

CREDY BANKA a.d. KRAGUJEVAC

**Finansijski izveštaji za godinu
završenu 31. decembra 2009.**

i

**Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji
finansijskih izveštaja za 2009. godinu**

SADRŽAJ

Strana

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

1-3

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

Bilans uspeha

Bilans stanja

Izveštaj o promenama na kapitalu

Izveštaj o tokovima gotovine

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

1 - 89

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU CREDY BANKE a.d. KRAGUJEVAC

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Credy banke a.d. Kragujevac (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2009. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izveštaje. Statistički aneks predstavlja sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Finansijski izveštaji Banke za 2008. godinu su bili predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u svom Izveštaju od 28. februara 2009. godine izrazio mišljenje bez rezerve na ove finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005) i relevantnim propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka. Odgovornost rukovodstva obuhvata: uspostavljanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i korišćenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo principa profesionalne etike i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima iznetim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor sagledava interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU
CREDY BANKE a.d. KRAGUJEVAC (Nastavak)**

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2009. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i relevantnim propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na sledeće pitanje:

Kao što je obelodanjeno u Napomeni 31(b) uz finansijske izveštaje, Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka je kritično potkapitalizovana, s obzirom da kapital Banke, izračunat u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007 i 63/2008) iznosi 302.667 hiljada dinara, odnosno EUR 3.156.440 prema zvaničnom srednjem kursu na dan izveštavanja i niži je od propisanog minimuma od EUR 10.000.000. Pored toga, na dan 31. decembra 2009. godine, Banka nije usaglasila sledeće pokazatelje poslovanja sa regulativom Narodne banke Srbije:

- pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosi 5,08% (propisani minimum 12%);
- pokazatelj ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva iznosi 401,94% kapitala Banke (propisani maksimum 60% kapitala Banke);
- pokazatelj izloženosti prema licima povezanim sa Bankom iznosi 40,31% (propisani maksimum 20% kapitala Banke);
- zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital iznosi 520,63% (propisani maksimum 400% kapitala Banke); i
- pokazatelj deviznog rizika iznosi 20,31% kapitala Banke (propisani maksimum 20% kapitala Banke).

Mere koje bi Narodna banka Srbije mogla da preduzme u vezi sa gore navedenim neusklađenostima pokazatelja poslovanja, ne mogu se trenutno predvideti. Navedeno stanje ukazuje na postojanje materijalno značajnih neizvesnosti koje mogu da izazovu značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi sa poslovanjem po načelu stalnosti pravnog lica. Mogućnost Banke da nastavi sa nesmetanim poslovanjem u doglednoj budućnosti zavisi od podrške većinskog akcionara Banke, odnosno Republike Srbije i njenih planova za dokapitalizaciju Banke.

Shodno tome, Vlada Republike Srbije je preduzela odgovarajuće aktivnosti u cilju pronalaženja adekvatnog investitora koji bi izvršio dokapitalizaciju, čime bi se stvorili neophodni uslovi za opstanak i dalji razvoj Banke. Formiran je tim Vlade Republike Srbije za pregovore sa Novom Kreditnom Bankom d.d. Maribor, koji su vođeni u drugoj polovini 2009. godine. Početkom 2010. godine, dogovoren je i definisan postupak da Nova Kreditna Banka d.d. Maribor, u svojstvu profesionalnog investitora, kupovinom ukupne emisije običnih akcija u iznosu od 939.997 hiljada dinara, stekne status većinskog akcionara Banke, na šta je Nadzorni odbor Nove Kreditne Banke d.d. Maribor dao saglasnost 22. januara 2010. godine.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU
CREDY BANKE a.d. KRAGUJEVAC (Nastavak)

Skretanje pažnje (Nastavak)

Do datuma izdavanja ovog izveštaja, utvrđeni su predlozi potrebnih dokumenata za sprovođenje dokapitalizacije, čijim formalnim potpisivanjem i implementaciji će se pristupiti po dobijanju odobrenja Skupštine Banke zakazane za 5. mart 2010. godine.

Rukovodstvo Banke očekuje da će se navedena dokapitalizacija, nakon dobijanja svih potrebnih rešenja i saglasnosti od strane Komisije za hartije od vrednosti i Narodne banke Srbije, izvršiti do polovine marta tekuće godine. Rukovodstvo smatra da će Banka po izvršenoj dokapitalizaciji usaglasiti gore navedene pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima.

Beograd, 19. februar 2010. godine



Ksenija Ristić Kostić

Ksenija Ristić Kostić

Ovlašćeni revizor

Prilog 2

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																										
0	7	6	5	4	8	1	2		6	5	1	2	1		1	0	1	4	5	8	6	5	5			
Matični broj								Šifra delatnosti								PIB										
Popunjiva Agencija za privredne registre																										
1	2	3																								
Vrsta posla																										
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																										
Sedište: Kragujevac																										

BILANS USPEHA
u periodu od 1. januara 2009. do 31. decembra 2009.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	2 0 1	4	753.754	718.176
60	Rashodi od kamata	2 0 2	4	392.676	335.483
	Dobitak na osnovu kamata (201 - 202)	2 0 3		361.078	382.693
	Gubitak na osnovu kamata (202 - 201)	2 0 4			
71	Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	5	398.809	393.784
61	Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	5	60.257	60.537
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	2 0 7		338.552	333.247
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	2 0 8			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 0 9	6	12.242	
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 1 0	6		2.813
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	2 1 1			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	2 1 2			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	2 1 3			
622 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	2 1 4			
723 manje 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 5			
623 manje 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 6			
724 manje 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 7			
624 manje 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 8			
78	Neto prihodi od kursnih razlika	2 1 9			
68	Neto rashodi od kursnih razlika	2 2 0	7	7.372	28.960
766	Prihodi od dividendi i učešća	2 2 1		654	4.008
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2 2 2	8	8.402	17.162

75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3			
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4	9	288.772	188.264
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5	10	483.929	604.367
642	Troškovi amortizacije	2	2	6	11	51.650	48.338
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7	12	441.947	400.151
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8	13	197.242	371.216
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9	14	122.898	455.239
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+ 217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0			
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218- 217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	2	3	1		478.398	619.806
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	2			
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	3			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)	2	3	4			
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)	2	3	5		478.398	619.806
850	Porez na dobit	2	3	6			369
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7	15	2.693	4.466
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8			215
	DOBITAK (234-235-236+237-238)	2	3	9			
	GUBITAK (235-234+236+238-237)	2	4	0		475.705	615.924
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1		3.335	4.318
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			

U Kragujevcu
Dana 03.02.2010.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

S.Grbović

Grbović



Zakonski zastupnik banke

M.Bošković

J.Mačužić

Bošković
Mačužić

Prilog 1

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																														
0	7	6	5	4	8	1	2		6	5	1	2	1		1	0	1	4	5	8	6	5	5							
Matični broj								Šifra delatnosti							PIB															
Popunjiva Agencija za privredne registre																														
1	2	3											19											20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla																														
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																														
Sedište: Kragujevac																														

BILANS STANJA
na dan 31.decembra 2009. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
00, 05, 07	AKTIVA Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0 0 1	16	1.600.869	1.361.109
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	0 0 2	17	1.427.225	1.306.400
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0 0 3	18	41.566	45.143
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	0 0 4	19	2.462.308	3.078.646
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0 0 5	20	290.785	228.385
13, 23	Udeli (učešća)	0 0 6	21	1.420	1.420
16, 26	Ostali plasmani	0 0 7	22	586.878	768.333
33	Nematerijalna ulaganja	0 0 8	23	5.187	8.368
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0 0 9	23	1.216.202	957.461
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 1 0		0	0
37	Odložena poreska sredstva	0 1 1	15	19.242	17.654
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	0 1 2	24	146.235	66.429
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0 1 3		0	0
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	0 1 4		7.797.917	7.839.348

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	7	8
400, 500	PASIVA Transakcioni depoziti	1 0 1	25	1.623.403	1.547.392
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	1 0 2	26	4.923.774	4.773.840
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	1 0 3	27	3.239	122.493
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1 0 4			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1 0 5	28	16.250	19.691
od 450 do 454	Rezervisanja	1 0 6	29	105.925	55.334
456, 457	Obaveze za poreze	1 0 7		1.027	3.716
434, 455	Obaveze iz dobitka	1 0 8			369
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1 0 9			
47	Odložene poreske obaveze	1 1 0	15	76.778	48.201
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	1 1 1	30	86.918	102.823
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	1 1 2		6.837.314	6.673.859
80 (osim 803), minus 128	KAPITAL Kapital	1 1 3	31	1.709.001	1.709.001
81	Rezerve iz dobiti	1 1 4	31	11.881	11.881
82 (osim 823)	Revalorizacija rezerve	1 1 5	31	663.201	392.382
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1 1 6			
83	Dobitak	1 1 7			87
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1 1 8	31	1.423.480	947.862
	UKUPAN KAPITAL (od 113 do 115+117-116-118)	1 1 9		960.603	1.165.489
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	1 2 0		7.797.917	7.839.348
	VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)	1 2 1		8.513.823	8.102.839
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećeg lica	1 2 2	32	9.665	22.479
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1 2 3	32	2.070.068	1.729.846
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	1 2 4			
92, odnosno 97	Derivati	1 2 5			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1 2 6	32	6.434.090	6.350.514

U Kragujevcu
Dana 03.02.2010.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

S. Grbović

Grbović

Zakonski zastupnik banke

M. Bošković

J. Mačuzić



Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija															
0	7	6	5	4	8	1	2	6	5	1	2	1	1 0 1 4 5 8 6 5 5		
Matični broj								Šifra delatnosti					PIB		
Popunjiva Agencija za privredne registre															
19															
1	2	3													
Vrsta posla															
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC															
Sedište: Kragujevac															

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01.2009. do 31.12.2009. godine

Red. broj	OPIS	AOP	Akcijski kapital (m 800)		AOP	Ostali kapital (m 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akcijski kapital (m 803)		AOP	Emisiona premija (m 802)		AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)		AOP	Revalorizaci one rezerve (grupa računa 82, osim m 823)		AOP	Dobitak (grupa računa 83)	Gubitak do visine kapitala (m 840,841)		AOP	Sopstvene akcije (m 128)	AOP	Netral gubici po osn. HOV ras. za prodaju (m 823)	AOP	Ukupno (kolona 2+3+5+6+7+8-9-10-11)	Gubitak iznad visine kapitala (m 842)
			2	3				4	5		6	7		8	9		10	11			12								
1.	Stanje na dan 1. januara prethodne godine	401	1.426.550	414	6.260	427	440	276.191	453	11.881	466	318.051	479	492	331.938	505	70	518	531	1.706.925	544								
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428	441		454		467		480	493		506		519	532										
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429	442		455		468		481	494		507		520	533	0	546								
3.	Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine 2008 (redni broj 1+2-3)	404	1.426.550	417	6.260	430	443	276.191	456	11.881	469	318.051	482	495	331.938	508	70	521	534	1.706.925	547								
4.	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405		418		431	444		457		470	74.331	483	496	615.924	509		522	535	541.506	548								
5.	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432	445		458		471		484	497		510	70	523	536	70	549								
6.	Stanje na dan 31. decembra prethodne godine 2008(redni broj 4+5-6)	407	1.426.550	420	6.260	433	446	276.191	459	11.881	472	392.382	485	498	947.862	511	0	524	537	1.165.489	550								
7.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434	447		460		473		486	499		512		525	538	0	551								
8.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435	448		461		474		487	500		513		526	539	0	552								
9.	Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine 2009. (redni broj 7+8-9)	410	1.426.550	423	6.260	436	449	276.191	462	11.881	475	392.382	488	501	947.862	514		527	540	1.165.489	553								
10.	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437	450		463		476	270.819	489	502	475.705	515		528	541	204.886	554								
11.	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438	451		464		477		490	503	87	516		529	542	0	555								
12.	Stanje na dan 31. decembra tekuće godine 2009(redni broj 10+11-12)	413	1.426.550	426	6.260	439	452	276.191	465	11.881	478	663.201	491	504	1.423.480	517	0	530	543	960.603	556								

Prilog 3

Popunjava banka ili druga finansijska organizacija																											
0	7	6	5	4	8	1	2	6	5	1	2	1	1	0	1	4	5	8	6	5	5						
Matični broj								Šifra delatnosti					PIB														
Popunjava Agencija za privredne registre																											
1	2	3						19						20	21	22	23	24	25	26							
Vrsta posla																											
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																											
Sedište: Kragujevac																											

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2009. do 31.12.2009. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	3 0 1	1.182.189	1.251.303
1. Prilivi od kamata	3 0 2	636.975	698.840
2. Prilivi od naknada	3 0 3	399.559	393.800
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	145.655	158.663
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	3 0 6	1.404.378	1.370.212
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	402.085	319.087
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	60.305	60.615
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	490.954	607.154
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	105.072	104.220
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	345.962	279.136
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3 1 2		
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3 1 3	222.189	118.909
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	3 1 4	685.110	647.010
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 5	685.110	647.010
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 6		
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3 1 7		
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3 1 8	118.776	112.646
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 9		
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 0	63.556	87.995
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3 2 1	55.220	24.651

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2	344.145	415.455
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	3	2	3		
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4		688
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 - 323 - 324 - 325)	3	2	6	344.145	414.767
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323- 322 + 324 + 325)	3	2	7		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	8	0	927
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		
2. Prilivi za prodaju udela (učešća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1		496
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2		431
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	4	9.986	33.697
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	9.986	33.697
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	0		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	1	9.986	32.770
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	2	0	100.707
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5		100.637
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7		70
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	4	9	126.633	972
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	126.633	972
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	4		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3 5 5		99.735
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3 5 6	126.633	
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 + 314 + 328 + 342)	3 5 7	1.867.299	1.999.947
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306+318+324+325+334+349)	3 5 8	1.659.773	1.518.215
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3 5 9	207.526	481.732
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3 6 0		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena br. 16) (361, kol. 3 = 001, kol. 6)	3 6 1	1.361.109	847.062
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 2	32.234	32.315
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 3		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena br. 16) (359 - 360 + 361 + 362 - 363) (364, kol.3 = 001, kol.5 i 364, kol.4 = 001, kol.6) (364, kol.4 = 361, kol.3)	3 6 4	1.600.869	1.361.109

U Kragujevcu

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Dana 03.02.2010.

S. Grbović

S. Grbović



Zakonski zastupnik banke

M.Bošković

J.Mačuzić

M.Bošković
J.Mačuzić

Popunjava banka ili druga finansijska organizacija																					
0	7	6	5	4	8	1	2	6	5	1	2	1	1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB									
Popunjava Agencija za privredne registre																					
1	2	3						19						20	21	22	23	24	25	26	
Vrsta posla																					
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																					
Sedište: Kragujevac																					

STATISTIČKI ANEKS
za 2009.godinu

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troškovi zarada	601	337.214	353.256
631	Troškovi naknada zarada	602	4.010	3.125
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	51.728	54.706
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	85.434	89.419
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	619	1.910
635	Ostali lični rashodi	606	4.924	101.951
642	Troškovi amortizacije	607	51.650	48.338
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	18.361	12.540
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	12.874	11.939
deo 641	Troškovi zakupnina	610	85.464	62.943
644	Troškovi poreza	611	5.365	6.259
645	Troškovi doprinosa	612	97.017	98.702
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	2.948	2.536
68	Negativne kursne razlike	614	963.701	2.394.929
78	Pozitivne kursne razlike	615	956.329	2.365.969
30	Zalihe	616	1.479	1.885
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine(ceo broj)	617	710	699
	Broj običnih akcija	618	142.655	142.655
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	1.426.550	1.426.550
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Kragujevcu, Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
03.02.2010.

S. Grbović
S. Grbović



Zakonski zastupnik banke

M. Bošković
J. Mačuzić

M. Bošković
J. Mačuzić

**CREDY BANKA a.d.
KRAGUJEVAC**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2009. GODINU**

SADRŽAJ

Strana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Osnovne informacije o Banci	1
2. Pregled značajnih računovodstvenih politika	2
3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	20
4. Prihodi i rashodi od kamata	23
5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija	24
6. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	24
7. Neto rashodi od kursnih razlika	25
8. Ostali poslovni prihodi	25
9. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	26
10. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	29
11. Troškovi amortizacije	29
12. Operativni i ostali poslovni rashodi	29
13. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	30
14. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	30
15. Porez na dobit	31
16. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	33
17. Opozivi depoziti i krediti	34
18. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	35
19. Dati krediti i depoziti	36
20. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	38
21. Udeli (učešća)	39
22. Ostali plasmani	39
23. Osnovna sredstva i investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja	40
24. Ostala sredstva	41
25. Transakcioni depoziti	42
26. Ostali depoziti	42
27. Primljeni krediti	44
28. Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	44
29. Rezervisanja	45
30. Ostale obaveze	46
31. Kapital	46
32. Vanbilansne pozicije	48
33. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima	50
34. Upravljanje rizicima	51
35. Preuzete i potencijalne obaveze	82
36. Informacije o segmentima poslovanja	83
37. Usaglašavanje međusobnih obaveza i potraživanja	86
38. Devizni kursevi	86
39. Događaji nakon datuma izveštajnog perioda	86

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

Credy banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka d.d. Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti kao i za dilerske poslove. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 5 glavnih filijala, 13 filijala, 31 ekspoziture, 2 poslovne jedinice, 3 agencije i 41-og isturenog šaltera.

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka je imala 719 zaposlenih radnika (31. decembra 2008. godine: 707 zaposlenih).

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

Upravni odbor Banke je odobrio ove pojedinačne finansijske izveštaje 3. februara 2010. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

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

Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije broj 401-00-11/2008-16 od 18. januara 2008. godine ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 16/2008), objavljeni su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja (MSFI), uključujući Međunarodne računovodstvene standarde (MRS) i tumačenja standarda izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC), koji su u primeni na dan sastavljanja ovih finansijskih izveštaja.

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja nisu zvanično prevedene i usvojene od strane Ministarstva finansija Republike Srbije sve izmene i dopune postojećih standarda, revidirani standardi i nova tumačenja izdata od strane IASB-a i IFRICA-a (izuzev MSFI 8 "Segmenti poslovanja") koja su na snazi u tekućem izveštajnom periodu. Navedene izmene i dopune standarda i nova tumačenja koja nisu zvanično objavljena i usvojena u Republici Srbiji obelodanjenja su u Napomeni 2.1(a).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za revalorizaciju građevinskih objekata i vrednovanje hartija od vrednosti kojima se trguje i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti pravnog lica, koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti, saglasno preduzetim aktivnostima obelodanjenim u Napomeni 39.

(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem izveštajnom periodu*

Sledeći standardi, tumačenja standarda (IFRIC) i izmene i dopune postojećih standarda, obavezni su za primenu u izveštajnim periodima koji počinju 1. januara 2009. godine:

- Revidirani MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja". Revidirani standard uvodi neznatne izmene u prezentaciju i nazive finansijskih izveštaja opšte namene u cilju postizanja veće uporedivosti i konzistentnosti. Revidirani standard zabranjuje prezentaciju stavki prihoda i rashoda (koje su "ne-vlasničke" promene u kapitalu") u izveštaju o promenama na kapitalu i zahteva da "ne-vlasničke promene u kapitalu" budu prikazane odvojeno od vlasničkih promena. Sve ne-vlasničke promene u kapitalu prikazuju se u izveštaju o finansijskom rezultatu, s tim što entitet može da bira prezentaciju u izveštaju o ukupnom poslovnom rezultatu ili prezentaciju u dva izveštaja (u bilansu uspeha i izveštaju o ukupnom poslovnom rezultatu).
- Izmene u MSFI 1 "Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja" i MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji" - Trošak ulaganja u zavisno pravno lice, zajednički poduhvat ili pridružene entitete.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem izveštajnom periodu (Nastavak)*

- Izmene u MSFI 2 "Plaćanje akcijama". Izmenjeni standard se bavi uslovima sticanja i poništenja prava na opcije. Izmenama se pojašnjavaju dva pitanja: definicija "uslovi sticanja" i uvođenje termina "drugi uslovi" za druge uslove osim uslova radnog staža, kao i uslovi doprinosa uspešnosti (poslodavca).
- Izmene u MSFI 7 "Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja" - Unapređenje obelodanjivanja u vezi sa finansijskim instrumentima. Ova izmena zahteva detaljnije obelodanjivanje odmeravanja fer vrednosti i rizika likvidnosti i naročito obelodanjivanje odmeravanja fer vrednosti po nivoima hijerarhije merila fer vrednosti. Iako izmena u navedenom standardu rezultira u dodatnom obelodanjivanju, to nije imalo uticaja na vrednost zarade po akciji.
- MSFI 8 "Segmenti poslovanja" zamenjuje MRS 14 "Izveštavanje po segmentima" i usaglašava izveštavanje o segmentima sa zahtevima američkog standarda SFAS 131 "Obelodanjivanje informacija o segmentima preduzeća i srodnih informacija". Novi standard zahteva "pristup rukovodstva", po kom se informacije o segmentima prikazuju na isti način kao i informacije koje se koriste za svrhe internog izveštavanja.
- Revidirani MRS 23 "Troškovi pozajmljivanja" - Izmene i dopune koje se odnose na kapitalizaciju troškova pozajmljivanja. Predložene izmene i dopune ovog standarda zahtevaju da se troškovi pozajmljivanja koji se neposredno mogu pripisati sticanju, izgradnji ili izradi sredstva kvalifikovanog za pripisivanje troškova pozajmljivanja sredstva kapitalizuju kao deo nabavne vrednosti tog sredstva. Opcija automatskog priznavanja troškova pozajmljivanja kao troškova perioda u kojem su nastali se ukida navedenom izmenom.
- Izmene u MRS 32 "Finansijski instrumenti: prezentacija" i MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" - Finansijski instrumenti sa pravom prodaje ili vraćanja izdavaocu u zamenu za gotovinu ili drugi finansijski instrument. Izmenama MRS 32 se zahteva da se finansijski instrumenti sa pravom prodaje ili vraćanja izdavaocu u zamenu za gotovinu ili drugi finansijski instrument i obaveze koje proizilaze iz likvidacije, klasifikuju kao kapital ako, i samo ako, ispunjavaju određene uslove. Izmenama u MRS 1 se zahteva obelodanjivanje finansijskih instrumenata sa pravom prodaje ili vraćanja izdavaocu u zamenu za gotovinu ili druge finansijske instrumente koji su klasifikovani kao kapitalni (vlasnički) instrumenti.
- Izmene različitih standarda koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja standarda od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde objavljenog u maju 2008. godine (MRS 1, MRS 8, MRS 10, MRS 16, MRS 19, MRS 20, MRS 23, MRS 27, MRS 28, MRS 29, MRS 31, MRS 34, MRS 36, MRS 38, MRS 39, MRS 40 i MRS 41). Izmene navedenih standarda rezultiraju u promenama u prezentaciji, priznavanju i odmeravanju pojedinih stavki, ali se prvenstveno odnose na otklanjanje nekonzistentnosti i izmene koje su terminološke ili uređivačke prirode.
- IFRIC 13 "Programi lojalnosti kupaca" (na snazi za godišnje periode koji su počeli 1. jula 2008. godine ili nakon tog datuma). IFRIC 13 pojašnjava da ukoliko se prodaja robe i usluga vrši uz povoljnosti za lojalne kupce (npr. bodovi za lojalnost ili besplatni proizvodi), takva prodaja se smatra složenim aranžmanom i odnosna potraživanja od kupaca se raspodeljuju na sastavne delove aranžmana po fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem izveštajnom periodu (Nastavak)*

- IFRIC 15 "Ugovori o izgradnji nekretnina". Ovo tumačenje se primenjuje na računovodstveni tretman prihoda i odgovarajućih rashoda od strane entiteta koji se bave izgradnjom nekretnina direktno ili preko podizvođača. Ono takođe objašnjava da li na određene transakcije treba primeniti MRS 18 "Prihodi" ili MRS 11 "Ugovori o izgradnji".
- IFRIC 16 "Zaštita neto ulaganja u inostrano poslovanje" (na snazi za godišnje periode koji su počeli 1. oktobra 2008. godine ili nakon tog datuma). IFRIC 16 objašnjava računovodstveni tretman koji se odnosi na zaštitu neto ulaganja. Ovo uključuje činjenicu da se zaštita neto ulaganja odnosi na razliku u funkcionalnoj valuti koja nije izveštajna valuta, i instrumenta zaštite koji može postojati bilo gde u grupi. MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva" se primenjuje na zaštićene stavke.
- IFRIC 18 "Prenos imovine od strane kupaca" (primenjuje se prospektivno na sve prenose imovine od strane kupaca izvršenih na dan 1. jula 2009. godine ili nakon tog datuma). Ovo tumačenje daje uputstvo o računovodstvenom obuhvatanju stavki nekretnina, postrojenja i opreme dobijenih od strane kupaca, ili gotovine koja je dobijena i iskorišćena za nabavku ili izradu određenog sredstva.

Rukovodstvo Banke smatra da primena gore navedenih standarda, tumačenja i izmena standarda, od kojih većina nije relevantna za poslovanje Banke, nema značajan uticaj na priložene finansijske izveštaje.

(b) *Standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke*

Banka nije prevremeno usvojila sledeće standarde, tumačenja standarda i izmene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni od strane IASB-a i IFRIC-a, ali nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji, niti su u primeni za izveštajne periode koji počinju od 1. januara 2009. godine:

- Izmene u MSFI 2 "Plaćanje akcijama" - Transakcije izmirenja obaveza u gotovini i na bazi plaćanja akcijama od strane grupe. Pored inkorporiranja IFRIC 8 "Delokrug MSFI 2" i IFRIC 11 "MSFI 2 - Transakcije grupe i otkupljene sopstvene akcije", ove izmene se proširuju na uputstvo u IFRIC 11 da naglase klasifikaciju aranžmana grupe koji nisu bili obuhvaćeni ovim tumačenjem.
- Revidirani MSFI 3 "Poslovne kombinacije" i izmenjeni MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji" (stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju 1. jula 2009. godine ili nakon tog datuma).
- MSFI 5 (Izmjena) "Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja" i odgovarajuća izmena MSFI 1 "Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja" (stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju 1. jula 2009. godine ili nakon tog datuma).
- Izmene u MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje" - Prihvatljive hedžing stavke (stupa na snagu za godišnje periode koji počinju 1. jula 2009. godine ili nakon tog datuma).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

(b) Standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke (Nastavak)

- Izmene u IFRIC 9 "Ponovna procena ugrađenih derivata" i MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje" - Ugrađeni derivati (stupaju na snagu za godišnje periode koji se završavaju 30. juna 2009. godine ili nakon tog datuma).
- IFRIC 17 "Distribucija nenovčanih sredstava vlasnicima" (stupa na snagu za godišnje periode koji počinju 1. jula 2009. godine ili nakon tog datuma).
- Izmene različitih standarda i tumačenja standarda (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9 i IFRIC 16) koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja standarda od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde objavljenog u aprilu 2009. godine (većina izmena biće na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili nakon tog datuma). Izmene navedenih standarda i tumačenja rezultiraju u promenama u prezentaciji, priznavanju i odmeravanju pojedinih stavki, ali se prvenstveno odnose na otklanjanje nekonzistentnosti i izmene koje su terminološke ili uređivačke prirode.

Rukovodstvo Banke procenjuje očekivani uticaj navedenih standarda, tumačenja i izmena postojećih standarda i smatra da njihova primena neće imati za rezultat značajne izmene računovodstvenih politika Banke, niti materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene.

Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanim Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji odstupa od prezentacije i naziva pojedinih finansijskih izveštaja opšte namene, kao i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa revidirani MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja", čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine i MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine".

S obzirom na napred izneto, priloženi finansijski izveštaji nisu usaglašeni sa svim zahtevima MSFI i ne mogu se smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim i prikazanim u skladu sa MSFI.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2. koje su zasnovane na važećim računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2008. godinu.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.2. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2008. godinu koji su bili predmet revizije.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova), koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 30). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Za plasmane kod kojih je izvršena ispravka vrednosti Banka vrši suspendaciju kamate tekućeg perioda koja je obračunata, a nenaplaćena, do dana formiranja ispravke vrednosti.

Potraživanja i obaveze za suspendovanu kamatu iskazuju se u okviru vanbilansne evidencije.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.5. Preračunavanje stranih valuta**

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

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

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 38).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomene 13 i 14).

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

2.6. Finansijski instrumenti

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

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, se priznaje na datum trgovanja (ili datum poravnanja), odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo (ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo).

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

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

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

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarenja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju akcije banaka i preduzeća, kao i ostale hartije od vrednosti emitovane od strane banaka i preduzeća.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.2. Krediti i potraživanja**

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

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenim za iznose ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Kamate, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

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

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

U proceni kreditnog rizika rukovodstvo primenjuje Interni model za procenu kreditnog rizika sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

U proceni kreditnog rizika ceni se: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnosti tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika i zaduženosti koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, urednosti klijenta u izmirivanju obaveza prema Banci odnosno docnje u izmirivanju ugovorenih obaveza i to potraživanja koja su materijalno značajna - 2,5% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od 10,000 dinara za pravna lica i 1% pojedinačnog potraživanja ali ne manje od 1,000 dinara za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica i kvaliteta sredstava obezbeđenja potraživanja Banke prvoklasnog, adekvatnog ili drugačije vrednovanog u smislu njegovog kvaliteta.

U skladu sa internim kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje klijenata, odnosno potraživanja od klijenata pravnih lica u dobru aktivu, rizičnu aktivu i lošu aktivu.

Potraživanja od preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava rangiraju se prema urednosti izmirivanja materijalno značajnih obaveza prema Banci u toku poslednjih 12 meseci na osnovu likvidnosti i urednosti u izmirivanju poreskih obaveza. Obračun ispravke vrednosti kod potraživanja od fizičkih lica vrši se na pojedinačnoj osnovi za potraživanja od dužnika kod kojih Banka ima potraživanja veća od 1,500,000.00 dinara (u slučaju učestale docnje i pogoršanja kreditne sposobnosti) i na grupnoj osnovi za sva ostala potraživanja od fizičkih lica.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti proizvoda: krediti, kreditne kartice, tekući računi i tužena potraživanja. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 9).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja (Napomena 9).

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.3. Reprogramirani krediti

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

2.6.4. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća odnose se na eskontovane menice koje se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti.

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

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 9).

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

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti. Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu drugih pravnih lica, povezanih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka u dinarima i stranoj valuti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoji aktivno berzansko tržište se iskazuju po fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)**

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju su u okviru kapitala kao rezerva po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividende.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju su u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

2.6.6. Finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Obaveze iz poslovanja

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

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

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

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

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

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, posebna rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (5%-10%), V (20%- 35%), G (40%-75%) i D (100%).

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjena je za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.2. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 9).

Razlika iznosa posebne rezerve za potencijalne gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, evidentira se na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti za potencijalne gubitke.

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

U slučaju da dobit Banke za godinu za koju je potrebno formirati rezervu iz dobiti za procenjene gubitke nije dovoljna za formiranje obračunate visine ove rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje (videti Napomenu 9(c)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka, sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva (Napomena 16).

2.10. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

Hartije od vrednosti koje je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

2.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

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

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se ova sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Softveri i licence	20.0%
Ostala nematerijalna ulaganja	20.0%

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

Osnovna sredstva Banke se najvećim delom sastoje od zemljišta, građevinskih objekata, opreme i ostalih sredstava.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje zemljišta i građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (Nastavak)

Građevinski objekti, na dan 31. decembra 2009. godine, su iskazani po metodu revalorizovane nabavne vrednosti utvrđene na osnovu procene ovlašćenog procenitelja izvršene na dan 31. marta 2009. godine, naknadno umanjenoj za ispravku vrednosti. Procena građevinskih objekata je izvršena od strane nezavisnog procenitelja, a prilikom procene korišćena je klasična troškovna metoda.

Procena se vrši na redovnoj osnovi, odnosno kada rukovodstvo Banke proceni da se knjigovodstvena vrednost nekretnina značajno razlikuje od tržišne vrednosti. Pozitivni efekti procene građevinskih objekata evidentiraju se u korist revalorizacionih rezervi. Smanjenje vrednosti građevinskih objekata evidentira se na teret revalorizacionih rezervi, nastalih po osnovu revalorizacije tih objekata. Ukoliko te rezerve nisu dovoljne, razlika se knjiži na teret rashoda perioda u kome je utvrđeno smanjenje vrednosti. Prilikom otuđivanja građevinskih objekata, revalorizacione rezerve koje potiču od otuđenih nekretnina prenose se u korist neraspoređenog dobitka.

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

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu/revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1.1% - 4.0%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	20.0% - 50.0%
Motorna vozila	14.3% - 33.3%
Nameštaj i druga oprema	7.0% - 50.0%
Ostala sredstva	7.0% - 16.5%
Investicione nekretnine	1.3%

Obračun amortizacije osnovnih sredstava počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

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

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomena 15(c)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.13. Obezvredenje nefinansijske imovine**

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

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

2.14. Lizing

Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 12).

2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 35), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.16. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

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

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

U skladu sa Kolektivnim ugovorom, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 5 zarada koju bi zaposleni ostvario za mesec koji prethodi mesecu u kojem se isplaćuje otpremnina s tim što tako isplaćena otpremnina ne može biti niža od 3 prosečne zarade Banke isplaćene za mesec koji prethodi mesecu u kojem se vrši isplata otpremnine. Banka u skladu sa Kolektivnim ugovorom ima i obavezu isplate naknada po osnovu jubilarnih nagrada. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi. Banka na dan 31. decembra 2009. godine nije evidentirala obavezu za neiskorišćene godišnje odmore, jer smatra da ista nije materijalno značajna.

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2009. godine.

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), ostalog kapitala, emisione premije, rezervi iz dobiti, revalorizacionih rezervi i akumuliranog gubitka (Napomena 31(a)).

Pozitivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi (Napomena 2.12.).

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi (Napomena 2.6.5.).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.18. Finansijske garancije

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

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

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

2.19. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porezi

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 10 godina.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi (Nastavak)

(a) Porez na dobit (Nastavak)

Odloženi porezi (Nastavak)

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

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan datuma bilansa stanja.

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 12).

2.20. Zarada po akciji

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

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica

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

2.22. Informacije o segmentima poslovanja

Segment poslovanja je komponenta Banke koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima ostvaruje prihode i pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama Banke), čije poslovne rezultate redovno pregleda organ upravljanja Bankom da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i ocenio njegovo poslovanje, i za koje su raspoložive zasebne finansijske informacije.

Ključevi za alokaciju zajedničkih troškova na definisane poslovne segmente su određeni na bazi najboljih procena rukovodstva Banke.

Segmenti poslovanja o kojima se izveštava, zasnovani na načinu organizovanja poslovnih aktivnosti u Banci, prikazani su u Napomeni 36.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.2.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata (Nastavak)

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

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

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

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava i po tom osnovu povećala stopu amortizacije za 1 procentni poen, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od 18.214 hiljada dinara.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

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

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja.

Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova (Nastavak)

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

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

(g) Odložena poreska sredstva

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

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 15(e)).

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 29(b) uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za 2.027 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od 2.300 hiljada dinara, u odnosu na rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2009. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od kamata		
- Narodna banka Srbije	50.794	187.470
- Banke	137.104	32.450
- Javna preduzeća	14.913	4.107
- Druga preduzeća	361.165	351.857
- Preduzetnici	33.168	12.458
- Javni sektor	9.232	191
- Stanovništvo	143.513	128.406
- Drugi komitenti	3.865	1.237
Ukupno	753.754	718.176
Rashodi kamata		
- Banke	193.340	143.274
- Javna preduzeća	4.470	19.738
- Druga preduzeća	25.358	31.135
- Preduzetnici	396	56
- Javni sektor	31.704	30.697
- Stanovništvo	121.687	95.017
- Drugi komitenti	15.721	15.566
Ukupno	392.676	335.483
Dobitak po osnovu kamata	361.078	382.693

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	405.545	325.908
- depozita u dinarima	18.456	11.107
- hartija od vrednosti u dinarima	45.761	189.518
- ostalih plasmana u dinarima	212.006	81.234
- kredita u stranoj valuti	53.347	50.950
- depozita u stranoj valuti	148	896
- ostalih plasmana u stranoj valuti	18.491	58.563
Ukupno	753.754	718.176
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	3.147	7.245
- depozita u dinarima	278.497	240.165
- depozita u stranoj valuti	111.032	88.073
Ukupno	392.676	335.483
Dobitak po osnovu kamata	361.078	382.693

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
- Banaka	3.882	3.880
- Privrede	136.008	146.998
- Stanovništva	20.927	13.794
Gotovinski platni promet	14.307	9.649
Naknade za obradu kreditnog zahteva	21.459	31.673
Naknade po menjačkim poslovima	25.522	37.730
Naknade za korišćenje sefova	1.549	1.316
Naknade za isplatu na bankomatima	3.064	6.337
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	85.752	74.010
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	25.939	23.801
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	4.881	6.378
Ostale naknade i provizije	35.135	13.035
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	20.384	25.183
Ukupno	398.809	393.784
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	14.553	15.123
Naknade po poslovima sa platnim karticama	36.421	38.219
Ostale naknade i provizije	9.283	7.195
Ukupno	60.257	60.537
Dobitak po osnovu naknada i provizija	338.552	333.247

6. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Dobici/(gubici) po osnovu prodaje hartija		
od vrednosti - akcije	11.572	(2.813)
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	670	-
Neto dobitak/(gubitak)	12.242	(2.813)

Banka je u toku 2009. godine izvršila prodaju 35.905 akcija i 892.280 obveznica Republike Srbije čija je ukupna knjigovodstvena vrednost na dan prodaje iznosila 170.308 hiljada dinara. Prodajom navedenih hartija od vrednosti, Banka je u tekućem izveštajnom periodu ostvarila dobitak od prodaje u iznosu od 12.242 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

7. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Pozitivne kursne razlike	956.329	2.365.969
Negativne kursne razlike	(963.701)	(2.394.929)
Neto rashodi od kursnih razlika	(7.372)	(28.960)

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od zakupnina	2.948	2.536
Ostali prihodi operativnog poslovanja	79	790
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	136	149
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	2.146
Ostali poslovni prihodi	5.239	11.541
Ukupno	8.402	17.162

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(137.922)	(27.094)
- dati krediti i depoziti	(1.103.836)	(757.970)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(57.250)	(9.812)
- ostali plasmani	(124.337)	(159.922)
- ostala sredstva	(33.900)	(103.515)
	(1.457.245)	(1.058.313)
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(118.165)	(120.826)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	(41.534)	-
- sudske sporove	(7.500)	-
	(167.199)	(120.826)
Ukupno (Napomena 9(b))	(1.624.444)	(1.179.139)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	26.167	20.097
- dati krediti i depoziti	938.402	605.701
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	102.449	18.601
- ostali plasmani	107.563	164.477
- ostala sredstva	49.332	76.880
	1.223.913	885.756
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	109.575	102.724
- otpremnine zaposlenih	-	1.904
	109.575	104.628
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 9(b))	1.333.488	990.384
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	2.184	491
Ukupno	1.335.672	990.875
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(288.772)	(188.264)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije i ostale obaveze

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara							
	Kamate i naknade (Napomena 18)	Dati krediti i depoziti (Napomena 19)	Hartije od vrednosti i učešća (Napomene 20 i 21)	Ostali plasmani (Napomena 22)	Ostala sredstva (Napomena 24)	Rezervisanja (Napomena 29)	Ukupno
Stanje na dan							
1. januara 2008.	17.897	482.353	63.090	168.373	41.798	41.915	815.426
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	27.094	757.970	9.812	159.922	103.515	120.826	1.179.139
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(20.097)	(605.701)	(18.601)	(164.477)	(76.880)	(104.628)	(990.384)
Kursne razlike	562	17.474	(1)	36.003	58	-	54.096
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	(226)	-	(522)	-	-	(748)
Ostale promene	-	-	-	-	-	(2.779)	(2.779)
Stanje na dan							
31. decembra 2008.	25.456	651.870	54.300	199.299	68.491	55.334	1.054.750
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	137.922	1.103.836	57.250	124.337	33.900	167.199	1.624.444
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(26.167)	(938.402)	(102.449)	(107.563)	(49.332)	(109.575)	(1.333.488)
Kursne razlike	190	22.348	-	9.773	63	-	32.374
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(3.259)	(129.852)	-	(49.574)	(18.333)	-	(201.018)
Ostale promene	-	-	-	-	-	(7.033)	(7.033)
Stanje na dan							
31. decembra 2009.	134.142	709.800	9.101	176.272	34.789	105.925	1.170.029

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

**9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA
 I REZERVISANJA (Nastavak)**

(c) Posebna rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana utvrđene saglasno propisima Narodne banke Srbije ("NBS") na dan 31. decembra 2009. godine procenjena je posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu ukupne izloženosti Banke kreditnom riziku.

U skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 104/2009), razlika iznosa posebne rezerve za potencijalne gubitke obračunate u skladu sa navedenom odlukom i iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, evidentira se na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti za potencijalne gubitke.

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1.289.538	1.233.260
- vanbilansnih stavki	106.120	63.747
	1.395.658	1.297.007
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(1.064.104)	(999.417)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(50.271)	(41.681)
	(1.114.375)	(1.041.098)
Razlika između obračunate posebne rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	281.283	255.909
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	10.212	1.651
<i>Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama</i>	291.495	257.560
Rezerva iz dobiti za procenjene gubitke formirana u toku prethodnih godina (Napomena 31(a))	(11.878)	(11.878)
Iznos nedostajuće posebne rezerve za procenjene gubitke na dan 31. decembra	279.617	245.682

Na dan 31. decembra 2009. godine, posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.8.), iznosi 291.495 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 257.560 hiljada dinara).

S obzirom da je Banka ostvarila gubitak u poslovnoj 2009. godini i da akumulirani gubitak na dan 31. decembra 2009. godine iznosi 1.423.480 hiljada dinara, Banka obračunatu posebnu rezervu nije izdvojila na poseban račun u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima, već je kao rezervu koja nedostaje obelodanila iznos od 279.617 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 245.682 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	341.487	357.419
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	137.518	144.997
Ostali lični rashodi	4.924	101.951
Ukupno	483.929	604.367

Ostali lični rashodi u 2008. godini se najvećim delom odnose na otpremnine po osnovu rešavanja tehnološkog viška u iznosu od 94.511 hiljada dinara.

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 23)	48.368	41.900
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 23)	3.282	6.438
Ukupno	51.650	48.338

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Troškovi materijala	52.640	51.027
Troškovi PTT usluga	28.960	29.926
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	19.429	18.992
Troškovi zakupnina	85.464	62.943
Troškovi reklame i propagande	19.943	8.417
Troškovi intelektualnih usluga	36.892	22.601
Troškovi premija osiguranja	18.361	12.540
Usluge čuvanja imovine	19.330	16.936
Troškovi naknada zaposlenima	12.874	11.939
Troškovi reprezentacije	5.629	5.345
Indirektni porezi i doprinosi	102.382	104.961
Otpis nenaplativih potraživanja	1.138	-
Troškovi donacija i sponzorstva	6.646	13.727
Troškovi angažovanja posrednika	10.645	15.344
Ostali troškovi	21.614	25.453
Ukupno	441.947	400.151

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	121.213	304.622
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	9.011	30.113
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	61.524	23.092
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	2.092	4.643
Prihodi od promene vrednosti obaveza	3.402	8.746
Ukupno	197.242	371.216

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	49.475	207.057
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	53.631	214.272
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	607	2.436
Rashodi od promene vrednosti obaveza	19.185	31.474
Ukupno	122.898	455.239

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

15. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski prihod/(rashod) sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Tekući porez na dobit	-	(369)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	2.693	4.466
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	(215)
Ukupan poreski prihod	2.693	3.882

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda gubitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Gubitak pre oporezivanja	(478.398)	(619.806)
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	(47.840)	(61.981)
Poreski efekat kapitalnih gubitaka/ (dobitaka)	21.129	(739)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	7.072	2.061
Poresko umanjeno po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	(369)
Neiskorišćeni poreski gubici	19.639	60.659
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	2.693	4.251
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	2.693	3.882
<i>Efektivna poreska stopa</i>	-	-

(c) Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	19.242	17.654
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu razlike u troškovima amortizacije za poreske i računovodstvene svrhe	(76.778)	(48.201)
Odložene poreske obaveze, neto	(57.536)	(30.547)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

15. POREZ NA DOBIT (Nastavak)

(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima/(obavezama)

Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Stanje na dan 1. januara	17.654	13.188
Efekat povećanja po osnovu priznatih poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva evidentiran u korist bilansa uspeha	1.588	4.466
Stanje na dan 31. decembra	19.242	17.654

Promene na odloženim poreskim obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Stanje na dan 1. januara	(48.201)	(35.962)
Efekat razlike u troškovima amortizacije za poreske i računovodstvene svrhe evidentiran na teret bilansa uspeha	1.105	(215)
Efekat procene osnovnih sredstava evidentiran na teret kapitala	(29.682)	(12.024)
Stanje na dan 31. decembra	(76.778)	(48.201)

(e) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 133.058 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 113.418 hiljada dinara).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Prava na prenos neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje Banka nije priznala odložena poreska sredstva ističu u sledećim periodima:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Od 1 do 5 godina	255.125	53.970
Preko 5 godina	1.075.452	1.080.214
Ukupno	1.330.577	1.134.184

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
U dinarima		
Žiro račun	479.772	795.657
Gotovina u blagajni	193.239	224.277
	673.011	1.019.934
U stranoj valuti		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	3.886	3.590
- domaćih banaka	6.254	7.791
- inostranih banaka	661.455	146.519
Gotovina u blagajni	252.554	180.376
Čekovi u stranoj valuti poslati na naplatu	3.736	2.923
	927.885	341.199
 Zlato i ostali plemeniti metali	 2	 2
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.600.898	1.361.135
 <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	 (29)	 (26)
Stanje na dan 31. decembra	1.600.869	1.361.109

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 10% (2008. godina: 10%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima i 20% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

Izuzetno od ove stope, Banka obaveznu dinarsku rezervu obračunava: (a) na deo dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima po osnovu depozita oročenih preko jednog meseca - po stopi od 5%, (b) na deo dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima indeksirane deviznom klauzulom - po stopi od 45% i (c) na deo dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva, i to do nivoa te osnovice iz septembra 2008. godine - po stopi od 45%. Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima i 20% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

U decembru 2009. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 501.055 hiljada dinara (decembar 2008. godine: 797.305 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2009. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
U dinarima		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	450.000	450.000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	130.000	50.000
	580.000	500.000
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	838.943	798.748
Opozivi plasmani bankama	8.307	7.672
	847.250	806.420
Bruto opozivi depoziti i krediti	1.427.250	1.306.420
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(25)	(20)
Stanje na dan 31. decembra	1.427.225	1.306.400

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 45% (2008. godina: 45%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu (od 1. septembra 2008. godine ne plaća se obavezna rezerva na kratkoročne depozite iz inostranstva).

Izuzetno od ove stope, Banka obaveznu rezervu u stranoj valuti obračunava: (a) na deo devizne osnovice koju čine obaveze po osnovu devizne štednje položene kod Banke - po stopi od 40%, (b) na deo devizne osnovice koju čine subordinirane obaveze, do nivoa tog dela devizne osnovice iz septembra 2008. godine - po stopi od 20% i (c) na deo devizne osnovice koju čine devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke - po stopi od 100%. Iznos obračunate obavezne rezerve umanjuje se za iznos dugoročnih stambenih kredita osiguranih kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 80% se izdvaja u evrima, a preostalih 20% u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2009. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 31. decembra 2009. godine, hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije u iznosu od 450.000 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 450.000 hiljada dinara) se odnose na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa do 14 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 9,5% do 17,75%. Repo transakcije su regulisane Ugovorom Narodne banke Srbije o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom rekupovine tih hartija.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 7% do 14% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

**18. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,
 PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA**

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	104.423	1.651
- Narodna banka Srbije	10	13
- Preduzeća	64.962	61.822
- Javni sektor	3	11
- Stanovništvo	998	560
- Drugi komitenti	482	81
	<u>170.878</u>	<u>64.138</u>
 Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	 834	 1.722
	<u>171.712</u>	<u>65.860</u>
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	-	3
- Preduzeća	3.926	4.736
- Drugi komitenti	70	-
	<u>3.996</u>	<u>4.739</u>
 Bruto potraživanja	 175.708	 70.599
 <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	 <u>(134.142)</u>	 <u>(25.456)</u>
 Stanje na dan 31. decembra	 <u>41.566</u>	 <u>45.143</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

19. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama kredita i depozita

	2009.			U hiljadama dinara 2008.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	53.476	-	53.476	60.267	-	60.267
- Javna preduzeća	70.828	42.393	113.221	49.153	29.671	78.824
- Druga preduzeća	1.382.847	431.179	1.814.026	1.439.203	666.034	2.105.237
- Preduzetnici	135.353	32.495	167.848	133.635	67.627	201.262
- Javni sektor	103	1.312	1.415	467	2.913	3.380
- Stanovništvo	189.589	326.756	516.345	183.314	318.781	502.095
- Drugi komitetni	18.153	17.640	35.793	8.040	7.247	15.287
Ukupno	1.850.349	851.775	2.702.124	1.874.079	1.092.273	2.966.352
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	2.680	-	2.680	5.550	-	5.550
- Druga preduzeća	300.443	157.551	457.994	505.079	249.095	754.174
- Preduzetnici	3.070	2.960	6.030	926	3.514	4.440
- Drugi komitetni	3.280	-	3.280	-	-	-
Ukupno	309.473	160.511	469.984	511.555	252.609	764.164
Bruto krediti i depoziti	2.159.822	1.012.286	3.172.108	2.385.634	1.344.882	3.730.516
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>						
(Napomena 9(b))	(483.429)	(226.371)	(709.800)	(199.889)	(451.981)	(651.870)
Stanje na dan 31. decembra	1.676.393	785.915	2.462.308	2.185.745	892.901	3.078.646

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 3 meseca do jedne godine za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, energetike, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz nominalne kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 3% do 33,74% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 3,94% do 33,77% godišnje) za dinarske kredite, odnosno u rasponu od 10% do 12% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 12,19% do 16,15% godišnje) za kredite u stranoj valuti.

Kratkoročni krediti bankama su odobravani na period od jednog do tri dana uz kamatnu stopu od 9,5% do 13,70% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5% do 27,45% (efektivne kamatne stope od 10,22% do 35,11% godišnje).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(a) Pregled po vrstama kredita i depozita (Nastavak)

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 29,20% na godišnjem nivou, odnosno 58,69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2009.godine bila je u visini od 30,31% na godišnjem nivou.

Dugoročni krediti u dinarima su odobravani pravnim licima i preduzetnicima, uz godišnju nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 5,5% do 16,5% godišnje (efektivna kamatna stopa od 5,5% do 25,26% godišnje), a devizni od 10% do 12% godišnje (efektivne kamatne stope od 12,04% do 14,08%).

Dugoročni krediti u dinarima odobravani su stanovništvu na period od 24 do 72 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 5% do 29,98% (efektivne kamatne stope od 8,35% do 32,01% godišnje). Dugoročni krediti u dinarima po subvencionisanim kamatnim stopama Republike Srbije odobravani su i na period do 84 meseca.

Najznačajnija pojedinačna potraživanja Banke po osnovu odobrenih kredita odnose se na komitente "Zastava automobili - u restrukturiranju" a.d., Kragujevac; "Kraguj - u stečaju" d.p., Batočina; "Sartid stečajna masa" a.d., Smederevo; "Kolubara metal" d.o.o., Arandjelovac; "Grand inženjering" d.o.o., Bor; "Autocobest" d.o.o., Mladenovac; "Wholemark" d.o.o., Novi Sad; "Vig" d.o.o., Smederevo; "Mašinac" d.o.o., Kraljevo; "034 metal industry" d.o.o., Kragujevac i "Kanis" d.o.o., Beograd, koji čine 28,17% bruto datih kredita i depozita na dan 31. decembra 2009. godine.

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Dospela potraživanja	579.655	502.709
Do 30 dana	281.960	860.836
Od 1 do 3 meseca	221.667	378.018
Od 3 do 12 meseci	1.407.893	1.344.723
Od 1 do 5 godina	429.220	344.433
Preko 5 godina	251.713	299.797
	3.172.108	3.730.516

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Do 1 meseca	323.794	233.123
Od 1 do 3 meseci	28.598	34.980
Od 3 do 12 meseci	24.619	5.449
Preko 1 godine	202.644	229.157
	579.655	502.709

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	775.950	944.991
Trgovina	550.227	846.603
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	123.274	144.397
Građevinarstvo	138.482	143.986
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	132.526	139.692
Stanovništvo	487.705	470.837
Državna administracija i druge javne usluge	3.028	11.486
Domaće banke	2.672	5.536
Ostali komitenti	248.444	371.118
	2.462.308	3.078.646

20. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
U dinarima		
- Hartije od vrednosti kojima se trguje	71.879	63.869
- Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	13.937	10.256
- Eskontovane menice	41.998	104.474
	127.814	178.599
U stranoj valuti		
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	164.521	52.911
	164.521	52.911
Ukupno hartije od vrednosti	292.335	231.510
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(1.550)</i>	<i>(3.125)</i>
Stanje na dan 31. decembra	290.785	228.385

Na dan 31. decembra 2009. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od 41.998 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 104.474 hiljade dinara) predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do četiri meseca uz eskontnu stopu od 23,37% do 29,20% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 25,33% do 31,27% godišnje).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

21. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:		
- Banke	4.250	4.250
- Preduzeća	4.721	48.345
Bruto učešća	8.971	52.595
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(7.551)</i>	<i>(51.175)</i>
Stanje na dan 31. decembra	1.420	1.420

Banka je u 2009. godini evidentirala smanjenje udela od 43.624 hiljade dinara u okviru učešća u kapitalu preduzeća u dinarima koje se odnosi na Sartid a.d. u stečaju, Smederevo. Na osnovu pravosnažne presude Višeg trgovinskog suda u Beogradu od 26. novembra 2009. godine potvrđeno je vlasništvo Banke na imovini koja je upisana u zk. ul. 8669 KO Smederevo. Obzirom da se radi o vlasništvu nad građevinskim objektima (hala fabrike, pogonska zgrada i prateća infrastruktura), a imajući u vidu navedenu presudu, Banka je izvršila prenos sa učešća u kapitalu na sredstva stečena naplatom potraživanja (Napomena 24).

22. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
U dinarima		
Kratkoročni plasmani bankama	111	111
Dugoročni plasmani bankama	15.090	15.092
Kratkoročni plasmani stanovništvu - DINA kartice	61.180	81.085
Dugoročni plasmani komitentima - DINA kartice	81.951	78.903
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	77.665	92.669
Ostali plasmani	21	7.980
	236.018	275.840
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	373.383	555.384
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	117.872	111.363
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	16.543	9.540
Ostali plasmani	19.334	15.505
	527.132	691.792
Bruto ostali plasmani	763.150	967.632
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(176.272)</i>	<i>(199.299)</i>
Stanje na dan 31. decembra	586.878	768.333

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0,2% do 5,0%.

Na dan 31. decembra 2009. godine, ispravka vrednosti plasmana se najvećim delom odnosi na plasmane Jugobanci AD u stečaju, Beograd i Beogradskoj banci AD u stečaju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

23. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan						
1. januara 2008. godine	1.113.429	212.402	443	16.674	1.342.948	49.266
Povećanja	620	21.363	-	-	21.983	1.271
Prenosi i zatvaranje avansa	-	9.512	-	(9.512)	-	508
Otuđenja i rashodovanja	-	(18.446)	-	-	(18.446)	-
Prodaja	(945)	(827)	(443)	-	(2.215)	-
Efekti procene	182.629	-	-	-	182.629	-
Ostale promene	-	50	-	-	50	-
Stanje na dan						
31. decembra 2008. godine	1.295.733	224.054	-	7.162	1.526.949	51.045
Povećanja	-	10.018	576	-	10.594	101
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(2.304)	-	-	(2.304)	-
Efekti procene	537.190	-	-	-	537.190	-
Stanje na dan						
31. decembra 2009. godine	1.832.923	231.768	576	7.162	2.072.429	51.146
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2008. godine	351.280	133.654	6	-	484.940	36.239
Amortizacija (Napomena 11)	14.451	27.443	6	-	41.900	6.438
Otuđenja i rashodovanja	-	(18.446)	-	-	(18.446)	-
Prodaja	(471)	(806)	(12)	-	(1.289)	-
Efekti procene	62.383	-	-	-	62.383	-
Stanje na dan						
31. decembra 2008. godine	427.643	141.845	-	-	569.488	42.677
Amortizacija (Napomena 11)	22.030	26.338	-	-	48.368	3.282
Otuđenja i rashodovanja	-	(1.998)	-	-	(1.998)	-
Efekti procene	240.369	-	-	-	240.369	-
Stanje na dan						
31. decembra 2009. godine	690.042	166.185	-	-	856.227	45.959
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2009. godine	1.142.881	65.583	576	7.162	1.216.202	5.187
- 31. decembra 2008. godine	868.090	82.209	-	7.162	957.461	8.368

Na dan 31. decembra 2009. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 74.384 hiljade dinara, Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove. Navedeni objekti nisu uknjiženi kao vlasništvo Banke, obzirom da na teritoriji gde se objekti nalaze nisu uspostavljene katastarske evidencije nepokretnosti. Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

24. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	133.477	44.491
Potraživanja od zaposlenih	11.490	24.053
Unapred plaćeni troškovi	4.263	3.446
Razgraničena obračunata kamata	6.217	9.015
Potraživanja po osnovu platnih kartica	2.354	4.163
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	339	4.468
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	6.582	8.399
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija stopom rasta cena na malo	-	5.525
Ostala potraživanja i zalihe	20.260	35.075
Bruto ostala sredstva	184.982	138.635
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 9(b))	(34.789)	(68.491)
- Ispravka vrednosti zaliha	(3.958)	(3.715)
	(38.747)	(72.206)
Stanje na dan 31. decembra	146.235	66.429

Tokom 2009. i 2008. godine, Banka je vršila prodaju ranije stečenih materijalnih vrednosti.

Objekat koji je Banka izdala u zakup u toku 2009. godine prenet je na investicione nekretnine.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja povećane su u 2009. godini preuzimanjem novih sredstava u vrednosti od 89.985 hiljada dinara. Navedeno povećanje se najvećim delom odnosi na preuzeti lokal u Užicu u iznosu od 32.938 hiljada dinara i prenos sa učešća u kapitalu Sartida a.d. u stečaju, Smederevo iznosa od 43.624 hiljade dinara (videti Napomenu 21). Imajući u vidu odstupanja tržišnih vrednosti po kojima su ove nepokretnosti prodane ili postoji mogućnost njihove prodaje, Banka je izvršila ispravku vrednosti u iznosu od 26.862 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2009.			U hiljadama dinara 2008.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	62.940	22.255	85.195	91.764	25.011	116.775
Preduzeća	928.834	186.695	1.115.529	871.375	201.407	1.072.782
Stanovništvo	229.321	66.406	295.727	187.081	46.579	233.660
Drugi komitent	118.158	8.794	126.952	120.641	3.534	124.175
Stanje na dan 31. decembra	1.339.253	284.150	1.623.403	1.270.861	276.531	1.547.392

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 1,95% do 14,70% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu na stanje veće od 5.000 dinara i na žiro račune fizičkih lica na stanje veće od 30.000 dinara, po stopi 3,71% godišnje. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata u rasponu od 0,00% do 1,8% na godišnjem nivou.

Najznačajniji deponenti Banke na dan 31. decembra 2009. godine su "Inex - ukus" a.d. stečajna masa Beograd, "Takovo" a.d., Kragujevac, "Goša montaža" a.d., Velika Plana i "Raj trans" d.o.o., Kragujevac, koji čine 12,3% transakcionih depozita na dan bilansa stanja.

26. OSTALI DEPOZITI

	2009.			U hiljadama dinara 2008.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	274.290	47	274.337	283.490	41	283.531
Namenski depoziti	29.689	38.525	68.214	41.346	69.418	110.764
Ostali depoziti	2.020.444	6.264	2.026.708	1.570.240	2.210	1.572.450
Ukupno	2.324.423	44.836	2.369.259	1.895.076	71.669	1.966.745
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	2.320.714	15.153	2.335.867	1.825.051	8.694	1.833.745
Namenski depoziti	61.568	1.907	63.475	25.098	2.080	27.178
Ostali depoziti	149.899	5.274	155.173	931.530	14.642	946.172
Ukupno	2.532.181	22.334	2.554.515	2.781.679	25.416	2.807.095
Stanje na dan 31. decembra	4.856.604	67.170	4.923.774	4.676.755	97.085	4.773.840

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

26. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2009. godine, depoziti po viđenju iznose 1.107.635 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 1.023.830 hiljada dinara) i isti su prikazani u okviru štednih, kratkoročnih depozita. Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 0% do 18,50% na godišnjem nivou.

Depoziti po viđenju preduzeća i državnih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni, a kratkoročno oročeni depoziti u stranoj valuti deponovani su po kamatnoj stopi od 1,20% do 6,95% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 3,71% do 15,62%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 1,80% do 7%.

Nekamatonosne depozite stanovništva čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, depoziti za odobravanje kredita i kreditnih kartica, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonosne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica, akcija i depoziti za odobravanje kredita.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0,50% do 17,50% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročni dinarski depoziti banaka oročavani su na period od jednog do tri meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 8,5% do 16,75% na godišnjem nivou. Kratkoročno oročeni devizni depoziti banaka oročavani su na period od jednog do tri meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 1,72% do 4,5% na godišnjem nivou.

Najznačajniji deponenti Banke na dan 31. decembra 2009. godine su Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd, Astra banka a.d. u likvidaciji, Beograd i Jugobanka a.d. u stečaju, Beograd, koji čine 27,44% ukupnih obaveza prema komitentima po ostalim depozitima na dan bilansa stanja.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Javni sektor	85.034	236.394
Preduzeća	300.800	337.660
Stanovništvo	2.707.399	2.230.212
Strana lica	8.022	5.263
Druge banke	1.811.867	1.904.799
Drugi komitenti	10.652	59.512
Stanje na dan 31. decembra	4.923.774	4.773.840

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

27. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Kratkoročni krediti od banaka u dinarima	-	118.135
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	2.915	3.886
- Republike Srbije	184	184
	3.099	4.070
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	111	259
	140	288
Stanje na dan 31. decembra	3.239	122.493

**28. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE
VREDNOSTI DERIVATA**

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
- Banke	12.528	14.541
- Preduzeća	1.706	1.950
- Drugi komitenti	1.951	2.895
	16.185	19.386
U stranoj valuti		
- Banke	65	298
- Preduzeća	-	7
	65	305
Stanje na dan 31. decembra	16.250	19.691

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

29. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	50.271	41.681
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	43.134	8.633
Rezervisanja za sudske sporove (c)	12.520	5.020
Stanje na dan 31. decembra	105.925	55.334

- (a) Prema internoj politici Banke rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih i jubilarne nagrade iskazana su u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 9,5%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Kolektivnog ugovora i pretpostavke rasta zarada u proseku od 2% u odnosu na prehodnu godinu.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni Pravnog sektora Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 35(b)).

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	41.681	23.579
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	118.165	120.826
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	(109.575)	(102.724)
Stanje na kraju godine	50.271	41.681
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	8.633	13.316
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(7.033)	(2.779)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	41.534	-
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	-	(1.904)
Stanje na kraju godine	43.134	8.633
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	5.020	5.020
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	7.500	-
Stanje na kraju godine	12.520	5.020
Stanje na dan 31. decembra	105.925	55.334

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

30. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Obaveze prema dobavljačima	12.042	21.027
Obaveze prema drugim komitentima za primljene uplate stanovništva	6.957	8.693
Primljeni avansi	3.899	3.271
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	9.274	4.824
- u stranoj valuti	26.023	28.889
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	7.311	16.262
Ostale obaveze	21.412	19.857
Stanje na dan 31. decembra	86.918	102.823

31. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Aksijski kapital - obične akcije /i/	1.426.550	1.426.550
Ostali kapital	6.260	6.260
Emisiona premija /ii/	276.191	276.191
Rezerva iz dobiti za potencijalne gubitke po plasmanima (Napomena 9(c))	11.878	11.878
Ostale rezerve iz dobiti	3	3
Revalorizacija rezerve /iii/	663.201	392.382
Gubitak tekuće godine	(475.705)	(615.924)
Gubitak ranijih godina	(947.775)	(331.851)
Stanje na dan 31. decembra	960.603	1.165.489

/ii/ Aksijski kapital

Na dan 31. decembra 2009. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 142.655 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 10 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 142.655 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 10 hiljada dinara). U toku 2009. i 2008. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, čijim se akcijama trguje na Beogradskoj berzi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

31. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/i/ Akcijski kapital (Nastavak)

Većinski akcionar Banke je Republika Srbija sa učešćem od 55,18% % u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
Republika Srbija	78.715	55,1786
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	7,3338
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	4,8116
Ostali akcionari	46.614	32,6760
Ukupno	142.655	100,0000

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka nema pravo da vrši isplatu dividendi pre nego što se izvrši pokriće nedostajućeg iznosa rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima.

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od 276,191 hiljade dinara na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine nastala je kao rezultat pozitivne razlike između postignute prodajne vrednosti XIX emisije običnih akcija i njihove nominalne vrednosti, realizovane u 2007. godini.

/iii/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2009. godine iznose 663.201 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 392.382 hiljade dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Promena vrednosti građevinskih objekata	655.422	388.283
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	7.779	4.099
Stanje na dan 31. decembra	663.201	392.382

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

31. KAPITAL (Nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2009. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 3.156.440
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	5,08%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	401,94%
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	40,31%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	520,63%
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,64
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,61
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,52
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	20,31%

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka nije usaglasila sledeće pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima:

- Kapital;
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala;
- Pokazatelj ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva;
- Pokazatelj izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital; i
- Pokazatelj deviznog rizika.

32. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	9.665	22.479
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	2.070.068	1.729.846
Druge vanbilansne pozicije (b)	6.434.090	6.350.514
Stanje na dan 31. decembra	8.513.823	8.102.839

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2009. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 6.903 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

32. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Plative garancije:		
- u dinarima	831.841	663.298
- u stranoj valuti	31.789	22.323
	863.630	685.621
Činidbene garancije:		
- u dinarima	195.625	134.208
- u stranoj valuti	8.054	16.369
	203.679	150.577
Avali i akcepti menica u dinarima	155.302	180.697
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	407.052	319.457
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	175.299	175.236
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	157.766	166.674
	740.117	661.367
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	107.340	51.584
Stanje na dan 31. decembra	2.070.068	1.729.846

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici obelodanjennoj u Napomeni 29(a). Na dan 31. decembra 2009. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 50.271 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 41.681 hiljada dinara).

Na dan 31. decembra 2009. godine, plative garancije u dinarima se najvećim delom odnose na garancije date preduzeću "Zastava kovačnica" a.d., Kragujevac u iznosu od 58.173 hiljade dinara, "Goša FSO" a.d., Simićevo u iznosu od 56.301 hiljadu dinara, "PMC inženjering" d.o.o., Beograd u iznosu od 55.668 hiljada dinara i "ABS Minel elektrooprema" a.d., Beograd u iznosu 54.535 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2009. godine, činidbene garancije u dinarima najvećim delom se odnose na garancije po kojima je nalogodavac "PMC inženjering" d.o.o., Beograd u iznosu do 33.843 hiljade dinara, "Onicom" a.d., Beograd u iznosu od 32.409 hiljada dinara i "Banes inženjering" d.o.o., Beograd u iznosu od 21.921 hiljadu dinara.

(b) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Obveznice stare devizne štednje	6.307.326	6.263.272
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	87.259	40.455
Ostala vanbilansna aktiva	39.505	46.787
Stanje na dan 31. decembra	6.434.090	6.350.514

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Dati krediti i depoziti:		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	44.905	39.537
Minus: Ispravka vrednosti	(1.240)	(1.176)
	43.665	38.361
 Kreditni odobreni članovima Izvršnog i Upravnog odbora Banke, bruto	817	906
Minus: Ispravka vrednosti	(3)	(4)
	814	902
 Kreditni odobreni zaposlenim licima u Banci, bruto	67.627	62.013
Minus: Ispravka vrednosti	(1.177)	(1.435)
	66.450	60.578
 Dati krediti i depoziti, neto	110.929	99.841
 Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	12.020	9.966
Depoziti rukovodstva Banke	1.157	868
Depoziti zaposlenih	63.956	66.818
	77.133	77.652
 Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odoreni limiti po platnim karticama	42.233	46.275
	42.233	46.275

Dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog i Upravnog odbora, kao i zaposlenima Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog i Izvršnog odbora i zaposlenima Banke u 2009. godini su iznosili 25.354 hiljade dinara (2008. godina: 19.343 hiljade dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 3.475 hiljada dinara (2008. godina: 2.675 hiljada dinara).

Rashoda kamata po osnovu depozita od povezanih pravnih lica nije bilo ni u 2009. godini ni u 2008. godini, a prihodi od kamata su iznosili 4.753 hiljade dinara (2008. godina: 5.408 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u toku 2009. i 2008. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Bruto zarade i naknade zarada članova		
Izvršnog odbora	5.980	6.295
Naknade članovima Upravnog odbora	4.551	3.946
Ukupno	10.531	10.241

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2009. godini su iznosile 7.353 hiljade dinara (2008. godina: 7.215 hiljada dinara).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promene kamatnih stopa, devizni rizik i ostale tržišne rizike). Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika, rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, a koje Banka kontinuirano prati.

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i nekreditnim rizicima koji obuhvataju rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i za nadzor nad tim sistemom i dužan je da obezbedi da Izvršni odbor Banke bliže identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor Banke identifikuje i meri rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja rizicima koje odobri Upravni odbor Banke. Odbor za praćenje poslovanja Banke analizira i usvaja predloge politika i procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje.

Odbor za praćenje i upravljanje rizicima razmatra izveštaje o rizicima Banke i dostavlja ih Odboru za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Investicioni odbor prati i analizira usklađenost poslovanja Banke po pozicijama iz knjige trgovanja sa propisanim limitima utvrđenim Odlukom Banke i Odlukom Narodne banke Srbije.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije ("NBS") o upravljanju rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik se odnosi na rizik da komitent neće biti u stanju da delimično ili u potpunosti ispuniti svoje obaveze prema Banci. Od kreditnog rizika Banka se obezbeđuje pre svega:

- obračunavanjem i izdvajanjem rezerve za procenjene gubitke i gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, a u skladu sa propisima NBS i aktima Banke,
- praćenjem promena u pokazateljima poslovanja Banke i usklađivanjem sa pokazateljima propisanim od strane NBS,
- praćenjem izloženosti Banke kreditnom riziku koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa metodologijom Banke,
- praćenjem učešća loše aktive (G, D kategorija) u ukupno klasifikovanoj aktivi tako da ista ima tendenciju svođenja na nivo proseka u bankarskom sektoru,
- dnevnim monitoringom clijenata sa stanovišta docnje u naplati - uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju,
- striktnom primenom roka aktiviranja uzetih instrumenata obezbeđenja propisanih u poslovnoj politici,
- naplatom plasmana tako da procenat naplativosti dospelih obaveza ne bude manji od 90%, i
- disperzijom plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ispod nivoa propisanog odlukama NBS.

Principi upravljanja kreditnim rizikom su:

- (a) Jasno definisane nadležnosti i odgovornosti, postupci odlučivanja u Banci u domenu kreditnih i drugih vrsta angažovanja kod pravnih lica i preduzetnika, a saglasno kreditnoj politici Banke, postavljeni ciljevi u Poslovnom planu i praćenje izvršenja.
- (b) Primena definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti klijenta, praćenje ispunjenosti uslova za odobravanje kredita i drugih vidova angažovanja u skladu sa Poslovnom politikom Banke.
- (c) Adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurom o sadržaju kreditnog dosijea.
- (d) Definisani kriterijumi za merenje rizičnosti plasmana u skladu sa Procedurom za identifikovanje - procena, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika i Metodologijom za definisanje kriterijuma za izračunavanje posebne rezerve za procenjene gubitke, zatim razvijen sistem komunikacija i instrukcija između kreditnih službi kod kojih je prisutan kreditni rizik u direktnom kontaktu sa klijentom i Službe portfolija i kreditnog rizika koja upravlja tim rizikom, kao i periodične kontrole i procene od strane internog revizora o efikasnosti upravljanja rizicima.
- (e) Edukacija zaposlenih u Službi za upravljanje rizikom i Službi portfolija i kreditnog rizika, kroz praćenje stručne literature, učešća na seminarima iz oblasti upravljanja kreditnim rizikom, tehnološko inoviranje procesa rada i stalno edukovanje zaposlenih u Filijalama radi efikasnije primene procedura i uputstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Proces upravljanja kreditnim rizikom odvija se u Službi portfolija i kreditnog rizika u okviru Sektora za upravljanje rizicima. U cilju lakše identifikacije i ocene kreditnog rizika prilikom odobravanja kredita i drugih vidova angažovanja, propisana je jednoobraznost u radu svih organizacionih delova u delu prikupljanja dokumentacije i dostavljanja standardizovane Informacije za odobrenje plasmana, a što je definisano procedurom Sadržaj kreditnog dosijea, procedurom Upoznaj svog klijenta i Uputstvom o jedinstvenoj obradi informacija po zahtevima pravnih lica, preduzetnika i jedinica lokalne samouprave za nadležni organ Banke.

Prikupljanje neophodne dokumentacije, pisanje standardizovane Informacije za odobravanje plasmana i dostavljanje iste Službi portfolija i kreditnog rizika je u nadležnosti kreditnih referenata koji su zajedno sa rukovodiocem organizacionog dela odgovorni za tačnost unetih podataka i kompletnost dokumentacije koja čini Kreditni dosije dužnika. Na bazi dobijenih podataka iz analize finansijske sposobnosti dužnika i njegove urednosti u izmirivanju obaveza, referent u Službi za portfolio i kreditni rizik rangira dužnike u grupe rizičnosti:

(a) **Niska rizičnost (dobra aktiva)** sa sledećim kreditnim karakteristikama: klijent održava značajnu i / ili dugotrajnu vezu s Bankom kroz poslovni odnos ili klijent posluje najmanje 5 godina i ima kvalitetan menadžment, račun nije bio u blokadi u poslednjih godinu dana, ima odgovarajuće iskustvo u delatnosti kojom se bavi, klijent ima jasan i stabilan izvor vraćanja duga, pozitivno posluje u zadnje dve godine, ima adekvatne tokove gotovine sa aspekta izmirivanja obaveza, ročnu usklađenost određenih elemenata aktive i pasive, nema zaduženost iznad kapitala, nudi prvoklasna ili adekvatna sredstva obezbeđenja. Dužnici koji imaju najveći broj ovih karakteristika klasifikuju se u kategoriju A ili B, i procenjuje se da su sa niskim kreditnim rizikom.

(b) **Srednja rizičnost (rizična aktiva)** sa sledećim kreditnim karakteristikama: račun je periodično u blokadi duže od 10 dana u poslednjih godinu dana, izvor vraćanja angažovanja je nejasan ili nestabilan, klijent investira simboličan iznos vlastitog kapitala u projekat, ima neadekvatne tokove gotovine sa aspekta izmirivanja obaveza, ne postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive, nije poslovao s pozitivnim finansijskim rezultatom u jednoj od zadnje dve godine, zaduženost je iznad kapitala, često menja menadžment.

Dužnici koji imaju najveći broj navedenih karakteristika klasifikuju se u kategoriju V. Izuzetno, ukoliko je angažovanje obezbeđeno adekvatnim sredstvom obezbeđenja, to potraživanje se može klasifikovati u B kategoriju.

(c) **Visoka rizičnost (loša aktiva)** sa sledećim kreditnim karakteristikama: nema vidljivog izvora vraćanja duga, klijent ima gubitak iznad visine kapitala, dospele a neizmirene obaveze starije od 30 dana, a pri tom posluje sa gubitkom, račun je u blokadi duže od 90 dana neprekidno, osnovan je u poslednje dve godine, a nema projekciju tokova gotovine, Banka od klijenta ima potraživanja sa sumnjivim ili spornim osnovom. Dužnici sa ovim karakteristikama klasifikuju se u kategoriju G i D. Odluku o novom angažovanju kod ovih dužnika može doneti Izvršni odbor za angažovanje do 3 meseca ako se uklapa u limite odlučivanja definisane od strane Upravnog odbora, a Upravni odbor ako se radi o dužem roku. Izuzetno, ukoliko klijent ovako klasifikovan ponudi prvoklasna sredstva obezbeđenja, odluku o angažovanju može doneti Kreditni odbor Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Kreditni referent u postupku odobravanja, mora da obezbedi instrumente obezbeđenja u skladu sa Poslovnom politikom Banke, i da ih u standardizovanoj informaciji koju prosleđuje Službi za portfolio i kreditni rizik specifikira, a ocenu ponuđenih instrumenata obezbeđenja, vrši referent u Službi za portfolio i kreditni rizik.

Kreditni referent je dužan da kontinuirano prati poslovanje klijenta, izmirenje obaveza prema Banci i ažurnost kreditne dokumentacije vodeći računa o njenoj kompletnosti, ispravnosti i eventualnoj promenljivosti naročito u delu uzetih instrumenata obezbeđenja (adekvatna sredstva obezbeđenja).

Posebnom procedurom propisuje se način upravljanja kreditnim rizikom koji nastaje i pojavljuje se kod potraživanja Banke po osnovu ***datih kredita i plasmana građanima***.

Kreditni rizik Banke se utvrđuje na osnovu: kreditne sposobnosti dužnika, urednosti dužnika u izvršavanju obaveza prema Banci i kvaliteta instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Kreditna sposobnost je osnovni uslov za postojanje kreditnog zaduženja fizičkog lica kod Banke.

Ukupne mesečne kreditne obaveze fizičkog lica čini zbir obaveza po kreditima, kreditnim karticama (mesečna obaveza od ukupno odobrenog kredita po kartici), 5% ukupno odobrenih prekoračenja po tekućem računu, po aktiviranim jemstvima po kreditima i po osnovu obaveza iz ugovora o finansijskom lizingu, kao i 50% iznosa datih jemstava po kreditima.

Procena kreditnog rizika kod potraživanja od stanovništva se sprovodi prema Metodologiji za definisanje kriterijuma za izračunavanje posebne rezerve za procenjene gubitke po potraživanjima od stanovništva, a na osnovu koje se određuje stepen rizičnosti i visina procenjenog rizika, odnosno ocena - kategorija potraživanja.

Služba koordinacije kvartalno prati izveštaj o klasifikaciji potraživanja od stanovništva i sarađuje sa Službom za portfolio i kreditni rizik u Sektoru plasmana i upravljanja rizicima, radi propisanog blagovremenog izveštavanja Narodne banke Srbije.

Služba koordinacije dnevno izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o ukupnom kreditnom angažovanju Banke po poslovima sa stanovništvom, a na osnovu Odluke imenovane komisije Banke za odobravanje kredita stanovništvu.

Organizacioni delovi koji obavljaju poslove sa stanovništvom mesečno ili po potrebi izveštavaju Odbor za praćenje i upravljanje rizicima, kao i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, o urednosti u naplati potraživanja od stanovništva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2009.</u>	<u>31.12.2008.</u>
Izloženost kreditnom riziku		
po bilansnim stavkama:		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	9.817	9.491
Opozivi depoziti i krediti	8.307	7.672
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	175.698	70.587
Dati krediti i depoziti	3.172.108	3.730.516
Hartije od vrednosti	55.935	114.730
Udela (učešća)	8.971	52.595
Ostali plasmani	731.518	943.000
Ostala sredstva	76.201	110.352
Ukupno	<u>4.238.555</u>	<u>5.038.943</u>
Izloženost kreditnom riziku		
po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	1.222.611	1.016.895
Nepokriveni akreditivi	107.340	51.584
Preuzete neopozive obaveze	740.117	661.367
Ukupno	<u>2.070.068</u>	<u>1.729.846</u>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	<u>6.308.623</u>	<u>6.768.789</u>

Na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	Bruto maksimalna izloženost 2009.	Bruto maksimalna izloženost 2008.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1.980.213	2.014.936
Trgovina	1.427.250	1.613.057
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	193.541	429.712
Građevinarstvo	325.894	282.889
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	297.362	309.211
Stanovništvo	993.559	1.029.751
Državna administracija i druge javne usluge	290.074	251.116
Banke	759.890	822.749
Ostali komitenti	40.840	15.368
Ukupno	6.308.623	6.768.789

Neto maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. decembra 2009. godine iznosi 5.160.952 hiljade dinara (31. decembar 2008. godine: 5.690.338 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2009. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara								
	Potraživanja bez docnje (grupna ispravka vrednosti)	Potraživanja sa docnjom (grupna ispravka vrednosti)	Ispravljeno (pojedi- načna ispravka vrednosti)	Ukupni plasmani, bruto	Grupna ispravka vrednosti		Pojedi- načna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupni plasmani, neto
Potrošački krediti	58.561	22.542	3.085	84.188	261	266	3.035	3.562	80.626
Stambeni krediti	3.622	-	-	3.622	12	-	-	12	3.610
Gotovinski i ostali kredit	131.568	132.240	-	263.808	781	5.541	-	6.322	257.486
Poljoprivredna delatnost	6.989	194	-	7.183	14	129	-	143	7.040
Kartice	282.580	18.317	-	300.897	716	1.900	-	2.616	298.281
Minusi po tekućim računima	285.505	39.833	8.524	333.862	230	9.970	8.680	18.880	314.982
	768.825	213.126	11.609	993.560	2.014	17.806	11.715	31.535	962.025
MSP i velika preduzeća	546.917	917.069	2.836.087	4.300.073	8.829	4.221	738.887	751.937	3.548.136
Preduzetnici	28.052	210.583	16.465	255.100	80	762	16.464	17.306	237.794
	574.969	1.127.652	2.852.552	4.555.173	8.909	4.983	755.351	769.243	3.785.930
Potraživanja od banaka	430.669	-	329.221	759.890	1.744	-	311.853	313.597	446.293
Ukupno	1.774.463	1.340.778	3.193.382	6.308.623	12.667	22.789	1.078.919	1.114.375	5.194.248

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2008. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara								
	Potraživanja bez docnje (grupna ispravka vrednosti)	Potraživanja sa docnjom (grupna ispravka vrednosti)	Ispravljeno (pojedi- načna ispravka vrednosti)	Ukupni plasmani, bruto	Grupna ispravka vrednosti		Pojedi- načna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupni plasmani, neto
					Potraži- vanja bez docnje	Potraži- vanja sa docnjom			
Potrošački krediti	14.486	15.496	2.535	32.517	62	905	2.535	3.502	29.015
Stambeni krediti	3.799	8.682	-	12.481	16	131	-	147	12.334
Gotovinski i ostali kredit	159.527	137.979	-	297.506	686	3.314	-	4.000	293.506
Poljoprivredna delatnost	4.557	223	-	4.780	20	5	-	25	4.755
Kartice	301.393	25.209	-	326.602	1.714	1.745	-	3.459	323.143
Minusi po tekućim računima	221.717	99.619	9.356	330.692	1.249	13.423	9.356	24.028	306.664
	705.479	287.208	11.891	1.004.578	3.747	19.523	11.891	35.161	969.417
MSP i velika preduzeća	131.449	107.399	4.380.816	4.619.664	2.241	3.034	767.330	772.605	3.847.059
Preduzetnici	46.608	236.286	7.997	290.891	143	912	7.997	9.052	281.839
	178.057	343.685	4.388.813	4.910.555	2.384	3.946	775.327	781.657	4.128.898
Potraživanja od banaka	631.452	-	222.204	853.656	2.076	-	222.204	224.280	629.376
Ukupno	1.514.988	630.893	4.622.908	6.768.789	8.207	23.469	1.009.422	1.041.098	5.727.691

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Kvalitet portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na internom sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine prikazan je u sledećim tabelama:

Nedospeli i neobezvređeni krediti i plasmani

	Prihvatljiv rizik	Pod prismotrom	U hiljadama dinara Ispod standarda	Ukupno bruto
31. decembar 2009.				
Potrošački krediti	58.561	-	-	58.561
Stambeni krediti	3.622	-	-	3.622
Gotovinski i ostali krediti	131.568	-	-	131.568
Poljoprivredna delatnost	6.989	-	-	6.989
Kartice	282.580	-	-	282.580
Minusi po tekućim računima	285.505	-	-	285.505
	768.825	-	-	768.825
MSP i velika preduzeća	444.945	101.972	-	546.917
Preduzetnici	28.052	-	-	28.052
	472.997	101.972	-	574.969
Potraživanja od banaka	430.669	-	-	430.669
Ukupno	1.672.491	101.972	-	1.774.463

	Prihvatljiv rizik	Pod prismotrom	U hiljadama dinara Ispod standarda	Ukupno bruto
31. decembar 2008.				
Potrošački krediti	14.486	-	-	14.486
Stambeni krediti	3.799	-	-	3.799
Gotovinski i ostali krediti	159.527	-	-	159.527
Poljoprivredna delatnost	4.557	-	-	4.557
Kartice	301.393	-	-	301.393
Minusi po tekućim računima	221.717	-	-	221.717
	705.479	-	-	705.479
MSP i velika preduzeća	124.284	7.165	-	131.449
Preduzetnici	46.608	-	-	46.608
	170.892	7.165	-	178.057
Potraživanja od banaka	631.452	-	-	631.452
Ukupno	1.507.823	7.165	-	1.514.988

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Starosna analiza neobezvređenih dospelih kredita i plasmana

Starosna analiza kredita i plasmana komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2009.							
Potrošački krediti	21.358	945	5	171	63	-	22.542
Gotovinski i ostali krediti	103.738	20.381	3.852	3.277	992	-	132.240
Poljoprivredna delatnost	-	67		127	--	-	194
Kartice	12.724	2.291	1.193	1.089	1.020	-	18.317
Minusi po tekućim računima	28.293	1.085	490	803	9.162	-	39.833
	166.113	24.769	5.540	5.467	11.237	-	213.126
MSP i velika preduzeća	907.709	6.381	-	479	-	2.500	917.069
Preduzetnici	199.449	7.945	-	3.189	-	-	210.583
	1.107.158	14.326	-	3.668	-	2.500	1.127.652
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	1.273.271	39.095	5.540	9.135	11.237	2.500	1.340.778
Fer vrednost kolaterala	18.451	7.429	1.280	9.135	11.237	2.500	50.032
	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2008.							
Potrošački krediti	13.745	1.503	132	79	37	-	15.496
Stambeni krediti	8.682	-	-	-	-	-	8.682
Gotovinski i ostali krediti	111.057	20.396	4.181	1.878	467	-	137.979
Poljoprivredna delatnost	223	-	-	-	-	-	223
Kartice	14.608	5.313	2.484	2.339	465	-	25.209
Minusi po tekućim računima	90.031	2.695	1.667	2.719	2.507	-	99.619
	238.346	29.907	8.464	7.015	3.476	-	287.208
MSP i velika preduzeća	101.834	5.565	-	-	-	-	107.399
Preduzetnici	225.646	10.640	-	-	-	-	236.286
	327.480	16.205	-	-	-	-	343.685
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	565.826	46.112	8.464	7.015	3.476	-	630.893
Fer vrednost kolaterala	40.599	6.829	1.285	492	136	-	49.341

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Ispravljeni (obezvređeni) krediti i plasmani

Starosna analiza obezvređenih kredita i plasmana komitentima za koje je izvršena ispravka vrednosti na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara						
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	Ukupno
Potrošački krediti	-	-	-	-	-	3.085	3.085
Minusi po tekućim računima	-	-	-	-	-	8.524	8.524
	-	-	-	-	-	11.609	11.609
MSP i velika preduzeća	1.582.244	368.135	78.172	118.802	271.331	417.403	2.836.087
Preduzetnici		5	156	2.061	9.773	4.470	16.465
	1.582.244	368.140	78.328	120.863	281.104	421.873	2.852.552
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	329.221	329.221
Stanje na dan 31. decembra 2009.	1.582.244	368.140	78.328	120.863	281.104	762.703	3.193.382
Stanje na dan 31. decembra 2008.	2.972.382	446.940	144.399	343.171	8.831	707.185	4.622.908

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su sledeće:

- Za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- Za kredite fizičkim licima: hipoteke na stambenim objektima.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane eksternih stručnjaka sa liste koju je Banka odredila, i razmatra u organizacionim delovima i odborima koji učestvuju u procesu odobravanja kredita i plasmana.

Rukovodstvo Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika).

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja. Pregled navedenih potraživanja u bruto iznosu (bilansna i vanbilansna aktiva) sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara

Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		Ukupno
Aktiva koja se klasifikuje	Potraživanja sa statusom default	Aktiva koja se klasifikuje	Potraživanja sa statusom default	Aktiva koja se klasifikuje	Potraživanja sa statusom default	Bilansna i vanbilansna aktiva sa statusom default
767.943	729.529	41.876	40.108	280.658	280.256	1.049.893

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 1.022.512 hiljade dinara na dan 31. decembra 2009. godine, dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 915.385 hiljada dinara.

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 27.381 hiljada dinara na dan 31. decembra 2009. godine, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 5.318 hiljada dinara.

(d) Restruktuirani krediti

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka nema restrukturane kredite.

34.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnog efekta na finansijski rezultat Banke usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Kako bi se Banka zaštitila od ovih rizika i izbegla sankcije regulatornog tela usvojene su procedure kojima se definišu aktivnosti za sprovođenje politike upravljanja rizikom likvidnosti i propisuje se način identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja rizika likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama.

Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom NBS, s tim da je kritičan nizak nivo likvidnosti interno definisan i iznosi najmanje 1,3 - kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu (Odlukom NBS je propisan 1,0). Pri tome, ne sme biti manji od 1,1 - duže od tri uzastopna radna dana, (Odlukom propisan 0,9), odnosno iznosi najmanje 1,0 kada je obračunat za jedan radni dan (Odlukom propisan 0,8).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

U cilju identifikacije i merenja rizika likvidnosti Sektor sredstava obezbeđuje podatke za blagovremeno i kontinuirano upravljanje rizikom likvidnosti, a naročito:

- planiranje obima priliva i odliva dinarskih i deviznih novčanih sredstava (dnevno, mesečno) kao i ročne usklađenosti obaveza i potraživanja Banke, uključujući i procenu potencijalnih preuzetih obaveza za plasman novčanih sredstava Banke,
- dnevno utvrđivanje i praćenje prosečnog stanja dinarske i devizne obavezne rezerve kod NBS,
- merenje i praćenje likvidnosti za svaku valutu značajnu za ukupnu likvidnost Banke putem praćenja ročne i valutne usklađenosti obaveza i potraživanja u konkretnoj valuti,
- praćenje usklađenosti poslovanja sa uspostavljenim limitima Banke za upravljanje rizikom likvidnosti utvrđene ovom Procedurom,
- analizu i procenu stabilnosti svih dinarskih i deviznih transakcionih i ostalih depozita po viđenju Banke, kao i planiranje i procenu potencijalnih obaveza po oročenim dinarskim i deviznim depozitima Banke,
- praćenje konverzije dinara u stranu valutu i obrnuto, kao i konverzije iz jedne u drugu valutu u skladu sa zahtevima clijenata i potrebama Banke,
- praćenje stanja gotovine u dinarima i efektivu, procena potreba i blagovremeno obezbeđenje iste, i
- utvrđivanje i praćenje pokazatelja likvidnosti na dnevnoj osnovi i obračun proseka pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu .

U cilju dnevnog merenja i praćenja neto tokova gotovine od strane Upravnog odbora konstituisan je Odbor kao stalno operativno telo čiji je jedan od zadataka upravljanje neto tokovima gotovine, preduzimanje potrebnih mera u cilju uspostavljanja i održavanja optimalnog nivoa dinarske i devizne likvidnosti.

Za potrebe merenja dnevnih tokova gotovine Sektor sredstava obezbeđuje podatke kako iz svog delokruga rada, tako i od nadležnih službi koji su merodavni za blagovremeno upravljanje neto tokovima gotovine, a za potrebe Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Na sednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom razmatraju se dostavljeni dnevni izveštaji, analizira kretanje dinarske i devizne likvidnosti i ročnosti od prethodnog dana ili prethodnog perioda i planira priliv i odliv sredstava za taj dan i naredne dane, a na osnovu prezentiranih podataka, radi blagovremenog preduzimanja potrebnih aktivnosti i mera za postizanje optimalnog nivoa neto tokova gotovine, koji obezbeđuje nesmetano obavljanje dinarskog i deviznog platnog prometa, blagovremeno izmirivanje svih dospelih obaveza Banke i zadovoljenje potreba clijenata (pravnih i fizičkih lica) za dodatnim izvorima finansiranja i drugim oblicima angažovanja Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Merenje i praćenje rizika likvidnosti po valutama Sektor sredstava, Služba za dinarske i devizne depozite i likvidnost dnevno meri i prati rizik likvidnosti pojedinačno za EUR, USD i CHF a i ukupno za sve valute i to na osnovu dnevnog izveštaja o pokazatelju deviznog rizika obrazac - DEV. Praćenjem se sagledava odnos dugih i kratkih pozicija u odnosu na kapital Banke. Ukoliko se merenjem i praćenjem utvrdi veće odstupanje u pojedinim valutama ili ukupno, što znači veći rizik likvidnosti Sektor sredstava - Služba za dinarske i devizne depozite i likvidnost izveštava Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Službu za upravljanje rizicima koji donosi mere za usklađivanje deviznih pozicija u određenim valutama i to:

- kupovinom ili prodajom određene valute,
- konverzijom jedne valute u drugu,
- kupovinom ili prodajom hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu, i
- smanjenjem ili povećanjem dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Na predlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Izvršni odbor Banke utvrđuje konkretne mere za usklađivanje pokazatelja rizika likvidnosti, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa likvidnosti utvrđenog u skladu sa Procedurom za identifikaciju, merenje i procenu rizika likvidnosti. U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika ostvarenja kritičnog nivoa likvidnosti, Banka preduzima sledeće mere:

- angažovanje na povećanju depozita, dokapitalizaciji i pribavljanju drugih izvora,
- efikasnija naplata dospelih potraživanja, prodaja određene vrste hartija od vrednosti (u dinarima ili stranoj valuti),
- prodaja viškova deviznih sredstava za dinare do potrebnog nivoa, a koja ne ugrožava deviznu likvidnost Banke,
- ograničenje ili potpuno obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- ograničenje ili potpuno obustavljanje eskonta hartija od vrednosti,
- ograničenje ili potpuno obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- ograničenje ili potpuno obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- ograničenje ili potpuno obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa,
- korišćenje međubankarskog kredita za likvidnost pod najpovoljnijim uslovima, i
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2009. i 2008. godine je bio sledeći:

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Prosek tokom perioda	1,68	2,49
Najviši mesečni	2,08	3,51
Najniži mesečni	1,24	1,47
Na dan 31. decembra	1,55	1,47

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita. Banka nema potrebu da održava nivo novčanih sredstava da bi izašla u susret svim potencijalnim zahtevima, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

Sledeće tabele prikazuju najznačajnije finansijske obaveze Banke prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

					U hiljadama dinara	
	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do	Od 1 do 5	Preko 5	Ukupno
2009. godina	meseca	meseca	12 meseci	godina	godina	2009.
Transakcioni depoziti	1.674.898	-	-	-	-	1.674.898
Ostali depoziti	2.987.721	1.065.211	1.184.264	37.849	-	5.275.045
Primljeni krediti	140	-	985	2.139	-	3.264
Obaveze za kamate i naknade	19.687	-	-	-	-	19.687
Obaveze za poreze	1.008	-	-	-	-	1.008
Ostale obaveze	44.544	18.426	23.714	234	-	86.918
Ukupno	4.727.998	1.083.637	1.208.963	40.222	-	7.060.820

					U hiljadama dinara	
	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do	Od 1 do 5	Preko 5	Ukupno
2008. godina	meseca	meseca	12 meseci	godina	godina	2008.
Transakcioni depoziti	1.583.982	-	-	-	-	1.583.982
Ostali depoziti	2.714.204	1.570.143	808.476	14.123	17	5.106.963
Primljeni krediti	20.642	40.669	60.926	3.145	-	125.382
Obaveze za kamate i naknade	19.691	-	-	-	-	19.691
Obaveze za poreze	3.761	-	-	-	-	3.761
Ostale obaveze	67.821	19.675	15.327	-	-	102.823
Ukupno	4.410.101	1.630.487	884.729	17.268	17	6.942.602

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara			
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31. decembar 2009.				
Garancije	428.596	377.835	260.878	1.067.309
Avali i akcepti menica	40.004	42.489	72.809	155.302
Preuzete neopozive obaveze	428.664	301.149	10.304	740.117
Nepokriveni akreditivi	65.023	42.317	-	107.340
Ukupno	962.287	763.790	343.991	2.070.068

	U hiljadama dinara			
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31. decembar 2008.				
Garancije	52.356	46.156	737.686	836.198
Avali i akcepti menica	13.155	13.972	153.570	180.697
Preuzete neopozive obaveze	364.375	255.984	41.008	661.367
Nepokriveni akreditivi	31.248	20.336	-	51.584
Ukupno	461.134	336.448	932.264	1.729.846

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diversifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza (Nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2009. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.596.983	-	-	-	3.886	1.600.869
Opozivi depoziti i krediti	1.427.225	-	-	-	-	1.427.225
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	41.566	-	-	-	-	41.566
Dati krediti i depoziti	1.145.960	219.809	604.445	354.782	137.312	2.462.308
Hartije od vrednosti	264.359	18.960	7.466	-	-	290.785
Udeli (učešća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	436.988	21.096	74.780	51.015	2.999	586.878
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	5.187	5.187
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.216.202	1.216.202
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	19.242	19.242
Ostala sredstva	126.671	11.033	8.531	-	-	146.235
Ukupno aktiva	5.039.752	270.898	695.222	405.797	1.386.248	7.797.917
PASIVA						
Transakcioni depoziti	1.623.403	-	-	-	-	1.623.403
Ostali depoziti	2.789.900	994.317	1.103.794	35.763	-	4.923.774
Primljeni krediti	140	-	972	2.127	-	3.239
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	16.250	-	-	-	-	16.250
Rezervisanja	50.271	-	19.868	17.425	18.361	105.925
Obaveze za poreze	1.027	-	-	-	-	1.027
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	76.778	76.778
Ostale obaveze	44.544	18.426	23.714	234	-	86.918
Ukupno obaveze	4.525.535	1.012.743	1.148.348	55.549	95.139	6.837.314
Ukupan kapital	-	-	-	-	960.603	960.603
Ukupno pasiva	4.525.535	1.012.743	1.148.348	55.549	1.055.742	7.797.917
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2009. godine	514.217	(741.845)	(453.126)	350.248	330.506	
- 31. decembra 2008. godine	(324.340)	(826.283)	648.670	511.882	(9.929)	

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2009. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza od 1 do 3 meseca i na rok od 3 do 12 meseci. Primarni nedostatak navedene neusklađenosti leži u činjenici da su kratkoročni izvori sredstava plasirani na duži vremenski period.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama. Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (repricing risk),
- 2) baznog rizika (basis risk) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena), i
- 3) rizika opcija ugradjenih u kamatno osetljive stavke aktive i pasive, kao i u vanbilansne stavke Banke (optionality risk). Nastanak ovog rizika vezan je npr. za povlačenje depozitnih sredstava bez definisanog roka dospeća ili prevremene otplate kredita.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope NBS, kao i stope rasta cena na malo,
- ročne strukture bilansnih pozicija,
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive,
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivi i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na odredjeni dan.

Podatke za utvrđivanje navedenih elemenata obezbeđuju Sektor sredstava, Sektor stanovništva, Sektor finansija i računovodstva na bazi ažurnih knjigovodstvenih stanja u koja su unete sve knjigovodstvene promene i uz korišćenje odgovarajućih baza iz informacionog sistema.

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu za 8 procentnih poena, i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2009. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogućiti očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2009. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

	U hiljadama dinara						
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	479.771	-	-	-	3.886	1.117.212	1.600.869
Opozivi depoziti i krediti	588.282	-	-	-	-	838.943	1.427.225
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	41.566	-	-	-	-	-	41.566
Dati krediti i depoziti	1.143.288	219.809	604.445	354.782	137.312	2.672	2.462.308
Hartije od vrednosti	14.139	18.960	7.466	-	-	250.220	290.785
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	411.439	18.046	74.780	51.015	2.999	28.599	586.878
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	5.187	5.187
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1.216.202	1.216.202
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	19.242	19.242
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	146.235	146.235
Ukupno aktiva	2.678.485	256.815	686.691	405.797	144.197	3.625.932	7.797.917
PASIVA							
Transakcioni depoziti	691.209	-	-	-	-	932.194	1.623.403
Ostali depoziti	2.674.754	952.855	1.067.480	19.954	-	208.731	4.923.774
Primljeni krediti	-	-	972	1.942	-	325	3.239
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	16.250	16.250
Rezervisanja	-	-	-	-	-	105.925	105.925
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	1.027	1.027
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	76.778	76.778
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	86.918	86.918
Ukupno obaveze	3.365.963	952.855	1.068.452	21.896	-	1.428.148	6.837.314
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	960.603	960.603
Ukupno pasiva	3.365.963	952.855	1.068.452	21.896	-	2.388.751	7.797.917
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2009. godine	(687.478)	(696.040)	(381.761)	383.901	144.197	1.237.181	
- 31. decembra 2008. godine	(501.702)	(813.740)	656.317	518.028	226.262	(85.165)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za 2009. godinu i prosečnih kamatnih stopa u 2009. godini.

<u>Scenario</u>	<u>Promena tržišnih kamatnih stopa</u>	<u>Kamatni rizik U hiljadama dinara</u>
1	1%	(1.877)
2	2%	(3.753)
3	-1%	1.877
4	-2%	3.753

34.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Utvrđenim Procedurama definišu se aktivnosti sprovođenja politike upravljanja deviznim rizikom i propisuje se način identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja deviznog rizika, u skladu sa zakonskim odredbama u cilju eliminisanja rizika od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, kako bi se Banka zaštitila od ovih rizika i u cilju eliminisanja sankcija regulatornog tela.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke, koji se obračunava u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Banka je dužna da odnose između devizne aktive i pasive (uključujući i dinarsku aktivu i pasivu sa ugovorenim valutnom klauzulom), održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% njenog kapitala, a u svojim procedurama je interno definisila kritično visok nivo deviznog rizika u visini do 19% kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnom politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;
- Optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;
- Optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektive na MDT-u; i
- Po potrebi, konverzijom jedne u drugu valutu u cilju nesmetanog poslovanja i postizanja što boljih finansijskih rezultata kao i usklađivanja pokazatelja deviznog rizika, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa duge ili kratke pozicije Banke u određenoj valuti.

Mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- kupovina deviza ili efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektive klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare - smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kursa valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2009. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U hiljadama dinara					
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	689.420	36.300	202.138	927.858	673.011	1.600.869
Opozivi krediti i depoziti	847.225	-	-	847.225	580.000	1.427.225
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	6.446	360	-	6.806	34.760	41.566
Dati krediti i depoziti	590.608	70.856	-	661.464	1.800.844	2.462.308
Hartije od vrednosti	164.521	-	-	164.521	126.264	290.785
Udeli (učešća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	384.266	-	15.508	399.774	187.104	586.878
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	5.187	5.187
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.216.202	1.216.202
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	19.242	19.242
Ostala sredstva	4.666	120	178	4.964	141.271	146.235
Ukupna aktiva	2.687.152	107.636	217.824	3.012.612	4.785.305	7.797.917
PASIVA						
Transakcioni depoziti	253.545	27.686	2.919	284.150	1.339.253	1.623.403
Ostali depoziti	2.382.338	79.706	235.116	2.697.160	2.226.614	4.923.774
Primljeni krediti	110	-	1	111	3.128	3.239
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	65	-	-	65	16.185	16.250
Rezervisanja	-	-	-	-	105.925	105.925
Obaveze za poreze	-	-	-	-	1.027	1.027
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	76.778	76.778
Ostale obaveze	37.338	740	2.042	40.120	46.798	86.918
Ukupno obaveze	2.673.396	108.132	240.078	3.021.606	3.815.708	6.837.314
Ukupan kapital	-	-	-	-	960.603	960.603
Ukupno pasiva	2.673.396	108.132	240.078	3.021.606	4.776.311	7.797.917
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2009. godine	13.756	(496)	(22.254)	(8.994)	8.994	
- 31. decembra 2008. godine	14.944	26.331	(53.532)	(12.257)	12.257	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2009. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 251.268 hiljada dinara i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 152.517 hiljada dinara na dan 31. decembra 2009. godine takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje moguće efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute);
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

	U hiljadama dinara		
	Ukupno strane valute	Promena u kursu 10%	Promena u kursu -10%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	927.858	92.786	(92.786)
Opozivi depoziti i krediti	847.225	84.722	(84.722)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	6.806	681	(427)
Dati krediti i depoziti	661.464	66.146	(55.565)
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	164.521	16.452	(16.452)
Ostali plasmani	399.774	39.977	(39.977)
Ostala sredstva	4.964	496	(496)
Ukupna finansijska sredstva	3.012.612	301.260	(290.425)
Transakcioni depoziti	284.150	28.415	(28.415)
Ostali depoziti	2.697.160	269.716	(269.716)
Primljeni krediti	111	11	(11)
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	65	6	(6)
Ostale obaveze	40.120	4.012	(4.012)
Ukupne finansijske obaveze	3.021.606	302.160	(302.160)
Neto devizna pozicija na dan:			
- 31. decembra 2009. godine	(8.994)	(900)	11.735
- 31. decembra 2008. godine	(12.257)	(1.224)	79.319

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.4. Rizici izloženosti banke**

Rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i rizik prema licu povezanom sa Bankom je rizik koji nastaje angažovanjem Banke prema jednom ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom, iznad limita propisanih Odlukom NBS.

Politika upravljanja rizikom izloženosti Banke prema licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje, kontrolu i praćenje ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju uskladjivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom sprovodi se u Službi portfolija i kreditnog rizika u okviru Sektora plasmana i upravljanja rizikom tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 20% kapitala Banke, i
- izloženost Banke prema licu povezanom sa bankom ne pređe 5% kapitala Banke.

Služba za upravljanje rizikom sagledava ukupnu izloženost Banke prema licu ili grupi povezanih lica kao i ukupnu izloženost prema licima povezanim sa Bankom na način propisan Odlukom o upravljanju rizicima i Zakonom o bankama, tako da:

- zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke, i
- ukupna izloženost banke prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Ukoliko navedene izloženosti dostignu nivo koji je za 10% niži od propisanih limita posmatrano pojedinačno, Služba za upravljanje rizicima obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, odnosno Izvršni odbor, u cilju ograničavanja dalje izloženosti.

Služba za upravljanje rizikom tromesečno izveštava Odbor za praćenje i upravljanje rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom i o povezanim licima. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke, razmatra Izveštaj i sa predlogom daje na razmatranje Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke koji isti dostavljaju na usvajanje Upravnom odboru.

34.5. Rizici ulaganja banke

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.5. Rizici ulaganja banke (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom NBS, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru u skladu sa Odlukom NBS ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje i po zahtevu Izvršnog odbora Banke, izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

Izveštaj o visini ovog pokazatelja sačinjava Sektor finansija i računovodstva Banke i dostavlja regulatornom telu na način i u periodici u skladu sa Odlukom NBS.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti,
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr.
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke,
- prodaja akcija i udela,
- prodaja osnovnih sredstava, i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.6. Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) jesu rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

- političko ekonomski rizik zemlje pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji, i
- rizik transfera pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u slučaju utvrđene koncentracije izloženosti po pojedinim geografskim regionima - utvrđuje ih i na regionalnoj osnovi. Izbor agencija koje vrše rangiranje rizika država porekla od koje (ih) će se redovno preuzimati liste kategorizacija zemalja sa aspekta rizika zemlje. Banka se opredelila za Euromoney, Moody's i ICERC.

Za zemlje sa najmanjim procenjenim rizikom Banka može alocirati veći proporcionalni deo kapitala imajući u vidu malu izloženost riziku zemlje porekla dužnika.

Inicijalni limit izloženosti po zemljama porekla dužnika predstavlja samo generalno prihvatljiv limit. Baziran je na informacijama koje su dostupne svima i nije prilagođen specifičnim karakteristikama Banke.

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama). Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.7. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka identifikuje događaje koji predstavljaju izvore operativnog rizika, pri čemu se izvorima operativnog rizika smatraju sledeće kategorije događaja:

- interne prevare,
- eksterne prevare,
- propusti u odnosima sa zaposlenima i u sistemu bezbednosti na radu,
- problemi u odnosima s klijentima, u plasmanima, proizvodima i u poslovnoj praksi Banke,
- štete na fizičkoj imovini Banke,
- prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke, i
- izvršenje transakcija, isporuka i upravljanje procesima u Banci.

Linije poslovanja su poslovi po kojima Banka razvrstava sve svoje aktivnosti i po kojima se prate događaji koji predstavljaju izvore operativnog rizika. Linije poslovanja su:

- finansiranje privrede,
- trgovina i prodaja,
- poslovi sa stanovništvom,
- komercijalno bankarstvo,
- plaćanja i obračun,
- agencijske usluge,
- usluge upravljanja imovinom, i
- brokerske usluge stanovništvu.

Upravni odbor Banke vrši nadzor nad razvrstavanjem poslovnih aktivnosti Banke, a proces razvrstavanja poslovnih aktivnosti Banke predmet je unutrašnje revizije Banke. Nakon identifikacije mogućih događaja koji su istovremeno i generatori operativnog rizika, Banka pristupa fazi merenja. Merenje se sprovodi ciklično kroz evidenciju i analizu baze podataka o događajima.

Za potrebe evidencije događaja formira se baza podataka o događajima:

- nastalim po osnovu operativnog rizika koji su doveli do gubitka koji u bruto iznosu prelazi (ili se procenjuje da prelazi) 10.000,00 dinara, i
- nastalim po osnovu operativnog rizika koji su mogli (a nisu) dovesti do gubitka koji u bruto iznosu prelazi (ili se procenjuje da prelazi) 10.000,00 dinara.

Organizacioni delovi su dužni da dnevno izveštavaju (e-mail) Službu upravljanja rizikom, o događajima koji su nastali i koji su evidentirani u bazu podataka, kao i u slučaju da se nije desio nijedan događaj.

Za evidentiranje događaja u bazi podataka odgovorni su i nadležni direktori sektora, direktori filijala, šefovi ekspozitura i njihovi zamenici. Služba za upravljanje rizicima odgovorna je za praćenje svih evidentiranih događaja po osnovu operativnog rizika i izveštavanje nadležnih organa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.7. Operativni rizik (Nastavak)**

Postoje tri osnovna izbora koje Banka mora da učini u pogledu upravljanja operativnim rizicima:

- prihvatiti rizik - u slučajevima kada je izloženost riziku mala, a Banka zaštićena visokim merama bezbednosti od rizika (apsolutno poštovanje mera Poslovne politike, procedura, zakona, osiguranje, nabavka odgovarajuće opreme, itd.),
- dodeliti rizik - u nekim slučajevima manji trošak dodeliti rizik trećem licu nego direktna zaštita od njega (ugovori o održavanju, nadzoru),
- izbeći rizik - preventivno delovati, odnosno uspostaviti u svim organizacionim delovima neophodne bezbednosne mere da incidentni događaj uopšte ne nastane ili takve mere da incidentni događaj postane mnogo manje verovatan (preventivne periodične kontrole i nadzori, stalna ulaganja u zadržavanje opreme, stalna edukacija zaposlenih, pravljenje planova za uvođenje novih tehnoloških rešenja),
- plan za vanredne situacije - u cilju obezbeđenja kontinuiranog rada, u slučaju nastanka ozbiljnih poremećaja u poslovanju Banke prouzrokovanih situacijama koje su van kontrole Banke, sačinjava se plan za vanredne situacije, koji usvaja Upravni odbor Banke. Plan sadrži prioritete zaštite od rizika, isplativost, procedure za incidentne situacije, rezervne lokacije, rezervni hardver na izdvojenoj lokaciji, rezervni IT komunikacioni sistem, mere za redovnu proveru plana i reviziju za unapređenje plana, a sve u cilju obezbeđenja kontinuiranog poslovanja Banke u vanrednim situacijama.

Služba upravljanja rizicima je u obavezi da dostavi Izveštaj NBS o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, kao i o onima koji su mogli (a nisu) nastati, a koji prelaze (ili se procenjuje da prelaze) 1% kapitala Banke, kao i merama koje preduzima radi adekvatnog upravljanja povećanim operativnim rizikom - najkasnije u roku od pet radnih dana od dana nastanka gubitka.

Služba za upravljanje rizicima mesečno i tromesečno izveštava Odbor za praćenje i upravljanje rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke o svim događajima nastalim po osnovu operativnog rizika. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke, razmatra Izveštaj i sa predlogom daje na razmatranje Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke koji isti dostavlja na usvajanje Upravnom odboru.

34.8. Upravljanje kapitalom

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od same pozicije kapitala iskazane u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije,
- obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu "nastavka poslovanja", i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona; i
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U cilju blagovremenog ublažavanja uticaja rizika koji mogu proizvesti negativne efekte na finansijski rezultat i kapital Banke, utvrđen je limit pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke od 13,5% ispod koga pokazatelj adekvatnosti ne bi trebalo da bude, te dogovorena visina ostalih parametara rizika koji utiču na kapital Banke, kako bi Banka uskladila svoje poslovanje sa parametrima propisanim Zakonom o bankama, odlukama i uputstvima NBS.

U cilju održavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou utvrđenog limita od strane Izvršnog odbora, Sektor finansija i računovodstva utvrđuje tromesečno nivo kapitala Banke. Kapitalni zahtev za devizni rizik utvrđuje i dostavlja Sektor sredstava.

Sektor finansija i računovodstva - Odeljenje plana, analiza i izveštavanja tromesečno utvrđuje pokazatelj adekvatnosti kapitala i sa posebnim osvrtom na eventualo nastale poremećaje o istom izveštava Sektor plasmana i upravljanja rizicima koji pravi informaciju Odboru za praćenje i upravljanje rizicima.

Izveštaji o rizicima izrađuju se u operativnim službama u utvrđenim rokovima i dostavljaju se Sektoru plasmana i upravljanja rizicima, koji objedinjeni izveštaj o rizicima dostavljaju Odboru za praćenje i upravljanje rizicima na razmatranje. Izveštaj Odbora za praćenje i upravljanje rizicima sa predlozima se dostavljaju Odboru za upravljanje aktivom i pasivom koji donosi odgovarajuće odluke.

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja adekvatnosti tog kapitala. Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive.

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	291.142	766.612
Dopunski kapital	291.142	392.382
<i>Ukupan osnovni i dopunski kapital</i>	582.284	1.158.994
<i>Odbitne stavke kapitala:</i>		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(279.617)	(245.682)
<i>Ukupno (1)</i>	302.667	913.312
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Bilansna aktiva	4.645.585	5.222.223
Vanbilansna aktiva	1.254.910	1.082.680
Izloženost deviznom riziku	61.483	67.808
<i>Ukupno (2)</i>	5.961.978	6.372.711
<i>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</i>	5,08%	14,33%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Prosuđivanje o efektima svetske finansijske krize

Tekuća svetska finansijska kriza počela je sredinom 2007. godine, pri čemu su se stvarni efekti na bankarski i privredni sektor u svetu ispoljili tokom 2008. godine, uz dalje širenje negativnih posledica. Efekti krize odrazili su se na smanjenje ulaganja na tržištu kapitala, smanjenje likvidnosti bankarskog sektora, na povećanje međubankarskih kamatnih stopa i prouzrokovala su i veliko kolebanje na tržištu hartija od vrednosti. Efekti krize u Srbiji su počeli da se osećaju u poslednjem kvartalu 2008. godine, i prvo su se odrazili na bankarski sektor kroz značajno povlačenje depozita stanovništva, što je dalje imalo uticaja na opštu krizu likvidnosti. Efekti krize u Srbiji odrazili su se kroz značajnu fluktuaciju kursa dinara u odnosu na strane valute, prvenstveno EUR, kao i na smanjenje privredne aktivnosti, što ima za posledicu smanjenje platežne sposobnosti stanovništva i privrede.

Narodna banka Srbije i Vlada Republike Srbije su preduzele niz mera kratkoročnog i dugoročnog karaktera radi ublažavanja efekata finansijske krize, očuvanja stabilnosti bankarskog sistema Srbije, kao i uspostavljanje uslova za oživljavanje privredne aktivnosti kroz povoljnije uslove kreditiranja. Mere Narodne banke Srbije za očuvanje stabilnosti u uslovima finansijske krize sadržane su u sledećim dokumentima:

- Odluka o privremenim merama za očuvanje finansijske stabilnosti u Republici Srbiji;
- Odluka o posebnim merama podrške finansijskoj stabilnosti zemlje;
- Program monetarne politike Narodne banke Srbije u 2009. godini; i
- Program monetarne politike Narodne banke Srbije u 2010. godini.

Cilj ovih mera je da se obezbedi sigurnost poslovnih banaka da u slučaju teškoća u vezi likvidnosti mogu od Narodne banke Srbije dobiti kredit radi prevazilaženja privremenih teškoća u vezi sa likvidnošću; povećanje likvidnosti bankarskog sektora koja je ugrožena smanjenim poverenjem u bankarski sektor i tržište novca, promenom regulative o obaveznoj rezervi na inostrane izvore i druga zaduživanja do sredine 2010. godine; prevazilaženje poteškoća pri otplati kredita komitenata banaka; mere za stimulisane kreditne aktivnosti i povećanje osiguranog iznosa depozita sa EUR 3,000 na EUR 50,000. Navedene mere su u toku 2009. godine uticale na stabilnost bankarskog sektora i vraćanje poverenja građana u bankarski sistem, što se prvenstveno ogleda u vraćanju povučenih depozita sa računa i povećanju štednje stanovništva.

Banka u skladu sa regulatornim zahtevima i merama Narodne banke Srbije, kao i internim politikama upravljanja rizicima sprovodi odgovarajuće aktivnosti radi održavanja kvaliteta kreditnog portfolija i obezbeđenja odgovarajućih izvora finansiranja u narednom periodu. Ove aktivnosti posebno obuhvataju opreznju politiku odobravanja kredita, analizu kreditne sposobnosti dužnika, pribavljanje odgovarajućih instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja, reprogramiranje kredita, kao i adekvatno rezervisanje za kreditne rizike. Rukovodstvo Banke smatra da će naplata potraživanja, upravljanje rizikom likvidnosti i obezbeđenje odgovarajućih izvora finansiranja biti ključno opredeljenje rukovodstva i organa upravljanja Bankom u narednom periodu.

Osnovni problem Banke je nedovoljna kapitalna osnova u poslednjih deset godina. U uslovima finansijske krize koja će i dalje biti izražena u toku 2010. godine sa negativnim trendovima svih aspekata poslovanja, rešenje je dokapitalizacija koja bi značila opstanak ove Banke na tržištu i osnovu za dalji razvoj. Dokapitalizacijom bi se sačuvao adekvatan nivo likvidnosti, adekvatno obezbeđenje kreditnog portfolija što podrazumeva rezervu za pogoršanje ambijenta u kojem će funkcionisati klijenti Banke, kao i adekvatnost kapitala iznad propisanog nivoa. Rukovodstvo Banke smatra da u datim okolnostima preduzima sve neophodne aktivnosti radi obezbeđenja održivog rasta i razvoja Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.10. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopa koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od akcija banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju i učešća u kapitalu pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu zbog nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srbiji. S obzirom da se tržišna vrednost navedenih učešća ne može pouzdano proceniti, ista su izuzeta od vrednovanja po fer vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti. Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora po osnovu zaključenih ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Do 1 godine	64.995	67.506
Od 1 do 5 godina	109.987	111.830
	174.982	179.336

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući troškove i kamate iznosi 12.520 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 6.520 hiljada dinara).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 29. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2009. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 12.520 hiljada dinara (31. decembar 2008. godine: 5.020 hiljada dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva zajedno sa sudskim troškovima obračunatim do 31. decembra 2009. godine. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u potpunosti izvršila ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata

Na dan 31. decembra 2009. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

- Poslovi sa pravnim licima, i
- Poslovi sa stanovništvom.

S obzirom da Banka nema kompleksnu strukturu različitih bankarskih aktivnosti, rukovodstvo Banke je zaključilo da su operativni segmenti utvrđeni u skladu sa MSFI 8 "Segmenti poslovanja" isti kao poslovni segmenti prethodno identifikovani u skladu sa MRS 14. Segmenti poslovanja koje je Banka utvrdila i koristi zadovoljavaju definiciju segmenta o kojima se izveštava u skladu sa MSFI 8.

Ostale aktivnosti Banke kao što su brokersko-dilerski poslovi, ne čine poseban segment poslovanja o kome se izveštava.

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2009. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	339.252	21.826	361.078
Neto prihod od naknada i provizija	227.255	111.297	338.552
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	12.242	-	12.242
Prihodi od dividendi i učešća	654	-	654
Ostali poslovni prihodi	7.079	1.323	8.402
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	2.495	2.495
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	57.049	17.295	74.344
Poslovni prihodi	643.531	154.236	797.767
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(7.372)	(7.372)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(291.267)	-	(291.267)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(407.710)	(76.219)	(483.929)
Troškovi amortizacije	(43.515)	(8.135)	(51.650)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(372.340)	(69.607)	(441.947)
Poslovni rashodi	(1.114.832)	(161.333)	(1.276.165)
Gubitak pre oporezivanja	(471.301)	(7.097)	(478.398)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2.693	-	2.693
GUBITAK	(468.608)	(7.097)	(475.705)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2008. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	349.304	33.389	382.693
Neto prihod od naknada i provizija	236.135	97.112	333.247
Prihodi od dividendi i učešća	4.008	-	4.008
Ostali poslovni prihodi	14.615	2.547	17.162
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	27.693	27.693
Poslovni prihodi	604.062	160.741	764.803
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(2.813)	-	(2.813)
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(28.960)	(28.960)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmata i rezervisanja	(179.692)	(8.572)	(188.264)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(514.679)	(89.688)	(604.367)
Troškovi amortizacije	(41.164)	(7.174)	(48.338)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(340.769)	(59.382)	(400.151)
Neto rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	(111.716)	-	(111.716)
Poslovni rashodi	(1.190.833)	(193.776)	(1.384.609)
Gubitak pre oporezivanja	(586.771)	(33.035)	(619.806)
Porez na dobit	(369)	-	(369)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza, neto	4.251	-	4.251
GUBITAK	(582.889)	(33.035)	(615.924)

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 2009.
Sredstva	3.465.173	652.301	4.117.474
Obaveze	3.731.586	3.024.684	6.756.270

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2009. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (1.600.869 hiljada dinara), obavezu rezervu u stranoj valuti (838.943 hiljade dinara), odložena poreska sredstva (19.242 hiljade dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.221.389 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2009. godine ne obuhvataju primljene kredite (3.239 hiljada dinara), obaveze za poreze (1.027 hiljada dinara), i odložene poreske obaveze (76.778 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2008. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 2008.
Sredstva	4.058.043	637.965	4.696.008
Obaveze	4.014.686	2.484.394	6.499.080

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2008. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (1.361.109 hiljada dinara), obavezu rezervu u stranoj valuti (798.748 hiljada dinara), odložena poreska sredstva (17.654 hiljade dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (965.829 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2008. godine ne obuhvataju primljene kredite (122.493 hiljade dinara), obaveze za poreze (3.716 hiljada dinara), obaveze iz dobitka (369 hiljada dinara) i odložene poreske obaveze (48.201 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

(b) Informacije o geografskim oblastima

Zemlja porekla Banke, koja je istovremeno i nosilac poslovanja je Republika Srbija. Alokacija prihoda je izvršena prema zemlji u kojoj se nalazi komitent, odnosno korisnik proizvoda i usluga Banke. Banka celokupan prihod ostvaruje na teritoriji Srbije. Svi krediti i plasmani, kao i ostala finansijska sredstva Banke plasirani su na teritoriji Srbije.

Ukupna sredstva se raspoređuju na osnovu toga gde se nalaze. Ukupna stalna imovina Banke nalazi se na teritoriji Republike Srbije.

(c) Informacije o glavnim komitetima

Banka ima veliki broj međusobno nepovezanih komitenata sa pojedinačno malim iznosima datih kredita i prihoda, od kojih nijedan ne prelazi 10% prihoda od kamata i naknada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

37. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 20. Zakona o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, ostali su nepotpisani IOS obrasci za potraživanja u iznosu od 31.263 hiljade dinara.

Od ukupnog navedenog iznosa, Banka smatra da može biti osporen deo koji neće predstavljati materijalno značajan iznos u odnosu na iskazano stanje potraživanja nepotpisanih IOS-a.

38. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2009.	U dinarima 2008.
EUR	95,8888	88,6010
USD	66,7285	62,9000
CHF	64,4631	59,4040

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Na osnovu usvojene strategije Vlade Republike Srbije da se državni vlasnički udeli u kapitalima banaka eliminišu, predložen je modalitet da Banka poveća svoj kapital putem prodaje zatvorene emisije akcija.

Formiran je tim Vlade Republike Srbije za pregovore sa Novom Kreditnom Bankom d.d. Maribor, koji su vođeni u drugoj polovini 2009. godine.

Početkom 2010. godine, dogovoren je i definisan postupak da Nova Kreditna Banka d.d. Maribor, u svojstvu profesionalnog investitora, kupovinom ukupne emisije običnih akcija u iznosu od 939.997.020 dinara, stekne status većinskog akcionara Banke.

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, dogovoreni su i utvrđeni predlozi potrebnih dokumenata za sprovođenje dokapitalizacije, čijim formalnim potpisivanjem i implementaciji će se pristupiti po dobijanju odobrenja Skupštine Banke zakazane za 5. mart 2010. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2009.

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA (Nastavak)

Rukovodstvo smatra da će Banka po izvršenoj dokapitalizaciji usaglasiti pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima, kao što je prikazano u sledećoj tabeli:

<u>Pokazatelj poslovanja</u>	<u>Propisani kriterijumi</u>	<u>Ostvareni pokazatelji na dan 31.12.2009.</u>	<u>Izračunati pokazatelji posle sprovođenja dokapitalizacije od 939.997.020 dinara</u>
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	302.667 hiljada	1.614.723 hiljade
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	5,08%	27,08%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	401,94%	75,34%
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	40,31%	7,56%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	520,63%	7,56%
6. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	20,31%	3,81%

Kragujevac, 3. februar 2010. godine

Milovan Bošković
Predsednik
Izvršnog odbora

Joyanka Mačužić
Član Izvršnog
odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva



BDO d.o.o. Beograd

Knez Mihailova 10
11000 Belgrade
Republic of Serbia
Tel: +381 11 3281 399
Fax: +381 11 32 81 808

www.bdo.co.rs

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.
BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

