по овим кредитима кретала се у распону од 0.3 - 1% од износа одобреног кредита, у зависности од рока враћања кредита.

Ефективна каматна стопа по овим кредитима кретала се у распону од 13.82 до 32.56% годишње.

Средства обезбеђења уредне наплате потраживања по овим кредитима углавном су била: депозит, хипотека, ручна залога, менице и уговорна овлашћења.

Банка је током 2009. године посебно финансирала набавку ђубрива, производњу која је намењена извозу (јагоде, малине, купине и вишње), набавку сировина и репроматеријала за потребе фармацеутске индустрије, извођење грађевинских радова и остале делатности.

Банка је током 2009. године одобравала и кредите по Уредби Владе Републике Србије за субвенционисање каматних стопа, и то: кредите за одржавање ликвидности и финансирање трајних обртних средстава, стимулисање извоза и кредите за репрограма, а у циљу ублажавања ефеката економско - финансијске кризе. Наведене кредите Банка је одобравала по каматној стопи од 8.5 - 10.5% (од чега је субвенционисана камата 5%), а накнада 0.5% на одобрени износ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Дугорочни кредити

Банка је у 2009. години своју кредитну активност значајно усмерила на одобравање дугорочних кредита за трајна обртна средства.

Дугорочне инвестиционе кредите из свог потенцијала Банка није одобравала, али је у врло значајној мери гарантовала по кредитима Фонда за развој Републике Србије и АП Војводине за инвестиционе намене, на бази оцене бизнис плана.

Кредити за трајна обртна средства су одобравани са валутном клаузулом, на рок до 2 године, са грејс периодом од 6 месеци до годину дана и отплату у тромесечним или шестомесечним ануитетима.

Номинална каматна стопа кретала се у распону од 11.13 - 15.62% на годишњем нивоу, а ефективна у распону од 11.99 - 25.40%.

Накнада за обраду захтева била је 1 - 1.3% од износа одобреног кредита.

Средства обезбеђења уредне наплате потраживања по овим кредитима углавном су била: депозит, хипотека, ручна залога, менице и уговорна овлашћења и друго.

Зајам од ИБРД бр. YU 2307

Споразумом о регулисању дугова по старим зајмовима закљученим између Савезне Републике Југославије и Међународне банке за обнову и развој ("ИБРД") крајем 2001. године, започет је поступак регулисања Зајма YU 2307, који је завршен 6. јула 2007. године закључивањем Уговора о регулисању међусобних односа и Уговора о конверзији потраживања у капитал Банке са Републиком Србијом, коју заступа Агенција за осигурање депозита.

Поменути уговорима, утврђено је укупно потраживање Републике Србије по Зајму YU 2307, на дан 15. јуна 2007. године у износу од ЕУР 167,272,514.38, од чега директна компонента износи ЕУР 43,454,609.50 и измирује се конверзијом потраживања у акцијски капитал, док индиректна компонента износи ЕУР 123,817,904.88. По Решењу Комисије за хартије од вредности од 2. августа 2007. године, за директну компоненту, спроведена је конверзија обавеза у капитал Банке, на основу које је евидентирано и потраживање од педесет крајњих дужника Зајма, у износу од 3,544,019 хиљада динара, односно ЕУР 43,454,609.50. Потраживања Банке од највећег броја крајњих дужника за Зајам су у потпуности исправљена.

Банка је предузела активности на регулисању потраживања од крајњих корисника. Понуђени су различити модели за регулисање ових потраживања, уз период отплате до 25 година и обавезно прибављање квалитетних инструмената обезбеђења. Банка је одмах по спроведеној конверзији, предузела активности на уговорном регулисању и наплати потраживања од крајњих дужника и у току 2009. године њихов број је сведен на 45.

Након закључених уговора, покренутих судских спорова и пријављених стечајева, укупан дуг по Зајму на дан 31. децембра 2009. године – главница, износи 3,776,160 хиљада динара и исти је увећан по основу курсних разлика. Поменути уговором Банка се обавезала да уколико Република Србија не прода 98,445 комада обичних акција у року од годину дана од дана уписа акција у Централни регистар (2. августа 2007. године) да на писмени захтев Републике Србије у року од наредних годину дана, откупљује сопствене акције које нису продате и то сваког месеца по 1/12 припадајућег броја комада акција по цени од 40,600 динара за једну акцију. Република Србија није поднела писмени захтев Банци те до откупа сопствених акција није дошло.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Зајам од ИБРД бр. YU 2307 (наставак)

Крајем 2009. године у потпуности је регулисана индиректна компонента Зајма за износ од 123,817,904.88 ЕУР (11,875,623 хиљаде динара), која је искњижена из пословних књига Банке након ступања на снагу Закона о регулисању односа Републике Србије и зајмопримца или гаранта за преузете обавезе по зајмовима Међународне банке за обнову и развој (Сл. Гласник РС број 104 од 16. децембра 2009. године).

Концентрација укупно пласираних краткорочних и дугорочних кредита комитентима од стране Банке приказаних у нето износу је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Пољопривреда, лов шумарство и водопривреда	3,891,181	4,646,103
Рибарство	2,814	3,453
Вађење руда и камена	29,148	4,372
Прерађивачка индустрија	16,673,908	11,174,649
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом	26,742	13,515
Грађевинарство	1,259,884	1,052,335
Трговина на велико и трговина на мало, оправка моторних возила	9,261,401	5,153,912
Хотели и ресторани	978,889	450,551
Саобраћај, складиштење и везе	627,010	649,301
Активности у вези са некретнинама, изнајмљивање и пословне активности	1,762,547	700,974
Државна управа и одбрана, обавезно социјално осигурање	5,393	7,501
Образовање	1,054	625
Здравствени и социјални рад	90,084	74,609
Остале комуналне, друштвене и личне услужне активности	495,296	87,178
Физичка лица	1,107,074	1,312,596
Финансијско посредовање	70,994	-
	<u>36,283,419</u>	<u>25,331,674</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Хартије од вредности којима се тргује		
- Акције банака у динарима	262,698	238,560
- Акције предузећа у динарима	114,134	131,768
- Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	117,612	92,205
- Инвестиционе јединице	16,590	21,489
- Остало	640	640
	<u>511,674</u>	<u>484,662</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Менице предузећа у динарима		
- недоспеле	776,115	1,693,163
- доспеле	220,404	251,953
- утужене	104,959	104,946
	<u>1,101,478</u>	<u>2,050,062</u>
Исправка вредности	(203,370)	(197,988)
	<u>898,108</u>	<u>1,852,074</u>
	<u>1,409,782</u>	<u>2,336,736</u>

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	197,988	114,253
Нова резервисања (Напомена 8)	370,366	577,970
Укидање резервисања (Напомена 8)	(364,984)	(494,055)
Искњижавање	-	(180)
Стање на дан 31. децембра	<u>203,370</u>	<u>197,988</u>

На дан 31. децембра 2009. године, тржишна вредност портфеља хартија од вредности којима се тргује је износила је 511,674 хиљаде динара (на дан 31. децембра 2008. године 484,662 хиљаде динара). Од тог износа у акције је пласирано 376,832 хиљаде динара (у акције банака 262,698 хиљада динара, а у акције предузећа 114,134 хиљаде динара), у обвезнице старе девизне штедње 117,612 хиљада динара, а у инвестиционе јединице 16,590 хиљада динара, док се остаток од 640 хиљада динара односи на остале пласмане.

Појединачно, највећа улагања су извршена у акције АИК банке у вредности од 183,165 хиљада динара (на дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 74,096 акција појединачне тржишне вредности акције од 2,472 динара), акције Металс банке у вредности од 45,163 хиљада динара (на дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 6,153 акције појединачне тржишне вредности акције од од 7,340 динара), акције затвореног инвестиционог фонда FIMA SEE Activist у вредности од 40,400 хиљада динара (на дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 4,000 комада акција затвореног инвестиционог фонда FIMA SEE Activist појединачне вредности акције од 10,100 динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

17. УДЕЛИ (УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависна правна лица	4,380	19,818
- банке и финансијске организације	21,512	32,148
- предузећа и друга правна лица	420,998	294,409
	446,890	346,375
Исправка вредности	(104,475)	(51,521)
	<u>342,415</u>	<u>294,854</u>

На основу судског решења део потраживања Банке према компанији Агрожив а.д., Панчево је конвертован у капитал у износу од 259,420 хиљада динара (укупно потраживање од компаније Агрожив а.д., Панчево пре конверзије дела у капитал износило је 333,230 хиљада динара од тог износа 77.85% односно 259,420 хиљада динара је конвертовано у капитал а 22.15% односно 73,810 хиљада динара је конвертовано у дугорочни кредит), па сада учешће Банке у капиталу Агрожива а.д., Панчево износи 5,59%.

У 2009. години Агробанка је продала 67% власништва предузећа Agrartrade д.о.о. и смањила своје учешће у капиталу са 86% на 19%. Продајом дела учешћа у предузећу Agrartrade д.о.о., Банка је остварила капитални губитак у износу од 312 хиљада динара (као разлика између нето књиговодствене вредности у износу од 15,439 хиљада динара и продајне вредности у износу од 15,127 хиљада динара), тако да нето књиговодствена вредност након продаје износи 3,941 хиљада динара.

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	51,521	49,975
Нова резервисања (Напомена 8)	81,930	11,955
Укидање резервисања (Напомена 8)	(28,976)	(10,409)
Стање на дан 31. децембра	<u>104,475</u>	<u>51,521</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

18. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остали пласмани у динарима:		
- Купљени пласмани - факторинг	212,639	212,639
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	514,042	185,397
- Остало	3,100	3,100
	<u>729,781</u>	<u>401,136</u>
Исправка вредности	(111,828)	(87,934)
	<u>617,953</u>	<u>313,202</u>
Остали пласмани у иностраној валути:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	6,610	6,108
- Покивени акредитиви и друга јемства	23,972	35,440
- Чланарине у финансијским организацијама	69,903	59,517
- Остало	3,836	3,544
	<u>104,321</u>	<u>104,609</u>
	<u>722,274</u>	<u>417,811</u>

Промене на исправкама вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	87,934	101,312
Нова резервисања (Напомена 8)	215,205	53,868
Укидање резервисања (Напомена 8)	(210,290)	(67,276)
Курсне разлике	18,979	30
	<u>111,828</u>	<u>87,934</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиције у току	Инвестиционе Некретнине	Укупно основна средства и инвес. некретнине	Нематеријална улагања
Набавна вредност						
Стање на дан 31. децембра 2008. године	2,027,715	891,642	160,142	576,814	3,656,313	101,096
Повећања	335,578	3,289	202,076	-	540,943	55,847
Пренос са средстава стечених наплатом потраживања (Напомена 20)	-	-	-	435,021	435,021	-
Активирање средстава	44,299	132,103	(176,402)	-	-	-
Смањење вредности инвестиционих некретнина по основу процене	-	-	-	(10,576)	(10,576)	-
Продаја имовине претходно стечене наплатом потраживања	(373,573)	(40,310)	-	(194,184)	(608,067)	-
Остало	-	-	-	(79)	(79)	-
Стање на дан 31. децембра 2009. године	2,034,019	986,724	185,816	806,996	4,013,555	156,943
Исправка вредности						
Стање на дан 31. децембра 2008. године	(689,007)	(457,217)	-	-	(1,146,224)	(57,670)
Амортизација	(29,963)	(93,824)	-	-	(123,787)	(23,021)
Смањење по основу продаје имовине претходно стечене наплатом потраживања	63,460	36,148	-	-	99,608	-
Стање на дан 31. децембра 2009. године	(655,510)	(514,893)	-	-	(1,170,403)	(80,691)
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2009. године	1,378,509	471,831	185,816	806,996	2,843,152	76,252
- 31. децембра 2008. године	1,338,708	434,425	160,142	576,814	2,510,089	43,426

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

Током 2009. године Банка је, на основу закљученог уговора са Привредним друштвом за унутрашњу и спољну трговину Ideal Company д.о.о., Ниш, продала имовину у Нишу, у улици Бубањских хероја 120, а коју су чинили грађевински објекти и земљиште (имовина стечена наплатом потраживања од предузећа Фрипак а.д. Ниш из ранијих периода) за износ од ЕУР 6,562,656, односно 614,209 хиљада динара. Искњижена садашња вредност грађевинских објеката и опреме по овом основу износи 314,275 хиљада динара, док се 194,184 хиљаде динара односи на инвестиционе некретнине. Банка је по овом основу остварила капитални добитак у износу од 105,750 хиљада динара (Напомена б).

Кроз наплату дела продате имовине, која је припадала предузећу Фрипак а.д. Ниш, Банка је стекла пословни простор и локал у изградњи у центру Ниша у укупној вредности од ЕУР 3,812,656 односно 356,832 хиљаде динара. Износ од 335,578 хиљада динара се односи на пословни простор у улици Булевар Немањића 14а у Нишу, вредност стеченог локала у изградњи износи 17,965 хиљада динара и налази се у оквиру инвестиција у току, док остатак стечене имовине у износу од 3,289 хиљада динара се односи на опрему.

Укупно повећање нематеријалних улагања у 2009. години износи 55,847 хиљада динара и највећим делом се односи на куповину права коришћења софтвера „Ентерприсе” у износу од 36,329 хиљада динара, односно куповину софтвера за управљање мрежом у износу од 9,765 хиљада динара.

Повећање на инвестиционим некретнинама настало је директним повећањем кроз средства стечена наплатом потраживања у износу од 435,021 хиљаду динара. Од износа који је пребачен на инвестиционе некретнине износ од 401,860 хиљада динара се односи на стамбене виле (објекти Х10 - Х19) у улици Анице Савић Ребац у Вишњичкој бањи у Београду (овај пословни простор је претходно преузет од Consesco д.о.о., Београд, по основу Уговора о преузимању непокретности ради измирења дуга), док се износ од 33,161 хиљаде динара односи на објекте дужника ДП Плана индустрија живинског меса, Велика Плана, преузет по основу Решења Општинског суда у Великој Плани од 23. октобра 2008. године којим су сви објекти дужника предати Банци.

У току 2009. године извршена је процена инвестиционих некретнина и по том основу је дошло до смањања вредности инвестиционих некретнина у износу од 10,576 хиљада динара; предмет процене су биле стамбене виле (објекти Х01 – Х09 и Х10 - Х19) у улици Анице Савић Ребац у Вишњичкој бањи у Београду.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка нема хипотеке или друга оптерећења на имовини.

На дан 31. децембра 2009. године, садашња вредност грађевинских објеката и инвестиционих некретнина за које је Банка у процесу укњижбе и прибављања власничких листова износи 411,936 хиљаде динара и 770,207 хиљаде динара, респективно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

20. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остала средства у динарима:		
Дати аванси у динарима		
- за обртна средства	17,474	13,653
- за трајна улагања	99,388	69,019
Потраживања од запослених у динарима	11,265	10,383
Више плаћен порез на добит	-	5,953
Остала потраживања из оперативног пословања	54,902	72,156
Потраживања у обрачуну	6,627	21,047
Остала активна временска разграничења	3,914	1,951
Залихе	16,947	4,858
Материјалне вредности по основу наплате потраживања до годину дана	115,092	468,999
Материјалне вредности по основу наплате потраживања преко годину дана	31,341	26,497
Порез на додату вредност	4,581	3,134
	<u>361,531</u>	<u>697,650</u>
Исправка вредности	<u>(78,838)</u>	<u>(89,415)</u>
	<u>282,693</u>	<u>608,235</u>
Остала потраживања у иностраној валути	16,607	53,671
Активна временска разграничења у иностраној валути	93	181
	<u>16,700</u>	<u>53,852</u>
Исправка вредности	<u>(1,958)</u>	<u>(45,164)</u>
	<u>14,742</u>	<u>8,688</u>
	<u>297,435</u>	<u>616,923</u>

Материјалне вредности по основу наплате потраживања до годину дана на дан 31. децембра 2009. године износе 115,092 хиљаде динара и односе се на грађевинске објекте и возила стечене по основу одлука суда, а који су били положени као средства обезбеђења по потраживањима Банке од комитената по основу датих кредита.

Смањење на материјалним вредностима стеченим по основу наплате потраживања до годину дана у износу од 468,999 хиљада динара током 2009. године, највећим делом се односе на средства која су пребачена на инвестиционе некретнине у износу од 435,021 хиљада динара (Напомена 19). Поред тога, у току 2009. године дошло је до повећања ових средстава у износу од 115,092 хиљаде динара. Од поменутог износа 101,606 хиљада динара се односи на уговор о преузимању непокретности ради измирења дуга закљученог дана 24. јуна 2009. године са предузећем Рамски Рит а.д., Велико Градиште.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

20. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

На дан 31. децембра 2009. године дати аванси за трајна улагања у износу од 99,388 хиљада динара највећим делом се односе на средства уложена у реновирање пословног простора у Сремској улици у Београду и у изградњу пословног простора у Кикинди. За изградњу пословног простора у Кикинди издвојено је 46,165 хиљада динара.

Промене на исправкама вредности осталих средстава су следеће:

	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Стање на дан 1. јануара	134,579	89,720
Нова резервисања (Напомена 8)	406,212	46,665
Укидање резервисања (Напомена 8)	(63,575)	(3,844)
Курсне разлике	-	5,071
Искњижавање	(396,420)	(3,033)
Стање на дан 31. децембра	<u>80,796</u>	<u>134,579</u>

21. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Трансакциони депозити у динарима:		
- банке и друге финансијске организације	27,292	26,716
- јавна предузећа	1,230,772	946,873
- друга предузећа	1,374,437	1,300,726
- предузетници	300,430	269,769
- јавни сектор	4,342	5,707
- становништво	589,791	446,695
- страна лица	10,793	8,844
- остало	434,913	261,620
	<u>3,972,770</u>	<u>3,266,950</u>
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- банке и друге финансијске организације	494,570	1,035
- јавна предузећа	212,703	28,676
- друга предузећа	509,759	337,772
- предузетници	12,615	8,681
- јавни сектор	15,990	14,542
- становништво	100,381	80,574
- страна лица	58,406	25,567
- депозити фудбалског савеза Србије	143,632	-
- остало	2,812	2,629
	<u>1,550,868</u>	<u>499,476</u>
	<u>5,523,638</u>	<u>3,766,426</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

21. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

У структури динарских трансакционих депозита преовлађују депозити предузећа (јавна и друга предузећа), који износе 2,605,209 хиљада динара. У структури девизних трансакционих депозита такође преовлађују депозити предузећа (јавна и друга предузећа), који износе 722,462 хиљаде динара.

Депозити по виђењу и трансакциони рачуни у динарима предузећа су некаматносни изузев по посебним одлукама надлежних органа банке.

Анализа девизних трансакционих депозита правних лица у 2009. години у односу на 2008. годину, показује да је стање депозита повећано и да клијенти девизна средства задржавају на трансакционим депозитима, да их рестриктивно троше, тако да је остварен раст од 97.15%. Укупан обим девизног платног промета у 2009. години износи 443 милина ЕУР.

На девизна средства правних лица која су краткорочно орочена обрачунавана је камата по каматној стопи у зависности од валуте, периода орочавања, статуса клијента код Банке, и то: у првој половини 2009. године у распону од 2 - 7.5%, а у другој половини од 3 - 5% на годишњем нивоу.

22. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остали депозити у динарима:		
- Штедни депозити	998,237	531,019
- Депозити по основу датих кредита	5,321	5,703
- Наменски депозити	17,534	19,226
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	3,294,523	1,631,526
- Краткорочни депозити јавних предузећа	1,359,832	223,136
- Краткорочни депозити других предузећа	1,665,056	1,069,798
- Краткорочни депозити предузетника	7,817	8,295
- Краткорочни депозити јавног сектора	919,995	834,421
- Остало	351,543	266,943
	<u>8,619,858</u>	<u>4,590,067</u>
Остали депозити у иностраној валути:		
- Штедни депозити	23,179,954	12,369,715
- Депозити по основу датих кредита	38,847	68,574
- Наменски депозити	300,697	324,719
- Краткорочни депозити банака	1,917,776	-
- Краткорочни депозити јавних предузећа	-	457,169
- Краткорочни депозити других предузећа	1,608,327	1,635,994
- Остали депозити	5,900	5,629
	<u>27,051,501</u>	<u>14,861,800</u>
	<u>35,671,359</u>	<u>19,451,867</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

22. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

У структури депозита преовлађују штедни депозити физичких лица који су остварили значајан раст и износе 24,178,191 хиљаду динара. Краткорочни и дугорочни депозити физичких лица у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 3.8 % до 8.0 % годишње у зависности од валуте и периода орочавања. Учешће штедне Банке у банкарском сектору Србије повећано је са 2.88% на крају 2008. године на 3.95% на крају 2009. године.

На краткорочно орочене депозите предузећа обрачунава се камата по стопи која је везана за висину референтне каматне стопе Народне банке Србије, која се у 2009. години кретала од 16.5% до 9.5% годишње, и то од висине референтне каматне стопе умањене за 0.5 процентна поена до висине референтне каматне стопе увећане за 1 процентни поен. У случају уговарања орочавања средстава уз примену девизне клаузуле каматна стопа је износила до 3.0 % годишње.

На девизна средства правних лица која су краткорочно орочена обрачунавана је камата по каматној стопи у зависности од валуте, периода орочавања, статуса клијента код Банке, и то: у првој половини 2009. године у распону од 2 - 7.5%, а у другој половини од 3 - 5% на годишњем нивоу.

23. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Примљени кредити у динарима:		
Примљени кредити:		
- од банака	20,619	27,492
- од јавног сектора	13,236	13,236
	33,855	40,728
Остале финансијске обавезе	187	231
	34,042	40,959
Примљени кредити у иностраној валути:		
Примљени кредити:		
- од банака	31,483	29,379
Остале финансијске обавезе	39,239	19,516
	70,722	48,895
	<u>104,764</u>	<u>89,854</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

23. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Примљени кредити у динарима од банака на дан 31. децембра 2009. године односе се на доспеле дугорочне кредите Народне банке Србије у износу од 20,619 хиљада динара по основу рефинансирања ратарства, сточарства и залиха пољопривредних и прехранбених производа, по каматној стопи од 0.5% годишње на период од 30. јуна 2003. године до 31. децембра 2012. године.

Примљени кредити у динарима од јавног сектора односе се на кредит од Република чланица одобрен у 1994. години за ревитализацију села на период од 10 година. Каматна стопа се утврђује према пословној политици Банке. На дан 31. децембра 2009. године овај кредит је доспео.

24. РЕЗЕРВИСАЊА

Кретање на резервисањима за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама и отпремнинама за одлазак у пензију:

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	297,635	198,017
Нова резервисања (Напомена 8)	685,378	519,429
Укидање резервисања (Напомена 8)	(792,422)	(420,125)
Курсне разлике	1,407	315
Стање на дан 31. децембра	<u>191,998</u>	<u>297,636</u>
Отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на дан 1. јануара	62,144	50,212
Нова резервисања (Напомена 8)	21,728	18,066
Исплата отпремнина запосленима	(4,502)	(6,135)
Стање на дан 31. децембра	<u>79,370</u>	<u>62,143</u>
Укупно резервисања	<u>271,368</u>	<u>359,779</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остале обавезе у динарима:		
Обавезе према добављачима	79,448	69,650
Обавезе по основу примљених аванса	4,801	142
Остале обавезе из пословних односа	21,216	13,516
Обавезе у обрачу	-	390
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	103,122	75,583
	<u>208,587</u>	<u>159,281</u>
Пасивна временска разграничења у динарима, од тога:		
- обавезе за разграничене камате	14,975	4,846
- разграничени приходи од камата	63,980	45,986
- разграничена једнократна накнада	281,777	196,799
- остала пасивна временска разграничења	9,894	19,162
	<u>579,213</u>	<u>426,074</u>
Пасивна временска разграничења у иностраној валути, од тога:		
- обавезе за разграничене камате	269,227	194,879
	<u>269,227</u>	<u>194,879</u>
	<u>848,440</u>	<u>620,953</u>

На дан 31. децембра 2009. године разграничена једнократна накнада у износу 281,777 хиљада динара се односи на једнократне накнаде за одобравање кредита и гаранција.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

26. КАПИТАЛ

Акцијски капитал Банке на дан 31. децембра 2009. године износи 7,226,830 хиљада динара и састоји се од 718,748 обичних акција и 3,935 приоритетних акција, номиналне вредности 10,000 динара по једној акцији.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала укупно 5,439 акционара, односно 5,026 власника обичних акција и 413 власника приоритетних акција (31. децембра 2008. године: 4,989 акционара, власника обичних акција и 35 власника приоритетних акција). Структура акционара Банке према обичним акцијама на дан 31. децембра 2009. године је следећа :

Назив акционара	Број обичних акција	% учешћа
Република Србија	144,288	20.07
Нуро Alpe-Adria-Bank а.д.,- Кастоди рачун	51,376	7.15
Raiffeisenbank а.д., Београд - Кастоди рачун	40,663	5.66
Qwest LTD, Лимасол, Кипар	20,398	2.84
Miramar д.о.о., Београд	16,411	2.28
Raiffeisenbank а.д., Београд - Кастоди рачун	15,706	2.19
UniCredit Bank Austria AG	15,639	2.18
Proinvestments а.д. , Београд	14,788	2.06
Raiffeisenbank а.д., Београд - Кастоди рачун	11,903	1.66
NLB Bank а.д. Београд - Кастоди рачун	10,846	1.51
Erste Bank а.д. Нови Сад - Кастоди рачун	10,079	1.40
Аграртраде д.о.о. , Београд	9,926	1.38
АИК Банка а.д., Ниш	9,881	1.37
АС SIN DD, Љубљана, Словенија	9,639	1.34
Ferbila д.о.о., Београд	9,077	1.26
Остали	328,128	45.65
	<u>718,748</u>	<u>100.00</u>

Структура акционара Банке према приоритетним акцијама на дан 31. децембра 2009. године је следећа:

Назив акционара	Број приоритетних акција	% Учешћа
Нуро Alpe-Adria-Bank а.д.,- Кастоди рачун	252	6.40
Proinvestments а.д., Београд	5	0.13
Остали акционари	3,678	93.47
	<u>3,935</u>	<u>100.00</u>

Основна зарада по акцији у 2009. године износи 1,751 динар (на дан 31. децембра 2008. године 748 динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

26. КАПИТАЛ (наставак)

На дан 31. децембра 2009. године, Банка је утврдила посебну резерву за процењене губитке у износу од 2,971,571 хиљаду динара. Како формиране резерве за процењене губитке износе 651,571 хиљаду динара износ непокривених резерви је 2,320,000 хиљада динара.

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. Коефицијент адекватности капитала на дан 31. децембра 2009. године износио је 22.96% што је више од минимума од 12% прописаног од стране Народне банке Србије.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2009. године показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	173,872	359,298
- у иностраној валути	2,095	2,903
	175,967	362,201
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима	3,653,327	4,053,833
- у иностраној валути	213,227	283,158
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	2,720,651	2,206,938
- у иностраној валути	123,754	432,900
Авали и акцепти меница		
- у динарима	2,610,671	2,462,459
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	893,702	794,694
- у иностраној валути	111	5,102
	10,215,443	10,239,084
Примљена јемства за обавезе		
- у динарима	7,729	7,142
- у иностраној валути	23,973	102,309
	31,702	109,451
в) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	235,283	242,025
Индириктна компонента зајма ИБРД бр. УУ 2307	-	10,970,390
Друга ванбилансна евиденција	1,720,924	547,536
	1,956,207	11,759,951
Укупне ванбилансне позиције	12,379,319	22,470,687

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

27. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

На дан 31. децембра 2009. године, вредност судских спорова који се воде против Банке износи 100,846 хиљада динара. Руководство Банке сматра да исход поменутих спорова неће имати материјалан ефекат на финансијске извештаје Банке у целини.

Банка је својим клијентима током 2009. године одобравала авалиране менице и издавала гаранције као обезбеђење по основу одобрених кредита првенствено од стране Фонда за развој РС и покрајинског Фонда Војводине, као и гаранције по основу спољно-трговинских послова и ино-кредита.

Банка је такође, издавала и гаранције за обезбеђење преузете робе од Републичке дирекције за материјалне резерве, затим царинске гаранције, за учешће на тендерима, авансне, добро извршене посла, за обезбеђење плаћања по основу купо - продајних уговора и слично.

Друга ванбилансна евиденција се на дан 31. децембра 2009. године највећим делом односи на репо трансакције са Народном банком Србије у износу од 1,000,000 хиљада динара.

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна и изложеност према повезаним лицима, као и приходи и расходи од повезаних лица која имају утицај на пословање Банке:

БИЛАНС СТАЊА	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009	31. децембар 2008
Дати кредити и депозити и остали пласмани:		
- Аграртраде д.о.о., Београд	336,549	329,929
- ЈП Србијашуме, Београд	12,091	15,651
- Земљорадничка задруга Пецка, Пецка	398,465	480,887
- ФМП а.д., Београд	-	361,615
- ПКБ Имес а.д., Београд	101,474	120,535
- САБ Траде д.о.о., Суботица	874	-
- Физичка лица	113,190	128,674
	<u>962,643</u>	<u>1,437,291</u>
Учешћа у капиталу:		
- Аграртраде д.о.о., Београд	3,942	19,818
Остала актива:		
- Аграртраде д.о.о., Београд	-	49,923
	-	<u>49,923</u>
Депозити:		
- САБ Траде доо Суботица	20	-
- Аграртраде д.о.о., Београд	19,065	17,528
- ЈП Србијашуме, Београд	12,274	68,891
- Земљорадничка задруга Пецка, Пецка	23	1,433
- ФМП а.д., Београд	-	747
- ПКБ Имес а.д., Београд	11,689	6,182
	<u>43,071</u>	<u>94,781</u>
Обавезе по основу камата и остале обавезе:		
- ЈП Србијашуме, Београд	50	303
- Земљорадничка задруга Пецка, Пецка	472	-
	<u>522</u>	<u>303</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Бруто и нето примања председника и чланова управног и извршног одбора у 2009. години била су следећа:

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Председник и чланови Извршног одбора	45,288	37,477
	45,288	37,477
Нето примања	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Председник и чланови Извршног одбора	37,583	29,866
	37,583	29,866
Бруто примања	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Председник Управног одбора	1,942	1,856
Остали чланови Управног одбора	11,294	14,225
	13,236	16,081
Нето примања	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Председник Управног одбора	1,289	1,233
Остали чланови Управног одбора	7,499	9,462
	8,788	10,695

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ

Увод

Банкарско пословање је карактеристично по разним врстама ризика, којима Банка управља непрекидним праћењем, идентификовањем, мерењем и успостављањем ограничења ризика и применом других контрола. За континуирано профитабилно пословање Банке од пресудног је значаја адекватно управљање ризицима, што је задатак Сектора за управљање ризицима, али и целокупног менаџмента Банке, као и сваког запосленог у домену описа послова за које је задужен. Банка је изложена кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишним ризицима, а посебно прати оперативне ризике, ризик изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, ризик улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и утицај ризика који се односе на земљу порекла лица коме је Банка изложена.

Табела која следи приказује бруто финансијске инструменте (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембар 2009. године, укључујући и ванбилансне ставке:

	У хиљадама динара	
	Максимална изложеност ризику (бруто)	
	2009.	2008.
Монетарна актива	61,299,306	40,627,332
Готовина и готовински еквиваленти	8,770,114	3,345,177
Опозиви депозити и кредити	7,070,631	3,935,920
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,584,223	927,722
Дати кредити и депозити	41,453,423	29,400,952
Хартије од вредности	1,613,152	2,534,724
Остали пласмани	757,263	439,584
Остала средства	50,500	43,253
Монетарна пасива	41,440,750	23,421,643
Трансакциони депозити	5,523,638	3,766,426
Остали депозити	35,671,359	19,451,867
Примљени кредити	104,555	89,392
Обавезе по основу камата и накнада	58,899	44,308
Остале обавезе	82,299	69,650
Монетарне ванбилансне ставке	10,215,443	10,239,084
Плативе гаранције	3,866,554	4,336,991
Чинидбене гаранције	2,844,405	2,639,838
Авали и акцепти меница	2,610,671	2,462,459
Преузете неопозиве обавезе	893,813	799,796

29.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик представља ризик да корисник кредита неће моћи у потпуности или делимично да измири своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима. Пословна политика Банке захтева и предвиђа максималну заштиту Банке од изложености кредитном ризику. Банка редовно прати ризике и проверава их најмање једном квартално или чешће по потреби.

Банка управља кредитним ризиком путем редовних анализа способности зајмопримца и потенцијалних зајмопримаца да испуне своје обавезе отплате камате и главнице.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

Банка такође управља кредитним ризиком и прихватањем адекватних и првокласних инструмената обезбеђења отплате кредита, формирањем исправке вредности билансних потраживања и резервисањем за губитке по ванбилансним ставкама, недостајуће резерве из добити за потенцијалне губитке, као и утврђивањем адекватне цене кредита која покрива ризик пласмана.

Из разлога што је овај ризик изразито висок за Банку направљена је дисперзија у нивоима одлучивања код пласирања средстава Банке:

- *Управни одбор* доноси одлуке о укупним пласманима Банке код појединачног клијента или групе повезаних лица преко износа од 15% капитала Банке;
- *Извршни одбор* доноси одлуке о пласманима Банке код појединачног клијента или групе повезаних лица до износа од 15% капитала Банке, а изнад износа за које је овлашћен Кредитни одбор Банке;
- *Кредитни одбор Банке* доноси одлуке о одобравању краткорочних пласмана код појединачног клијента или групе повезаних лица до износа од 400,000 хиљада динара и доноси одлуке о одобравању дугорочних пласмана правним и физичким лицима до износа од 8,000 хиљада динара;
- *Кредитни одбор Филијала* доноси одлуке о одобравању краткорочних пласмана код појединачног клијента или групе повезаних лица до износа од 1,000 хиљада динара и доноси одлуке о одобравању дугорочних пласмана код појединачног клијента до износа од 400 хиљада динара.

Кредитни ризик је присутан у финансијским аранжманима које Банка уговара са својим клијентима - одобравање кредита, издавање гаранција, отварање акредитива, авалирање меница, електронско пословање, пословање са хартијама од вредности, трансфери новца и хартија и друго.

Квантификовање ризичности појединачних ставки и утврђивање укупног нивоа кредитног ризика по клијентима и пласманима врши се сагласно Одлуци Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и интерном акту Банке - Методологији за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

Процену нивоа кредитног ризика код сваког појединачног пласмана врше организациони делови у којима се пласмани реализују, уз верификацију Одељења управљања ризицима. Процена ризика утврђује се на основу кредитног рејтинга клијента и у обрнутој је сразмери са њим - што је кредитни рејтинг виши (бољи) кредитни ризик је нижи и обрнуто.

Укупан кредитни ризик изражен је у укупном нивоу недостајућих резерви за процењене губитке као збиру резервисања по појединачним пласманима у оквиру билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

Резерве за процењене губитке представљају одређени вид заштите Банке од могућих негативних последица по финансијски резултат и капитал Банке уколико се пласирана средства не врате о року доспећа и у пуном износу и у том смислу су фактор стабилности пословања у будућем периоду.

Ниво резерви за процењене губитке одсликава и квалитет кредитног портфолија Банке и у обрнутој је сразмери са њим - што је ниво резервисања већи, квалитет портфолија је лошији, при осталим фиксним параметрима.

Кредитни ризик се мери и анализира пре доношења одлуке од стране надлежног органа, и прати се континуирано у целом периоду пословања - све до коначне наплате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.1. Монетарна актива

31. децембар 2009. године

	Недоспели и необезвређени	Доспели, а необезвређени	Обезвређени	Укупно бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Колективна исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	8,770,114	-	-	8,770,114	-	-	-	8,770,114
Опозиви депозити и кредити	7,070,631	-	-	7,070,631	-	-	-	7,070,631
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	4,881	1,116,435	462,907	1,584,223	408,717	41,510	450,227	1,133,996
Дати кредити и депозити	32,891,874	3,410,835	5,150,714	41,453,423	4,807,299	362,705	5,170,004	36,283,419
Хартије од вредности	1,253,590	156,191	203,371	1,613,152	192,613	10,757	203,370	1,409,782
Остали пласмани	23,972	614,853	118,438	757,263	114,637	(2,809)	111,828	645,435
Остала средства	9,857	8,049	32,594	50,500	-	32,595	32,595	17,905
Укупно	50,024,919	5,306,363	5,968,024	61,299,306	5,523,266	444,758	5,968,024	55,331,282

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.1. Монетарна актива (наставак)

31. децембар 2008. године

	Недоспели и необезвређени	Доспели, а необезвређени	Обезвређени	Укупно бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Колективна исправка врдности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупно нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	3,345,177	-	-	3,345,177	-	-	-	3,345,177
Опозиви депозити и кредити	3,935,920	-	-	3,935,920	-	-	-	3,935,920
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3,929	732,271	191,522	927,722	132,046	49,251	181,297	746,425
Дати кредити и депозити	22,416,012	2,922,674	4,062,266	29,400,952	3,792,977	276,301	4,069,278	25,331,674
Хартије од вредности	2,080,512	260,845	193,367	2,534,724	181,642	16,346	197,988	2,336,736
Остали пласмани	35,440	310,053	94,091	439,584	90,145	(2,211)	87,934	351,650
Остала средства	9,523	860	32,870	43,253	-	32,870	32,870	10,383
Укупно	31,826,513	4,226,703	4,574,116	40,627,332	4,196,810	372,557	4,569,367	36,057,965

Укупна исправка вредности за монетарну активу на дан 31. децембра 2009. године износи 5,968,024 хиљада динара (31. децембар 2008. године: 4,569,367 хиљада динара). Разлика у односу на исправку вредности исказану у обрасцу КА1 на дан 31. децембра 2009. године износи 149,614 хиљаду динара и односи се на немонетарна средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.2. Структура доспеле, а необвезујене монетарне активе

	У хиљадама динара					Укупно
	до 30 дана	од 31-60 дана	од 61-90 дана	од 91-180 дана	од 180-365 дана	
31. децембар 2009. године						
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	482,166	42,258	5,477	123,960	274,879	187,627
Дати кредити и депозити	443,646	148,339	26,596	893,590	1,175,676	722,653
Хартије од вредности	60,790	-	21,000	60,102	10	14,289
Остали пласмани	182,813	621	74	9,535	139,343	282,467
Остала средства	8,049	-	-	-	-	-
Укупно (брuto)	1,177,464	191,218	53,147	1,087,187	1,589,908	1,207,036

Фер вредност средстава обезбеђења

- Депозити	420,905	1,575	388	4,631	637	4,936
- Хипотеке	1,177,464	191,217	53,147	1,087,187	1,589,908	1,207,036
						402
						403
						5,306,362
						403
						5,306,362

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.2. Структура доспеле, а необезврејене монетарне активе (наставак)

	до 30 дана	од 31-60 дана	од 61-90 дана	од 91-180 дана	од 180-365 дана	од 1-5 година	Укупно
							У хиљадама динара преко 5 година
31. децембар 2008. године							
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	386,730	33,232	30,559	151,031	54,815	75,843	61 732,271
Дати кредити и депозити	680,064	167,307	335,898	882,338	550,219	306,420	428 2,922,674
Хартије од вредности	159,009	77,503	-	-	-	24,333	- 260,845
Остали пласмани	17,315	34	1,053	12,785	31,091	247,775	- 310,053
Остала средства	860	-	-	-	-	-	- 860
Укупно (брuto)	1,243,978	278,076	367,510	1,046,154	636,125	654,371	489 4,226,703

Фер вредност средстава обезбеђења

- Депозити	586,736	53,784	6,274	7,159	2,144	8,904	488 665,489
- Хипотеке	1,243,978	278,076	367,509	1,046,154	636,126	654,672	488 4,227,003

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)**29.1. Кредитни ризик (наставак)****Процена обезвређења**

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења монетарне активе су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршаног кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на два нивоа, индивидуалном и групном.

Средства стечена наплатом потраживања

Током 2009. године Банка је по основу наплате потраживња стекла материјалне вредности у износу од 115,092 хиљада динара и њихова фер вредност на дан 31. децембра 2009. године износи 115,092 хиљада динара.

Током 2008. године Банка је по основу наплате потраживња стекла материјалне вредности у износу од 468,999 хиљада динара и њихова фер вредност на дан 31. децембра 2008. године износила је 468,999 хиљада динара.

Репрограмирани кредити и друга потраживања

Банка је током 2009. године одобравала кредите по Уредби Владе Републике Србије са субвенционисаном каматном стопом за репрограм потраживања Банке.

Укупно је пласирано 235,435 хиљада динара ових кредита следећим клијентима:

ПКБ Имес д.о.о., Београд; Ана д.о.о., Књажевац; Семе-Чачак д.о.о., Чачак; Трилорд д.о.о., Ниш; Вино Жупа а.д., Александровац; Хабит фарм а.д., Ивањица; Пољопромет д.о.о., Лесковац; Дерма-пласт д.о.о., Лесковац; Селевац-промет д.о.о., Селевац; Статус д.о.о., Сврљиг; ОЗТР Ранђеловић Сопапу, Лесковац.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

Репрограмирани кредити и друга потраживања (наставак)

Клијент	Кредити затворени репрограмом			Кредит за репрограм			
	У хиљадама динара	Камата на годишњем нивоу	Рок отплате	Датум одобрења	У хиљадама динара	Камата на годишњем нивоу	Рок отплате
ПКБ Имес д.о.о., Београд	50,000	23,14-32,92%	пет једнаких рата 22.05.-22.09.09.	22.05.09.	50,000	3 %	22.05.10.
Ана д.о.о., Књажевац	1,000	23.14 %	три једнаке рате 29.09.-29.12.09.				
	800	23.14 %	28.01.10.	12.05.09.	2,646	5,5 %	12.05.10.
	500	23.14 %	18.08.09.				
	346	23.14 %	шест једнаких анuitета 13.11.08.-13.05.09.				
Семе-Чачак д.о.о., Чачак	4,727	19,56%-23,14%	18.08.09.	28.05.09.	4,727	5,5 %	28.05.10.
Трилорд д.о.о., Ниш	1,000	19,56%-23,14%	27.04.09.				
	1,000	23.14 %	13.05.09.	22.05.09.	3,000	5,5 %	22.05.10.
	1,000	23.14 %	09.06.09.				
Вино Жула а.д., Александровац	100,244	12,68%-15,39%	30.08.09.	18.05.09.	100,244	5,5 %	18.05.10.
	68,004	23.14 %	12.04.09.	12.05.09.	68,004	5,5 %	12.05.10.
	299	23.14 %	12.08.09.	13.05.09.	299	5,5 %	13.05.10.
Дерма-пласт д.о.о., Лесковац	200	23.14 %	04.08.09.	13.05.09.	299	5,5 %	13.05.10.
	99	19,56%-23,14%	23.04.09.				
Селевац-промет д.о.о., Селевац	502	23.14 %	27.05.09.	27.05.09.	502	5,5 %	27.05.09.
	4,719	19,56%-23,14%	10.10.09.	22.05.09.	4,719	5,5 %	22.05.10.
	995	23.14 %	28.05.09.	13.05.09.	995	5,5 %	13.05.10.
Укупно	235,435						

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.3. Концентрација кредитног ризика по регионима

Концентрација кредитног ризика бруто монетарне активе, по регионима, на дан 31. децембар 2009. и 2008. године приказана је у следећим табелама:

	У хиљадама динара				
	Србија	Европска унија	УСА и Канада	Остало	Укупно
31. децембар 2009. године					
Готовина и готовински еквиваленти	5,405,812	2,389,699	-	974,603	8,770,114
Опозиви депозити и кредити	7,070,631	-	-	-	7,070,631
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,584,223	-	-	-	1,584,223
Дати кредити и депозити	41,453,423	-	-	-	41,453,423
Хартије од вредности	1,613,152	-	-	-	1,613,152
Остали пласмани	757,263	-	-	-	757,263
Остала средства	17,906	-	-	32,594	50,500
Укупно	57,902,410	2,389,699	-	1,007,197	61,299,306

	У хиљадама динара				
	Србија	Европска унија	УСА и Канада	Остало	Укупно
31. децембар 2008. године					
Готовина и готовински еквиваленти	3,096,385	100,810	-	147,982	3,345,177
Опозиви депозити и кредити	3,935,920	-	-	-	3,935,920
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	927,722	-	-	-	927,722
Дати кредити и депозити	29,400,952	-	-	-	29,400,952
Хартије од вредности	2,534,724	-	-	-	2,534,724
Остали пласмани	439,584	-	-	-	439,584
Остала средства	10,383	-	-	32,870	43,253
Укупно	40,345,670	100,810	-	180,852	40,627,332

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.4. Концентрација кредитног ризика по делатностима

Концентрација кредитног ризика бруто монетарне активе, по делатностима, на дан 31. децембар 2009. године приказана је у следећој табели:

	Пољопривреда, вреда, водопривреда и рибарство	Прерађивачка индустрија	Рударство и енергетика	Грађевинарство	Трговина	Саобраћај и туризам	Финансије и осигурање	Образовање, здравство и услуге	У хиљадама динара	
									Физичка лица	Укупно
31. децембар 2009. године										
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	-	-	-	8,770,114	-	-	8,770,114
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	-	-	-	7,070,631	-	-	7,070,631
Потраживања по основу камата, и друга потраживања	170,145	728,109	2,376	54,973	404,294	147,174	3,010	25,823	48,319	1,584,223
Дати кредити и депозити	4,452,098	19,051,993	62,180	1,438,434	10,578,914	3,851,023	78,761	675,691	1,264,329	41,453,423
Хартије од вредности	426	332,534	2,878	16,994	798,102	-	390,250	71,968	-	1,613,152
Остали пласмани	99,783	97,290	200,000	253,056	62,590	13,059	23,972	7,513	-	757,263
Остала средства	-	2,819	-	-	-	-	6,603	-	41,078	50,500
Укупно (бруто)	4,722,452	20,212,745	267,434	1,763,457	11,843,900	4,011,256	16,343,341	780,995	1,353,726	61,299,306

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.4. Концентрација кредитног ризика по делатностима (наставак)

Концентрација кредитног ризика бруто монетарне активе, по делатностима, на дан 31. децембар 2008. године приказана је у следећој табели:

	Пољопривреда и рибарство	Прерађивачка индустрија	Рударство и енергетика	Грађевинарство	Трговина	Саобраћај и туризам	Финансије и осигурање	Образовање, здравство и услуге		Укупно
								Физичка лица	У хиљадама динара	
31. децембар 2008. године										
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	-	-	-	3,345,177	-	-	3,345,177
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	-	-	-	3,935,920	-	-	3,935,920
Потраживања по основу камата, и друга потраживања	147,693	418,403	557	33,398	223,488	57,148	-	5,381	41,654	927,722
Дати кредити и депозити	4,680,632	13,259,829	17,641	1,058,434	7,082,689	1,811,098	-	170,526	1,320,103	29,400,952
Хартије од вредности	158,281	931,816	1,760	78,333	926,327	-	336,730	101,477	-	2,534,724
Остали пласмани	46,002	74,522	20,000	218,747	37,064	4,543	35,440	3,266	40,434	439,584
Остала средства	-	2,819	-	-	-	-	-	-	-	43,253
Укупно (бруто)	5,032,608	14,687,389	39,958	1,388,912	8,269,568	1,872,789	7,653,267	280,650	1,402,191	40,627,332

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

29.1.5. Рочност монетарних ванбилансних ставки

Банка издаје гаранције, акредитиве, авале и акцепте меница и слично, по основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се превазилазе истим контролним процесима и проценама као и кредитни ризици.

Рочност пласмана евидентираних ванбилансно приказана је у табели која следи :

	У хиљадама динара			
	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2009. године				
До једне године	736,624	3,526,066	420,795	4,683,485
од 1 до 5 година	157,189	3,184,893	2,189,876	5,531,958
	<u>893,813</u>	<u>6,710,959</u>	<u>2,610,671</u>	<u>10,215,443</u>
31. децембар 2008. године				
До једне године	599,422	4,781,686	399,166	5,780,274
од 1 до 5 година	200,374	2,195,143	2,063,293	4,458,810
	<u>799,796</u>	<u>6,976,829</u>	<u>2,462,459</u>	<u>10,239,084</u>

29.1.6. Исправка вредности по категоријама

Структура исправке вредности обрачунате у складу са интерном методологијом, обелодањена у прилогу К1, приказана је у табели испод:

Интерни рејтинг	У хиљадама динара	
	Исправка вредности	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
А	17,590	22,757
С	221,751	215,753
М	262,423	218,063
Ц	116,933	413,226
Е	351,541	237,184
Х	767,475	817,005
Ф	4,379,925	2,981,572
Укупно	<u>6,117,638</u>	<u>4,905,560</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.1.7. Правична вредност финансијских средстава и обавеза

Сви уговори о кредитима и депозитима садрже одредбу из Одлуке о каматној политици и каматним стопама о могућности накнадне промене уговорене каматне стопе.

Последично, средства која нису краткорочна, на основу Одлуке о каматној политици и каматним стопама Банке произилази да је књиговодствена вредност монетарне aktive и пасиве једнака њиховој фер - тржишној вредности.

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2009.	2008.	2009.	2008.
АКТИВА				
Готовина и готовински еквиваленти	8,770,114	3,345,177	8,770,114	3,345,177
Опозиви депозити и кредити	7,070,631	3,935,920	7,070,631	3,935,920
Потраживања за камате и накнаде и друга потраживања	1,133,996	746,425	1,133,996	746,425
Дати кредити и депозити	36,283,419	25,331,674	36,283,419	25,331,674
Хартије од вредности	1,409,782	2,336,736	1,409,782	2,336,736
Остали пласмани	645,435	351,650	645,435	351,650
Остала средства	17,905	10,383	17,905	10,383
	<u>55,331,282</u>	<u>36,057,965</u>	<u>55,331,282</u>	<u>36,057,965</u>
ПАСИВА				
Трансакциони депозити	5,523,638	3,766,426	5,523,638	3,766,426
Остали депозити	35,671,359	19,451,867	35,671,359	19,451,867
Примљени кредити	104,555	89,392	104,555	89,392
Обавезе по основу камата и накнада	58,899	44,308	58,899	44,308
Остале обавезе	82,299	69,650	82,299	69,650
	<u>41,440,750</u>	<u>23,421,643</u>	<u>41,440,750</u>	<u>23,421,643</u>

29.2. Ризик ликвидности

Ликвидност банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре, а са друге стране од усклађености прилива и одлива средстава. Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке. Извршни одбор је одговоран за ликвидност и солвентност Банке.

Ризик ликвидности изражава тренутну неусклађеност укупних прилива и одлива, рочну неусклађеност обавеза и потраживања, неусклађеност динарских и девизних прилива и одлива, односно обавеза и потраживања, неусклађеност готовинских и безготовинских токова или диспропорцију нивоа и структуре билансне active и пасиве, односно појединих њихових делова.

Процена и мерење ризика ликвидности врши се пре свега на дневном нивоу, а затим и декадно, месечно, тромесечно, годишње и дугорочно, на основу редовних извештаја који се достављају са одређеном динамиком, као и повремених посебних извештаја ради сагледавања одређеног облика ликвидности, односно одређеног сегмента active и пасиве и одређених очекиваних и пројектованих токова по потреби.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.2. Ризик ликвидности (наставак)

Наведени извештаји се достављају председнику и члановима Одбора за управљање дневном ликвидношћу сваког радног дана и разматрају се на седницама Одбора за управљање дневном ликвидношћу које се одржавају сваког радног дана. Записник са седнице Одбора се уз основне податке о дневној ликвидности доставља члановима Извршног одбора и Одељењу управљања ризицима.

Управљање ликвидношћу на дуги рок остварује се :

- управљањем пасивом у смислу обезбеђења квалитетних извора средстава,
- управљањем активом у смислу ангажовања средстава у сигурне и профитабилне пласмане
- одржавањем рочне усклађености извора средстава и пласмана и стабилним односом ових величина.

Табела која следи представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
					Преко 5 година	Укупно
Монетарна актива						
Готовина и готовински еквиваленти	8,770,114	-	-	-	-	8,770,114
Опозиви депозити и кредити	7,070,631	-	-	-	-	7,070,631
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,133,996	-	-	-	-	1,133,996
Дати кредити и депозити	6,216,290	5,927,927	19,060,706	3,349,487	1,729,009	36,283,419
Хартије од вредности	953,965	196,004	142,185	-	117,628	1,409,782
Остали пласмани	-	-	645,435	-	-	645,435
Остала средства	6,585	1,001	4,830	5,489	-	17,905
	<u>24,151,581</u>	<u>6,124,932</u>	<u>19,853,156</u>	<u>3,354,976</u>	<u>1,846,637</u>	<u>55,331,282</u>
Монетарна пасива						
Трансакциони депозити	5,523,638	-	-	-	-	5,523,638
Остали депозити	6,288,365	10,304,611	16,055,265	360,137	2,662,981	35,671,359
Примљени кредити	20,617	-	-	-	83,938	104,555
Обавезе по основу камата и накнада	58,899	-	-	-	-	58,899
Остале обавезе	19,021	10,546	-	-	52,732	82,299
	<u>11,910,540</u>	<u>10,315,157</u>	<u>16,055,265</u>	<u>360,137</u>	<u>2,799,651</u>	<u>41,440,750</u>
Рочна неусклађеност						
- на дан 31. децембра 2009. године	<u>12,241,041</u>	<u>(4,190,225)</u>	<u>3,797,891</u>	<u>2,994,839</u>	<u>(953,014)</u>	<u>13,890,532</u>
- на дан 31. децембра 2008. године	<u>1,174,064</u>	<u>1,028,037</u>	<u>4,232,881</u>	<u>5,163,416</u>	<u>1,037,925</u>	<u>12,636,323</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.3. Каматни ризик

Под каматама, у смислу каматног ризика, подразумевају се и приходи и трошкови од накнада које Банка остварује у пословању.

Каматни ризик представља неизвесност у погледу прихода и трошкова због промена каматних стопа, које директно утичу на односе између прихода и расхода Банке.

Овај ризик подразумева такође и ризик да Банка неће остварити планиране марже због тржишних промена, односно услова пословања. Идентификација каматног ризика подразумева утврђивање текуће изложености каматном ризику, као и изложености каматном ризику по основу нових активности.

Банка је дужна да каматни ризик мери најмање једном тромесечно, односно дужна је да га мери и у краћим интервалима ако утврди да постоје знатније промене каматних стопа, односно обима и врсте активне, пасивне или ванбилансних ставки.

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Камато- носни део	У хиљадама динара	
							Некама- тоносни део	Укупно
Монетарна актива								
Готовина и готовински еквиваленти	7,974,709	-	-	-	-	7,974,709	795,405	8,770,114
Опозиви депозити и кредити	1,002,222	-	-	-	-	1,002,222	6,068,409	7,070,631
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,133,996	-	-	-	-	1,133,996	-	1,133,996
Дати кредити и депозити	6,216,290	5,927,926	19,060,706	3,349,487	1,729,010	36,283,419	-	36,283,419
Хартије од вредности	-	-	-	-	-	-	1,409,782	1,409,782
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	645,435	645,435
Остала средства	-	-	-	-	-	-	17,905	17,905
	<u>16,327,217</u>	<u>5,927,926</u>	<u>19,060,706</u>	<u>3,349,487</u>	<u>1,729,010</u>	<u>46,394,346</u>	<u>8,936,936</u>	<u>55,331,282</u>
Монетарна пасива								
Трансакциони депозити	1,551,474	-	-	-	-	1,551,474	3,972,164	5,523,638
Остали депозити	6,288,365	10,304,611	16,055,265	360,137	2,662,981	35,671,359	-	35,671,359
Примљени кредити	20,617	-	-	-	83,938	104,555	-	104,555
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	-	58,899	58,899
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	82,299	82,299
	<u>7,860,456</u>	<u>10,304,611</u>	<u>16,055,265</u>	<u>360,137</u>	<u>2,746,919</u>	<u>37,327,388</u>	<u>4,113,362</u>	<u>41,440,750</u>
Нето изложеност ризику од промена каматних стопа:								
- на дан 31. децембра 2009. године	<u>8,466,761</u>	<u>(4,376,685)</u>	<u>3,005,441</u>	<u>2,989,350</u>	<u>(1,017,909)</u>	<u>9,066,958</u>	<u>4,823,574</u>	<u>-</u>
- на дан 31. децембра 2008. године	<u>2,327,865</u>	<u>(8,313)</u>	<u>3,442,027</u>	<u>5,119,365</u>	<u>1,045,190</u>	<u>10,851,807</u>	<u>1,784,516</u>	<u>-</u>

29.4. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност да Банка дође у ситуацију да флукуација девизног курса утиче на промене у обиму и структури активне и пасивне Банке, што даље може проузроковати утицај на финансијски резултат и капитал Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.4. Девизни ризик (наставак)

Девизни ризик присутан је у свим ситуацијама у којима постоји актива и пасива изражена у иностраној валути. Свођење позиција активне и пасивне изражене у девизном знаку на динарске величине може знатно утицати на ефекте пословања Банке.

Под активом и пасивом израженом у иностраној валути, у смислу девизног ризика, подразумевају се и све позиције које су изражене у динарима, али су индексирани валутном клаузулом.

Обавезе и потраживања индексирани валутном клаузулом су она код којих је, одредбама уговора, предвиђено да се вредност уговорена у динарима везује за вредност неке друге валуте.

Показатељ девизног ризика је основни показатељ стања и структуре девизних потраживања и обавеза Банке у односу на капитал. Он изражава односе између активне и пасивне по валутама и племенитим металима појединачно, као и збирно као укупну девизну ризичну позицију Банке чије се кретање прати у односу на капитал.

Максимално дозвољени показатељ девизног ризика по одлукама Народне банке Србије од 1. јула 2008 године до 31. јануара 2009 године износио је 20%, од 31. јануара 2009 године до 6. јуна 2009 године износио је 10% а од 6. јуна 2009 године износи 20%. Ако је показатељ девизног ризика у току два узастопна радна дана већи од 20% капитала, Банка је дужна да о томе обавести Народну банку Србије наредног радног дана.

Управљање девизним ризиком је веома важно у условима јаке тржишне конкуренције, а нарочито имајући у виду чињеницу да у билансу Банке значајно учешће има девизни подбиланс.

Управљање девизним ризиком на дуги рок је у надлежности Управног одбора, Извршног одбора и Одбора за управљање активом и пасивом. Надлежни одбори управљају девизним ризиком на дуги рок на основу кварталних извештаја.

Управљање девизним ризиком на кратки рок је у надлежности Извршног одбора, Одељења за управљање ризицима, Одељења девизног платног промета и Одељења управљања средствима и ликвидношћу и реализује се:

- редовним дневним праћењем показатеља девизног ризика, сагласно прописима дефинисаним од стране Народне банке Србије,
- сачињавањем девизног подбиланса
- анализом девизног подбиланса

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.4. Девизни ризик (наставак)

Анализа средстава и обавеза по валутама на дан 31. децембра 2009. године је следећа:

	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остало	Укупно	Девизна клаузула	Укупно	У хиљадама динара	
								Динарске позиције	Укупно
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	3,157,265	340,441	292,252	51,578	3,841,536	-	3,841,536	4,928,578	8,770,114
Опозиви депозити и кредити	6,068,408	-	-	-	6,068,408	-	6,068,408	1,002,223	7,070,631
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	11,004	-	-	-	11,004	307,272	318,276	815,720	1,133,996
Дати кредити и депозити	1,198,272	64,237	-	-	1,262,509	19,478,666	20,741,175	15,542,244	36,283,419
Хартије од вредности	117,613	-	-	-	117,613	-	117,613	1,292,169	1,409,782
Остали пласмани	30,582	-	-	-	30,582	88,997	119,579	525,856	645,435
Остала средства	38	-	-	-	38	-	38	17,867	17,905
	<u>10,583,182</u>	<u>404,678</u>	<u>292,252</u>	<u>51,578</u>	<u>11,331,690</u>	<u>19,874,935</u>	<u>31,206,625</u>	<u>24,124,657</u>	<u>55,331,282</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	1,509,329	39,802	1,368	368	1,550,867	-	1,550,867	3,972,771	5,523,638
Остали депозити	24,093,412	1,522,521	1,376,299	59,269	27,051,501	304,278	27,355,779	8,315,580	35,671,359
Примљени кредити	52,400	18,246	3	73	70,722	-	70,722	33,833	104,555
Обавезе по основу камата и накнада	2,045	-	-	-	2,045	698	2,743	56,156	58,899
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	82,299	82,299
	<u>25,657,186</u>	<u>1,580,569</u>	<u>1,377,670</u>	<u>59,710</u>	<u>28,675,135</u>	<u>304,976</u>	<u>28,980,111</u>	<u>12,460,639</u>	<u>41,440,750</u>
Нето девизна позиција									
на дан 31. децембра 2009. године	<u>(15,074,004)</u>	<u>(1,175,891)</u>	<u>(1,085,418)</u>	<u>(8,132)</u>	<u>(17,343,445)</u>	<u>19,569,959</u>	<u>2,226,514</u>	<u>11,664,018</u>	<u>-</u>
на дан 31. децембар 2008. године	<u>(7,090,432)</u>	<u>(1,154,881)</u>	<u>-</u>	<u>(954,069)</u>	<u>(9,199,382)</u>	<u>13,683,617</u>	<u>4,484,235</u>	<u>8,152,088</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ (наставак)

29.4. Девизни ризик (наставак)

Сценарио анализа у случају раста или пада курса за 15%:

	ЕУР салдо	ЕУР 15%	ЕУР 15%	ЕУР салдо	УСД 15%	УСД 15%	УСД 15%	УСД 15%	ЦХФ	ЦХФ 15%	ЦХФ 15%
		+	-		-	+	-			+	-
АКТИВА											
Готовина и готовински еквиваленти	3,157,265	3,630,855	2,683,675	340,441	289,375	391,507	292,252	336,090	248,414	336,090	248,414
Опозиви депозити и кредити	6,068,408	6,978,669	5,158,147	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	318,276	366,017	270,535	-	-	-	-	-	-	-	-
Дати кредити и депозити	20,676,938	23,778,479	17,575,397	64,237	54,601	73,873	-	-	-	-	-
Хартије од вредности	117,613	135,255	99,971	-	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	119,579	137,516	101,642	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала средства	38	44	32	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,458,117	35,026,835	25,889,399	404,678	343,976	465,380	292,252	336,090	248,414	336,090	248,414
ПАСИВА											
Трансакциони депозити	1,509,329	1,735,728	1,282,930	39,802	33,832	45,772	1,368	1,573	1,163	1,573	1,163
Остали депозити	24,397,690	28,057,344	20,738,037	1,522,521	1,294,143	1,750,899	1,376,299	1,582,744	1,169,854	1,582,744	1,169,854
Примљени кредити	52,400	60,260	44,540	18,246	15,509	20,983	3	3	3	3	3
Обавезе по основу камата и накнада	2,743	3,154	2,332	-	-	-	-	-	-	-	-
	25,962,162	29,856,486	22,067,839	1,580,569	1,343,484	1,817,654	1,377,670	1,584,320	1,171,020	1,584,320	1,171,020
Нето девизна позиција/(ефекат)	4,495,955	5,170,349	3,821,560	(1,175,891)	(999,508)	(1,352,274)	(1,085,418)	(1,248,230)	(922,606)	(1,248,230)	(922,606)
на дан 31. децембра 2009. године											

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

30. УПРАВЉАЊЕ АДЕКВАТНОШЋУ КАПИТАЛА

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди довољно валидних информација у циљу праћења и анализе свеукупног профила ризика Банке. Поред тога циљ управљања адекватношћу капитала је и:

- Обезбеђење усклађености Банке са нивоом адекватности капитала дефинисаним од стране регулатора,
- Принцип наставка пословања у пословању Банке у циљу обезбеђења приноса на капитал акционарима Банке,
- Одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности.

Банка у управљању адекватношћу капитала примењује методологију и лимите дефинисане од стране Народне банке Србије. Адекватност капитала утврђена је Процедуром којом се утврђују поступци, надлежности и одговорности у вези са израчунавањем капитала Банке као и показатеља адекватности капитала Банке и свих елемената тог показатеља.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, капиталног захтева у вези са девизним ризиком који је помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала и капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који су помножени реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала, допунског капитала и допунског капитала II, умањен за збир одбитних ставки, са тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10,000,000 ЕУР.

Банка је дужна да израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези с кредитним и девизним ризиком ако:

- вредност ставки у књизи трговања не прелази 5% укупних послова Банке дуже од три радна дана у календарском месецу;
- вредност ставки у књизи трговања не прелази 15 милиона ЕУР у динарској противвредности дуже од три радна дана у календарском месецу;
- вредност ставки у књизи трговања ни у једном моменту не прелази 6% укупних послова Банке нити износ од 20 милиона ЕУР у динарској противвредности.

Узимајући у обзир да Банка не достиже прописане лимите, није дужна да поред капиталних захтева за кредитни и девизни ризик, израчуна и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који произлазе из ставки које се воде у књизи трговања.

Капитални захтев у вези с кредитним ризиком израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир ризичне билансне активе, ризичних ванбилансних ставки и деривата којима се не тргује на берзанском тржишту умањених за исправке вредности односно умањених за резервисања за губитке по ванбилансној активи и помноженим факторима кредитне конверзије односно пондерима ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

30. УПРАВЉАЊЕ АДЕКВАТНОШЋУ КАПИТАЛА (наставак)

Капитални захтев у вези с девизним ризиком израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Укупна нето отворена девизна позиција представља апсолутну вредност укупне дуге, односно укупне кратке девизне позиције, и то зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

Укупна дуга девизна позиција представља збир свих дугих девизних позиција Банке у појединим валутама. Укупна кратка девизна позиција представља збир свих кратких девизних позиција банке у појединим валутама.

<i>Показатељ адекватности капитала</i>	У хиљадама динара	
	2009.	2008.
Основни капитал	15,101,641	14,596,987
Допунски капитал	53,117	53,447
Одбитна ставке од капитала	<u>(2,735,167)</u>	<u>(2,894,635)</u>
Капитал	<u>12,419,591</u>	<u>11,755,799</u>
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтев у вези с девизним ризиком	<u>54,103,519</u>	<u>42,085,648</u>
Показатељ адекватности капитала	<u>22.96</u>	<u>27.93</u>

Банка одржава адекватност капитала на нивоу који је прописан регулативом Народне банке Србије. До смањења коефицијента адекватности капитала у 2009. години је дошло услед наглог раста aktive која се класификује, а резултат је кредитне активности Банке у 2009. години, док истовремено није било нових емисија акција.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

31. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

	У хиљадама динара				
	Година завршена 31. децембра 2009. године				
	Послови са стаиовништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	361,472	6,254,059	230,025	-	6,845,556
Екстерни расходи	(1,323,989)	(629,096)	(356,263)	(77,634)	(2,386,982)
Приходи по другим основама	442,750	8,697,545	257,204	198,388	9,595,887
Расходи по другим основама	(1,718,663)	(8,589,246)	(297,264)	(15,291)	(10,620,464)
Резултат по сегментима	(2,238,430)	5,733,262	(166,298)	105,463	3,433,997
Остали оперативни расходи	(110,061)	(2,007,515)	(44,024)	(39,622)	(2,201,222)
Губитак/Добитак пре пореза	(2,348,491)	3,725,747	(210,322)	65,841	1,232,775
Нето добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	-	-	-	25,571	25,571
Губитак/Добитак	(2,348,491)	3,725,747	(210,322)	91,412	1,258,346
Актива по сегментима	1,849,216	55,404,115	1,141,975	608,531	59,003,837
Обавезе по сегментима	25,150,166	17,303,917	7,490	52,907	42,514,480
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	13,949	254,424	5,579	5,022	278,974
Амортизација	7,340	133,889	2,936	2,643	146,808

	У хиљадама динара				
	Година завршена 31. децембра 2008. године				
	Послови са становништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	271,790	4,522,155	284,795	-	5,078,740
Екстерни расходи	(932,298)	(367,038)	(249,626)	(53,150)	(1,602,112)
Приходи по другим основама	367,079	8,997,028	1,264	254,959	9,620,330
Расходи по другим основама	(1,788,315)	(8,040,444)	(858,072)	-	(10,686,831)
Резултат по сегментима	(2,081,744)	5,111,701	(821,639)	201,809	2,410,127
Остали оперативни расходи	(75,755)	(1,759,402)	(37,877)	(20,832)	(1,893,866)
Губитак/Добитак пре пореза	(2,157,499)	3,352,299	(859,516)	180,977	516,261
Нето губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	-	-	-	21,219	21,219
Губитак/Добитак	(2,157,499)	3,352,299	(859,516)	202,196	537,480
Актива по сегментима	1,583,805	36,302,984	971,234	741,698	39,599,721
Обавезе по сегментима	13,642,882	10,667,938	8,707	48,852	24,368,380
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	14,073	326,836	7,036	3,870	351,815
Амортизација	5,179	120,273	2,589	1,424	129,465

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

32. ЕФЕКТИ ФИНАНСИЈСКЕ КРИЗЕ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Због текуће финансијске кризе и њеног неповољног утицаја на домаће економске активности, очекује се да ће Банка пословати у тежим условима и несигурнијем економском окружењу током 2010. године. Утицај кризе на пословање Банке се тренутно не може у потпуности предвидети и стога постоји елемент опште несигурности.

Текућа финансијска криза је до сада ограничено утицала на финансијски положај и успешност пословања Банке, углавном захваљујући интерним актима за управљање ризицима и ограничењима које намећу важеће правне одредбе. Банка је усвојила нове процедуре за одобравање кредита, процену и прихватање средстава обезбеђења, као и за операције управљања средствима. Редовно се прате кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик. Очекује се да ће адекватност капитала Банке остати на нивоу који је прописала Народна банка Србије.

Погоршање економске ситуације у земљи вероватно ће утицати на положај одређених индустријских грана, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе. Таква ситуација може утицати на резервисања Банке за губитке по основу обезвређења у 2010. години, а затим и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процене.

Финансијски извештаји за 2009. годину садрже значајне рачуноводствене процене које се односе на губитке услед умањења вредности имовине, процену вредности средстава обезбеђења и фер вредности средстава. Стварни резултати могу одступати од ових процена. Банка ће се у 2010. години усредсредити на управљање својим финансијски портфолијом у складу с променама у пословном окружењу, као и на очување свог положаја на тржишту.

33. 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