

CREDY BANKA A.D. KRAGUJEVAC

***FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2010.***

	Strana
Mišljenje nezavisnog revizora	1 - 2
Bilans uspeha	3
Bilans stanja	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izveštaje	7 - 91

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
AKCIONARIMA 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 2010. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Preduzeća za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koje ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi 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 obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2010. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Ostale informacije

Finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2009. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je izrazio mišljenje bez rezerve u svom izveštaju od 19. februara 2010. godine.

Beograd, 7. april 2011. godine



Stephen Fish
Ernst & Young Beograd d.o.o.



Draško Popović
Ovlašćeni revizor

	Napomena	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Prihodi od kamata	4	606.175	753.754
Rashodi kamata	4	(346.567)	(392.676)
Dobitak po osnovu kamata		259.608	361.078
Prihodi od naknada i provizija	5	380.873	398.809
Rashodi naknada i provizija	5	(65.941)	(60.257)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		314.932	338.552
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6	26.405	12.242
Neto prihodi od kursnih razlika	7	23.423	-
Neto rashodi od kursnih razlika	7	-	(7.372)
Prihodi od dividendi i učešća		68	654
Ostali poslovni prihodi	8	18.504	8.402
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	9	(200.555)	(288.772)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(833.641)	(483.929)
Troškovi amortizacije	11	(49.700)	(51.650)
Operativni i ostali poslovni rashodi	12	(460.500)	(441.947)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	13	123.474	197.242
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	14	(65.514)	(122.898)
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		(843.496)	(478.398)
Porez na dobit		-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	15	1.896	2.693
GUBITAK		(841.600)	(475.705)
Zarada po akciji		(2.699)	(3.335)

Kragujevac, 7. april 2011. godine

za Credi banku a.d. Kragujevac

Dr Predrag Mihajlović
Predsednik
Izvršnog odbora

Alojz Kovše
Član Izvršnog
odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva



BILANS STANJA na dan 31. decembra 2010. godine

	Napomena	31.12.2010. RSD hiljada	31.12.2009. RSD hiljada
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	16	2.087.040	1.600.869
Opozivi depoziti i krediti	17	2.718.177	1.427.225
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	18	40.950	41.566
Dati krediti i depoziti	19	3.476.648	2.462.308
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	20	485.665	290.785
Udeli (učešća)	21	1.420	1.420
Ostali plasmani	22	785.560	586.878
Nematerijalna ulaganja	23	4.380	5.187
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	23	1.219.392	1.216.202
Odložena poreska sredstva	15	-	19.242
Ostala sredstva	24	115.944	146.235
Ukupna aktiva		10.935.176	7.797.917
PASIVA			
Transakcioni depoziti	25	1.384.266	1.623.403
Ostali depoziti	26	5.852.407	4.923.774
Primljeni krediti	27	741.236	3.239
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	28	18.074	16.250
Rezervisanja	29	112.634	105.925
Obaveze za poreze		3.132	1.027
Odložene poreske obaveze	15	55.515	76.778
Ostale obaveze	30	645.821	86.918
Ukupno obaveze		8.813.085	6.837.314
Kapital			
Kapital	31	2.780.311	1.709.001
Rezerve iz dobiti		-	11.881
Revalorizacione rezerve	31	657.054	663.201
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju			
Dobitak	31	1.241	-
Gubitak do nivoa kapitala	31	1.316.515	1.423.480
Ukupno kapital	31	2.122.091	960.603
Ukupno pasiva		10.935.176	7.797.917
Vanbilansne pozicije	32	8.242.700	8.513.823

Kragujevac, 7. april 2011. godine

za Credy banku a.d. Kragujevac

Dr Predrag Mihajlović
Predsednik
Izvršnog odbora

Alojz Kovše
Član Izvršnog
odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva



CREDY BANKA A.D., KRAGUJEVAC

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara 2010. godine do 31. decembra 2010. godine

<i>RSD hiljada</i>	Akcijski kapital	Ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Revalorizaci one rezerve	Dobitak	Gubitak do visine kapitala	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2009. godine	1.426.550	6.260	276.191	11.881	392.382	87	(947.862)	1.165.489
Promena vrednosti HOV raspoloživih za prodaju i i efekti procene građevinskih objekata	-	-	-	-	270.819	-	-	270.819
Pokriće dela gubitka	-	-	-	-	-	(87)	87	-
Gubitak tekućeg perioda	-	-	-	-	-	-	(475.705)	(475.705)
Stanje na dan 31.12.2009. godine	1.426.550	6.260	276.191	11.881	663.201	-	(1.423.480)	960.603
Pokriće gubitka iz ranijih perioda	(660.493)	-	(276.191)	(11.881)	-	-	948.565	-
Emisija akcija po osnovu dokapitalizacije	2.007.994	-	-	-	-	-	-	2.007.994
Efekti promene vrednosti HOV	-	-	-	-	(4.906)	-	-	(4.906)
Efekti procene građevinskih objekata	-	-	-	-	(1.241)	1.241	-	-
Gubitak tekućeg perioda	-	-	-	-	-	-	(841.600)	(841.600)
Stanje na dan 31.12.2010. godine	2.774.051	6.260	-	-	657.054	1.241	1.316.515	2.122.091

Kragujevac, 7. april 2011. godine

za Credy banku a.d. Beograd

Dr Predrag Mihajlović
Predsednik
Izvršnog odbora

Alojz Kovše
Član Izvršnog
odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE u periodu od 1. januara do 31. decembra 2010. godine

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.157.134	1.182.189
Prilivi od kamata	580.498	636.975
Prilivi od naknada	378.492	399.559
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	198.144	145.655
Prilivi po osnovu dividendi i učešća u dobitku	-	-
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.705.232)	(1.404.378)
Odlivi po osnovu kamata	(336.040)	(402.085)
Odlivi po osnovu naknada	(66.082)	(60.305)
Odlivi po osnovu zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(852.658)	(490.954)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(96.378)	(105.072)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(354.074)	(345.962)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja plasmana i depozita	548.098	222.189
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	285.009	685.110
Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	-	685.110
Povećanje depozita banaka i komitenata	285.009	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(2.614.393)	(118.776)
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	(2.398.617)	-
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i i kratkoročnih hartija koje se drže do dospeća	(215.776)	(63.556)
Smanjenje depozita od banaka i komitenata	-	(55.220)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(2.877.482)	344.145
Plaćen porez na dobit	60	-
Isplaćene dividende	-	-
Neto p(odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(2.877.542)	344.145
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	2.647	-
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2.071	-
Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	576	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	26.753	9.986
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	26.753	9.986
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(24.106)	(9.986)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	3.274.606	-
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	2.007.993	-
Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	528.126	-
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	738.487	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(972)	(126.633)
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(972)	(126.633)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	3.273.634	(126.633)
Svega netto priliv gotovine	4.719.396	1.867.299
Svega netto odliv gotovine	(4.347.410)	(1.659.773)
Neto povećanje gotovine	371.986	207.526
Gotovina na početku godine	1.600.869	1.361.109
Pozitivne kursne razlike	114.185	32.234
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena 16)	2.087.040	1.600.869

Kragujevac, 7. april 2011. godine

za Credy banku a.d. Kragujevac

Dr Predrag Mihajlović
Predsednik
Izvršnog odbora

Alojz Kovše
Član Izvršnog
odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva



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.

U 2009. godini Vlada Republike Srbije, kao većinski akcionar Banke, preduzela je odgovarajuće aktivnosti u cilju pronalaženja adekvatnog investitora koji bi izvršio dokapitalizaciju kako bi se stvorili neohodni 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 običnih akcija u iznosu od RSD 939.997 hiljada, stekne status većinskog akcionara Banke, na šta je Nadzorni odbor Nove Kreditne Banke d.d. Maribor dao saglasnost 22. januara 2010. godine.

Potpisivanjem Ugovora između Republike Srbije i Nove banke Maribor d.d. (Nove KBM) 05. marta 2010. godine, izvršena je dokapitalizacija Credy banke a.d. Kragujevac. Nova Kreditna Banka Maribor je dokapitalizacijom sa oko EUR 10 miliona postala većinski vlasnik (55,10%) paketa akcija, koje je imala Vlada Republike Srbije u toj banci. Credy banka je dokapitalizacijom NKBM, postala 14. članica Grupe Nove Kreditne Banke Maribor.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslova 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 2010. godine, sedište Banke nalazi se u Kragujevcu, u ulici Kralja Petra I broj 26. Mrežu Banke čine 13 filijala, 20 ekspozitura i 23 agencije.

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka je imala 390 zaposlenih radnika (31. decembra 2009. godine: 719 zaposlenih).

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

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

MRS, MSFI i tumačenja izdati do 1. januara 2009. godine od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva Finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 o utvrđivanju prevoda Međunarodnih računovodstvenih standarda odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77 dana 25. oktobra 2010. godine.

Izmenjeni ili izdati MSFI i interpretacije standarda nakon 1. januara 2009. godine nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

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

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.

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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

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 sveobuhvatnoj dobiti ili prezentaciju u dva izveštaja (u bilansu uspeha i izveštaju o sveobuhvatnoj dobiti).
- 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.
- 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. S obzirom da izmene u navedenom standardu rezultiraju u dodatnom obelodanjivanju, to nema 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)*****Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda na snazi u tekućem izveštajnom periodu (nastavak)***

- 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.
- IFRIC 15 "Ugovori o izgradnji nekretnina" (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2009. godine ili nakon tog datuma). 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2009. godinu koji su bili predmet revizije druge revizorske kuće.

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

2.3.1. 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 suspenziju 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.

2.3.2. 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.3. 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.

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.

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.

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

2.3.4. 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****2.3.4. 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:

(i) 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

(ii) Krediti i potraživanja

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

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

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

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

(ii) 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.

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.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

(iii) 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.

(iv) 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.

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.

(v) Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate 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, akcija preduzeća i banaka.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

(v) 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 se 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.

(vi) 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:

(vii) 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.

(viii) 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.

(ix) Obaveze iz poslovanja

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.5. 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.

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

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

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 usklađenosti 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 kategorija (0%), B kategorija (5%-10%), V kategorija (20%-35%), G kategorija (40%-75%) i D kategorija (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.

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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****2.3.7. 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).

2.3.8. 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.

2.3.9. 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%

2.3.10. 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****2.3.10. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (nastavak)**

Građevinski objekti, na dan 31. decembra 2010. 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.3.11. 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 umanjena 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.

2.3.12. 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).

2.3.13. 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, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****2.3.14. 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 nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2010. godine.

2.3.15. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), ostalog kapitala, emisije premije, rezervi iz dobiti, revalorizacionih rezervi, neraspoređene dobiti i akumuliranog gubitka.

Pozitivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****2.3.16. 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 vrednuju 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.

2.3.17. Porezi i doprinosi**(a) Porez na dobit***Tekući porezi*

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****2.3.18. 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.

2.3.19. 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.

2.3.20. 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. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

2.4. 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.

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

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.

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.

(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, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

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

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

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

(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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Prihodi od kamata		
Narodna banka Srbije	79.558	50.794
Banke	16.975	137.104
Javna preduzeća	25.091	14.913
Druga preduzeća	262.950	361.165
Preduzetnici	24.599	33.168
Javni sektor	40.889	9.232
Stanovništvo	152.310	143.513
Drugi komitenti	3.803	3.865
	606.175	753.754
Rashodi kamata		
Banke	14.789	193.340
Javna preduzeća	3.315	4.470
Druga preduzeća	19.439	25.358
Preduzetnici	224	396
Javni sektor	10.860	31.704
Stanovništvo	140.488	121.687
Drugi komitenti	157.452	15.721
	346.567	392.676
Dobitak po osnovu kamata	259.608	361.078

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

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Prihodi od kamata po osnovu:		
kredita u dinarima	379.652	405.545
depozita u dinarima	14.353	18.456
hartija od vrednosti u dinarima	87.069	45.761
ostalih plasmana u dinarima	75.662	212.006
kredita u stranoj valuti	37.792	53.347
depozita u stranoj valuti	43	148
ostalih plasmana u stranoj valuti	11.604	18.491
	606.175	753.754
Rashodi kamata po osnovu:		
kredita u dinarima	-	3.147
depozita u dinarima	210.254	278.497
ostalih obaveza	8.979	-
depozita u stranoj valuti	127.334	111.032
	346.567	392.676
Dobitak po osnovu kamata	259.608	361.078

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
Banaka	3.430	3.882
Privrede	130.315	136.008
Stanovništva	18.462	20.927
Gotovinski platni promet	16.842	14.307
Naknade za obradu kreditnog zahteva	30.575	21.459
Naknade po menjačkim poslovima	8.853	25.522
Naknade za korišćenje sefova	1.822	1.549
Naknade za isplatu na bankomatima	-	3.064
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge sa stanovništvom	89.347	85.752
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	25.909	25.939
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	2.471	4.881
Ostale naknade i provizije	25.250	35.135
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	27.597	20.384
	380.873	398.809
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	13.989	14.553
Naknade po poslovima sa platnim karticama	38.051	36.421
Ostale naknade i provizije	13.901	9.283
	65.941	60.257
Dobitak po osnovu naknada i provizija	314.932	338.552

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

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	5.830	11.572
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	20.575	670
Neto dobitak/(gubitak)	26.405	12.242

Banka je u toku 2010. godine izvršila prodaju 12.922 akcija i 4.149.363 obveznica Republike Srbije čija je ukupna knjigovodstvena vrednost na dan prodaje iznosila RSD 458.713 hiljada. Prodajom navedenih hartija od vrednosti, Banka je u tekućem izveštajnom periodu ostvarila dobitak od prodaje u iznosu od RSD 26.405 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

7. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Pozitivne kursne razlike	943.535	956.329
Negativne kursne razlike	<u>(920.112)</u>	<u>(963.701)</u>
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	<u>23.423</u>	<u>(7.372)</u>

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Prihodi od zakupnina	3.363	2.948
Ostali prihodi operativnog poslovanja	-	79
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	12	136
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	8	-
Ostali poslovni prihodi	<u>15.121</u>	<u>5.239</u>
Ukupno	<u>18.504</u>	<u>8.402</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

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

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(54.968)	(137.922)
- dati krediti i depoziti	(961.514)	(1.103.836)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(10.185)	(57.250)
- ostali plasmani	(75.554)	(124.337)
- ostala sredstva	(8.646)	(33.900)
	<u>(1.110.867)</u>	<u>(1.457.245)</u>
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(108.703)	(118.165)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	(14.631)	(41.534)
- sudske sporove	(7.267)	(7.500)
	<u>(130.601)</u>	<u>(167.199)</u>
Ukupno (Napomena 9(b))	<u>(1.241.468)</u>	<u>(1.624.444)</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	22.329	26.167
- dati krediti i depoziti	863.590	938.402
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	7.908	102.449
- ostali plasmani	38.898	107.563
- ostala sredstva	4.573	49.332
	<u>937.298</u>	<u>1.223.913</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	102.536	109.575
- otpremnine zaposlenih	-	-
	<u>102.536</u>	<u>109.575</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 9(b))	<u>1.039.834</u>	<u>1.333.488</u>
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	1.079	2.184
Ukupno	<u>1.040.913</u>	<u>1.335.672</u>
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>(200.555)</u>	<u>(288.772)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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:

	RSD hiljada						
	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 2009.	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
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	54.968	961.514	10.185	75.554	8.646	130.601	1.241.468
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(22.329)	(863.590)	(7.908)	(38.898)	(4.573)	(102.536)	(1.039.834)
Kursne razlike	422	21.199	-	21.244	114	-	42.979
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(2.739)	(116.936)	-	-	-	-	(119.675)
Ostale promene	-	-	-	-	-	(21.356)	(21.356)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	164.464	711.987	11.378	234.172	38.976	112.634	1.273.612

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 2010. 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 i 30/2010), 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>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1.552.867	1.289.538
- vanbilansnih stavki	105.261	106.120
	<u>1.658.128</u>	<u>1.395.658</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(1.160.978)	(1.064.104)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(56.438)	(50.271)
	<u>(1.217.416)</u>	<u>(1.114.375)</u>
Razlika između obračunate posebne rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	440.712	281.283
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	11.362	10.212
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	452.074	291.495
Rezerva iz dobiti za procenjene gubitke formirana u toku prethodnih godina (Napomena 31(a))	-	(11.878)
Iznos nedostajuće posebne rezerve za procenjene gubitke na dan 31. decembra	<u>452.074</u>	<u>279.617</u>

Na dan 31. decembra 2010. 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 RSD 452.074 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 291.495 hiljada).

S obzirom da je Banka ostvarila gubitak u poslovnoj 2010. godini i da akumulirani gubitak na dan 31. decembra 2010. godine iznosi RSD 1.316.515 hiljada, 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 RSD 452.074 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 279.617 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	313.770	341.487
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	124.585	137.518
Ostali lični rashodi	395.286	4.924
Ukupno	833.641	483.929

Ostali lični rashodi u 2010. godini se najvećim delom odnose na otpremnine po osnovu rešavanja tehnološkog viška u iznosu od RSD 385.391 hiljada.

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 23)	47.530	48.368
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 23)	2.170	3.282
Ukupno	49.700	51.650

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2010. <i>RSD hiljada</i>	2009. <i>RSD hiljada</i>
Troškovi materijala	57.949	52.640
Troškovi PTT usluga	30.222	28.960
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	21.301	19.429
Troškovi zakupnina	82.547	85.464
Troškovi reklame i propagande	13.405	19.943
Troškovi intelektualnih usluga	44.563	36.892
Troškovi premija osiguranja	22.148	18.361
Usluge čuvanja imovine	30.200	19.330
Troškovi naknada zaposlenima	12.733	12.874
Troškovi reprezentacije	7.893	5.629
Indirektni porezi i doprinosi	98.483	102.382
Otpis nenaplativih potraživanja	20	1.138
Troškovi donacija i sponzorstva	1.039	6.646
Troškovi angažovanja posrednika	7.406	10.645
Ostali troškovi	30.591	21.614
Ukupno	460.500	441.947

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	<u>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	106.112	121.213
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	2.655	9.011
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	7.039	61.524
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	2.054	2.092
Prihodi od promene vrednosti obaveza	5.614	3.402
Ukupno	<u>123.474</u>	<u>197.242</u>

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	<u>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	37.690	49.475
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	7.868	53.631
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	561	607
Rashodi od promene vrednosti obaveza	19.395	19.185
Ukupno	<u>65.514</u>	<u>122.898</u>

15. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobitak

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

	<u>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Tekući porez na dobit	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	1.896	2.693
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-
Ukupno poreski prihod	<u>1.896</u>	<u>2.693</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

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

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Gubitak pre oporezivanja	(843.496)	(478.398)
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	(84.350)	(47.840)
Poreski efekat kapitalnih gubitaka/ (dobitaka)	(1.349)	21.129
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	15.069	7.072
Nepriznati poreski gubici	70.630	19.639
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	1.896	2.693
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	1.896	2.693
Efektivna poreska stopa	-	-

- (c) Komponente odloženih poreskih sredstava/ (obaveza)

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	19.911	19.242
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu razlike u troškovima amortizacije za poreske i računovodstvene svrhe	(75.426)	(76.778)
Odložene poreske obaveze, neto	(55.515)	(57.536)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Stanje na dan 1. januara	19.242	17.654
Efekat povećanja po osnovu priznatih poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva evidentiran u korist bilansa uspeha	669	1.588
Prenos na odložene poreske obaveze (neto princip)	(19.911)	-
Stanje na dan 31. decembra	-	19.242

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

	<u>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Stanje na dan 1. januara	(76.778)	(48.201)
Efekat razlike u troškovima amortizacije za poreske i računovodstvene svrhe evidentiran na teret bilansa uspeha	1.228	1.105
Efekat procene osnovnih sredstava evidentiran na teret kapitala	124	(29.682)
Prenos na odložene poreske obaveze (neto princip)	19.911	-
Stanje na dan 31. decembra	(55.515)	(76.778)

(e) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od RSD 203.688 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 133.058 hiljada).

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

	<u>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Od 1 do 5 godina	1.047.564	255.125
Preko 5 godina	989.313	1.075.452
Ukupno	2.036.877	1.330.577

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2010.	2009.
U dinarima	RSD hiljada	RSD hiljada
Žiro račun	408.440	479.772
Gotovina u blagajni	180.008	193.239
	588.448	673.011
U stranoj valuti		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	4.277	3.886
- domaćih banaka	17.665	6.254
- inostranih banaka	1.278.671	661.455
Gotovina u blagajni	193.489	252.554
Čekovi u stranoj valuti poslani na naplatu	4.502	3.736
	1.498.604	927.885
Zlato i ostali plemeniti metali	2	2
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.087.054	1.600.898
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(14)	(29)
Stanje na dan 31. decembra	2.087.040	1.600.869

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010). Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2009. godina: 10%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije.

U decembru 2010. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 433.559 hiljada (decembar 2009. godine: RSD 501.055 hiljada) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2010. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	2010.	2009.
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
U dinarima		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	1.500.000	450.000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	150.000	130.000
	1.650.000	580.000
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	1.059.051	838.943
Opozivi plasmani bankama	9.139	8.307
	1.068.190	847.250
Bruto opozivi depoziti i krediti	2.718.190	1.427.250
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(13)	(25)
Stanje na dan 31. decembra	2.718.177	1.427.225

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 25% (2009. godina: 45%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu uključujući i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih sredstava sa deviznom klauzulom.

Na dan 31. decembra 2010. 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 2010. godine, hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije u iznosu od RSD 1.500.000 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 450.000 hiljada) se odnose na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa do 14 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 8,0% do 11,50%. 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 5,5% do 9,0% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	104.331	104.423
- Narodna banka Srbije	44	10
- Preduzeća	89.303	64.962
- Javni sektor	38	3
- Stanovništvo	1.841	998
- Drugi komitenti	340	482
	<u>195.897</u>	<u>170.878</u>
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	<u>3.849</u>	<u>834</u>
	<u>199.746</u>	<u>171.712</u>
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	56	-
- Preduzeća	5.470	3.926
- Drugi komitenti	142	70
	<u>5.668</u>	<u>3.996</u>
Bruto potraživanja	<u>205.414</u>	<u>175.708</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<u>(164.464)</u>	<u>(134.142)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>40.950</u>	<u>41.566</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

19. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama kredita i depozita

	2010.			2009.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	53.476	-	53.476	53.476	-	53.476
- Javna preduzeća	252.166	22.574	274.740	70.828	42.393	113.221
- Druga preduzeća	1.579.889	590.027	2.169.916	1.382.847	431.179	1.814.026
- Preduzetnici	106.237	18.526	124.763	135.353	32.495	167.848
- Javni sektor	103	416	519	103	1.312	1.415
- Stanovništvo	202.022	717.749	919.771	189.589	326.756	516.345
- Drugi komitetni	8.854	9.598	18.452	18.153	17.640	35.793
Ukupno	2.202.747	1.358.890	3.561.637	1.850.349	851.775	2.702.124
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	5.225	-	5.225	2.680	-	2.680
- Druga preduzeća	206.275	408.452	614.727	300.443	157.551	457.994
- Preduzetnici	1.305	1.939	3.244	3.070	2.960	6.030
- Drugi komitetni	-	3.802	3.802	3.280	-	3.280
Ukupno	212.805	414.193	626.998	309.473	160.511	469.984
Bruto krediti i depoziti	2.415.552	1.773.083	4.188.635	2.159.822	1.012.286	3.172.108
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>						
(Napomena 9(b))	(629.668)	(82.319)	(711.987)	(483.429)	(226.371)	(709.800)
Stanje na dan						
31. decembra	1.785.884	1.690.764	3.476.648	1.676.393	785.915	2.462.308

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 5,00% do 30,31% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 6,21% do 30,33% godišnje) za dinarske kredite, odnosno u rasponu od 10% do 12% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 12,18% do 16,07% godišnje) za kredite u stranoj valuti.

Kratkoročni krediti bankama su odobravani na period od jednog do tri dana uz kamatnu stopu od 8,40 % do 12,20% 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).

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 2010. 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 3,38% do 15,80% godišnje (efektivna kamatna stopa od 3,56% do 18,83% godišnje), a devizni od 10% do 12% godišnje (efektivne kamatne stope od 11,94% do 14,16%).

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita (nastavak)

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine, je sledeća:

	2010.
	<i>RSD hiljada</i>
Dospela potraživanja	693.436
Do 30 dana	1.830.241
Od 1 do 3 meseca	120.449
Od 3 do 12 meseci	605.662
Od 1 do 5 godina	932.136
Preko 5 godina	6.711
	4.188.635

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	2010.
	<i>RSD hiljada</i>
Do 1 meseca	390.274
Od 1 do 3 meseci	4.965
Od 3 do 12 meseci	43.709
Preko 1 godine	254.488
	693.436

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	2010.	2009.
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1.231.089	775.950
Trgovina	631.216	550.227
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	36.610	123.274
Građevinarstvo	285.542	138.482
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	178.232	132.526
Stanovništvo	885.247	487.705
Državna administracija i druge javne usluge	415	3.028
Domaće banke	5.218	2.672
Ostali komitenti	223.079	248.444
	3.476.648	2.462.308

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

20. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
U dinarima		
- Hartije od vrednosti kojima se trguje	21.314	71.879
- Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	107.061	13.937
- Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća - eskontovane menice	75.454	41.998
	<u>203.829</u>	<u>127.814</u>
U stranoj valuti		
- Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju - Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	285.663	164.521
	<u>285.663</u>	<u>164.521</u>
Ukupno hartije od vrednosti	<u>489.492</u>	<u>292.335</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<u>(3.827)</u>	<u>(1.550)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>485.665</u>	<u>290.785</u>

Na dan 31. decembra 2010. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od RSD 75.454 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 41.998 hiljada) 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).

21. UDELI (UČEŠĆA)

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:		
- Banke	4.250	4.250
- Preduzeća	4.721	4.721
Bruto učešća	<u>8.971</u>	<u>8.971</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<u>(7.551)</u>	<u>(7.551)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.420</u>	<u>1.420</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

22. OSTALI PLASMANI

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
U dinarima		
Kratkoročni plasmani bankama	111	111
Dugoročni plasmani bankama	15.035	15.090
Kratkoročni plasmani stanovništvu - DINA kartice	42.371	61.180
Dugoročni plasmani stanovništvu - DINA kartice	65.998	81.951
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	95.993	77.665
Ostali plasmani	161	21
	<u>219.669</u>	<u>236.018</u>
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	639.743	373.383
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	145.296	117.872
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	7.957	16.543
Ostali plasmani	7.067	19.334
	<u>800.063</u>	<u>527.132</u>
Bruto ostali plasmani	<u>1.019.732</u>	<u>763.150</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<u>(234.172)</u>	<u>(176.272)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>785.560</u></u>	<u><u>586.878</u></u>

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0,35% do 0,9%.

Na dan 31. decembra 2010. 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

23. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	RSD hiljada					
	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 2009. godine	1.295.733	224.054	-	7.162	1.526.949	51.045
Povećanja	-	10.018	576	-	10.594	101
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
Povećanja	-	20.418	-	-	20.418	1.363
Otuđenja i rashodovanja	-	(13.125)	-	-	(13.125)	-
Prodaja	(3.467)	(35)	(576)	-	(4.078)	-
Ostale promene	32.938	-	-	-	32.938	-
Stanje na dan						
31. decembra 2010. godine	1.862.394	239.026	-	7.162	2.108.582	52.509
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2009. 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
Amortizacija (Napomena 11)	23.754	23.770	6	-	47.530	2.170
Otuđenja i rashodovanja	-	(13.120)	-	-	(13.120)	-
Prodaja	(1.406)	(35)	(6)	-	(1.447)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2010. godine	712.390	176.800	-	-	889.190	48.129
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2010. godine	1.150.004	62.226	-	7.162	1.219.392	4.380
- 31. decembra 2009. godine	1.142.881	65.583	576	7.162	1.216.202	5.187

Na dan 31. decembra 2010. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od RSD 69.525 hiljada, Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove, dok za građevinske objekte u vrednosti od RSD 1.673 hiljada Banka je u listu nepokretnosti upisana kao držalac. 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.

Izvršni odbor banke je dana 29. decembra 2010. godine doneo odluku da će se poslovni prostor u ulici Dimitrija Tucovića u Užicu, čiji je vlasnik banka od 29. decembra 2010. godine, koristiti kao osnovno sredstvo banke u poslovne svrhe. Banka je pomenutu nepokretnost stekla prenosom vlasništva naplatom potraživanja od komitenta banke. Vrednost nepokretnosti iznosi RSD 32,938 hiljada.

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

24. OSTALA SREDSTVA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	96.601	133.477
Potraživanja od zaposlenih	1.809	11.490
Unapred plaćeni troškovi	7.002	4.263
Razgraničena obračunata kamata	10.051	6.217
Potraživanja po osnovu platnih kartica	2.220	2.354
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	542	339
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	7.742	6.582
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija		
stopom rasta cena na malo	5.584	-
Ostala potraživanja i zalihe	29.414	20.260
Bruto ostala sredstva	160.965	184.982
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 9(b))	(38.976)	(34.789)
- Ispravka vrednosti zaliha	(6.045)	(3.958)
	(45.021)	(38.747)
Stanje na dan 31. decembra	115.944	146.235

25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2010.			2009.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	33.621	27.459	61.080	62.940	22.255	85.195
Preduzeća	768.415	173.911	942.326	928.834	186.695	1.115.529
Stanovništvo	180.269	95.614	275.883	229.321	66.406	295.727
Drugi komitenti	97.946	7.031	104.977	118.158	8.794	126.952
Stanje na dan 31. decembra	1.080.251	304.015	1.384.266	1.339.253	284.150	1.623.403

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 1,5% do 11,5% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka je do 31. jula 2010. godine plaćala 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, a od 01. avgusta 2010. godine kamata se više nije plaćala. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata u rasponu od 0,00% do 1,8% na godišnjem nivou do 01. jula 2010. godine, a od 01. jula 2010. godine kamata se obračunava po stopi od 0,3% na godišnjem nivou.

26. OSTALI DEPOZITI

	2010.			2009.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	238.248	68	238.316	274.290	47	274.337
Namenski depoziti	28.148	20.740	48.888	29.689	38.525	68.214
Ostali depoziti	2.111.749	6.825	2.118.574	2.020.444	6.264	2.026.708
Ukupno	2.378.145	27.633	2.405.778	2.324.423	44.836	2.369.259
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	3.178.712	24.309	3.203.021	2.320.714	15.153	2.335.867
Namenski depoziti	59.020	3.500	65.520	61.568	1.907	63.475
Ostali depoziti	175.286	5.802	181.088	149.899	5.274	155.173
Ukupno	3.413.018	33.611	3.446.629	2.532.181	22.334	2.554.515
Stanje na dan 31. decembra	5.791.163	61.244	5.852.407	4.856.604	67.170	4.923.774

Na dan 31. decembra 2010. godine, depoziti po viđenju iznose RSD 1.305.678 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 1.107.635 hiljada) 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 0,0% do 11,50% 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 3,0% do 3,5% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 13,62%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,3% 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 1,00% do 11,50% 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 8,0% do 11,5% na godišnjem nivou. Kratkoročno oročeni devizni depoziti banaka oročavani su na period od jednog do tri meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 1,63% do 4,0% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

26. OSTALI DEPOZITI (nastavak)

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Javni sektor	69.748	85.034
Preduzeća	309.207	300.800
Stanovništvo	3.532.131	2.707.399
Strana lica	11.538	8.022
Druge banke	1.926.718	1.811.867
Drugi komitenti	3.065	10.652
Stanje na dan 31. decembra	5.852.407	4.923.774

27. PRIMLJENI KREDITI

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Kratkoročni krediti od banaka		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	738.487	-
	738.487	-
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	1.943	2.915
- Republike Srbije	185	184
	2.128	3.099
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	592	111
	621	140
Stanje na dan 31. decembra	741.236	3.239

Primljeni krediti u stranoj valuti na dan 31 decembra 2010. godine se odnose na overnight kredit kod NKBM u iznosu od EUR 7,000 hiljada, sa dospećem 4. januar 2011. godine i kamatnom stopom 0,5%.

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

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Obaveze po osnovu kamata i naknada:		
U dinarima		
- Banke	14.823	12.528
- Preduzeća	2.056	1.706
- Drugi komitenti	1.121	1.951
	<u>18.000</u>	<u>16.185</u>
U stranoj valuti		
- Banke	74	65
	<u>74</u>	<u>65</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>18.074</u></u>	<u><u>16.250</u></u>

29. REZERVISANJA

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (a)	56.438	50.271
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	38.658	43.134
Rezervisanja za sudske sporove (c)	17.538	12.520
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>112.634</u></u>	<u><u>105.925</u></u>

- (a) Prema internoj politici Banke rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivnu (garancije, avale, akreditivne, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po istom principu kao i za bilansnu aktivnu 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 11,5%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica i stope rasta zarada od 5% na osnovu odredbi Kolektivnog ugovora i pretpostavke ukidanja negativne stimulacije od 10% u odnosu na prethodnu 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)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

29. REZERVISANJA (nastavak)

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

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	50.271	41.681
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	108.703	118.165
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	(102.536)	(109.575)
Stanje na kraju godine	56.438	50.271
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	43.134	8.633
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(19.107)	(7.033)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	14.631	41.534
Stanje na kraju godine	38.658	43.134
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	12.520	5.020
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(2.249)	-
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	7.267	7.500
Stanje na kraju godine	17.538	12.520
Stanje na dan 31. decembra	112.634	105.925

30. OSTALE OBAVEZE

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Obaveze prema dobavljačima	22.180	12.042
Obaveze prema drugim komitentima za primljene uplate stanovništva	8.344	6.957
Primljeni avansi	9.024	3.899
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	9.852	9.274
- u stranoj valuti	36.113	26.023
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	7.993	7.311
Subordinirani kredit	527.491	-
Ostale obaveze	24.824	21.412
Stanje na dan 31. decembra	645.821	86.918

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom Kreditnom Bankom Maribor u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR + 4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate 31. decembar 2010. godine. Subordinirana obaveza je uključena u dopunski kapital I banke nakon odobrenja Narodne banke Srbije a na osnovu dostavljene dokumentacije i ugovora u skladu sa tačkom 7. Stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

31. KAPITAL**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Aksijski kapital - obične akcije /i/	2.774.051	1.426.550
Ostali kapital	6.260	6.260
Emisiona premija /ii/	-	276.191
Rezerva iz dobiti za potencijalne gubitke po plasmanima (Napomena 9(c)) /iii/	-	11.878
Ostale rezerve iz dobiti /iiii/	-	3
Revalorizacione rezerve /iii/	657.054	663.201
Neraspoređena dobit /iiii/	1.241	-
Gubitak tekuće godine	(841.600)	(475.705)
Gubitak ranijih godina	(474.915)	(947.775)
Stanje na dan 31. decembra	2.122.091	960.603

/i/ Aksijski kapital

Kao što je i objašnjeno u uvodnoj Napomeni 1 ovog izveštaja, potpisivanjem Ugovora između Republike Srbije i Nove banke Maribor d.d. (Nove KBM) 05. marta 2010. godine, izvršena je dokapitalizacija Credy banke a.d. Kragujevac. Nova Kreditna Banka Maribor je dokapitalizacijom sa oko EUR 10 miliona postala većinski vlasnik (55,10%) paketa akcija. Pre dokapitalizacije većinski vlasnik banke je bila Vlada Republike Srbije. Credy banka je dokapitalizacijom NKBM, postala 14. Članica Grupe Nove Kreditne Banke Maribor.

Na Skupštini Banke 05. marta 2010. godine doneta je Odluka o pokriću dela gubitka po finansijskom izveštaju za 2009. godinu na teret osnovnog kapitala RSD 660.493 hiljada. Pokriće gubitka iz ranijih godina na teret osnovnog kapitala izvršeno je smanjenjem osnovnog kapitala na način da postojeće akcije smanjuju svoju nominalnu vrednost za 46,30%, odnosno za 4.630,00 dinara po akciji, pri čemu broj ranije izdatih akcija ostaje nepromenjen, tako da je izvršena zamena postojećih običnih akcija nominalne vrednosti RSD 10 hiljada istim brojem akcija nominalne vrednosti RSD 5.370.

Na istoj sednici Skupštine doneta je i odluka o izdavanju običnih akcija XX emisije bez javne ponude radi povećanja osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 939.997.020,00 dinara, odnosno 175.046 akcija. Akcije XX emisije u celini su upisane i uplaćene od strane profesionalnog investitora - NKBM iz Maribora.

31. KAPITAL (nastavak)**(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)****/i/ Akcijski kapital (nastavak)**

Skupština akcionara Banke je na sednici dana 12. oktobra 2010. godine donela odluku o izdavanju XXI emisije običnih akcija bez javne ponude unapred poznatom kupcu - NKBM iz Maribora. Komisija za hartije od vrednosti odobrila je Credy banci izdavanje običnih akcija u vrednosti od 1.067.996.340,00 dinara, odnosno 198.882 akcije.

Na dan 31. decembra 2010. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 516.583 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 5.370 (31. decembar 2009. godine: 142.655 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10 hiljada).

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

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 72,3849% u akcionarskom kapitalu na dan 31. decembra 2010. godine.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2010. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
NKBM	373.928	72,3849
Republika Srbija	78.715	15,2377
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	2,0252
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,3287
Ostali akcionari	46.614	9,0235
Ukupno	516.583	100,0000

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

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće 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.

31. KAPITAL (nastavak)**(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)****/ii/ Emisiona premija**

Emisiona premija koja je na dan 31. decembra 2009. godine iznosila RSD 276.191 hiljada u potpunosti je po Odluci Skupštine Banke od 05. marta 2010. godine iskorišćena za pokriće gubitka iz ranijih godina i dela gubitka iz 2009. godine.

/iii/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2010. godine iznose RSD 657.054 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 663.201 hiljada), 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>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Promena vrednosti građevinskih objekata	654.305	655.422
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	<u>2.749</u>	<u>7.779</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>657.054</u>	<u>663.201</u>

Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od RSD 1.117 hiljada izvršeno je prenosom na neraspoređenu dobit po osnovu otuđenja - prodaje građevinskog objekta u 2010. godini.

/iiii/ Rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima i ostale rezerve iz dobiti

Rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima i ostale rezerve iz dobiti koje su na dan 31. Decembra 2009. godine iznosile RSD 11.878 hiljada, odnosno RSD 3 hiljada u potpunosti su po Odluci Skupštine Banke od 05. Marta 2010. godine iskorišćene za pokriće gubitka iz ranijih godina i dela gubitka iz 2009. godine.

Na dan 31. decembra 2010. godine, nedostajući iznos potrebne rezerve iz dobiti iznosi RSD 452.074 hiljada i obračunat je kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti i rezervisanja za gubitke po bilansnoj i vanbilansnoj aktivi obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Bilansne aktive i vanbilansnih stavki ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009 i 30/2010) propisanom od strane Narodne banke Srbije. Nedostajući iznos iskazan je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007 i 63/2008).

/iiii/ Neraspoređena dobit

U 2010. godini formirana neraspoređena dobit iznosi RSD 1.241 hiljada, a rezultat je prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskog objekta.

31. KAPITAL (nastavak)**(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da upravlja rizicima i uskladi pokazatelje poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2010. godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni	Ostvareni
		31.12.2010.	31.12.2009.
	Minimum		
1. Kapital	EUR 10 miliona	20.770.478	3.156.440
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	29,61%	5,08%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	55,71%	401,94%
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	0,06%	40,31%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	24,04%	520,63%
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,23	1,64
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,29	1,61
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,35	1,52
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	13,16%	20,31%

Na dan 31. decembra 2009. godine banka nije imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja propisanim u skladu sa Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

32. VANBILANSNE POZICIJE

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	7.375	9.665
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	1.768.294	2.070.068
Druge vanbilansne pozicije (b)	<u>6.467.031</u>	<u>6.434.090</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>8.242.700</u>	<u>8.513.823</u>

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2010. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od RSD 5.699 hiljada.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i kreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite i revolving kredite. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

32. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Plative garancije:		
- u dinarima	668.703	831.841
- u stranoj valuti	66.007	31.789
	734.710	863.630
Činidbene garancije:		
- u dinarima	177.801	195.625
- u stranoj valuti	9.491	8.054
	187.292	203.679
Avali i akcepti menica u dinarima	140.422	155.302
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	295.006	407.052
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	213.044	175.299
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	152.377	157.766
	660.427	740.117
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	45.443	107.340
Stanje na dan 31. decembra	1.768.294	2.070.068

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici. Na dan 31. decembra 2010. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi RSD 56.438 hiljada, a na dan 31. decembar 2009. godine: RSD 50.271 hiljada (Napomena 29).

(b) Druge vanbilansne pozicije

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obveznice stare devizne štednje	6.332.753	6.307.326
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	84.623	87.259
Ostala vanbilansna aktiva	49.655	39.505
Stanje na dan 31. decembra	6.467.031	6.434.090

Obveznice stare devizne štednje su iskazane u skladu sa Zakonom o regulisanju javnog duga Savezne Republike Jugoslavije po osnovu devizne štednje građana ("Službeni glasnik Savezne Republike Jugoslavije", br. 36/2002).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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 2010. i 2009. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Dati krediti i depoziti:		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	-	44.905
Minus: Ispravka vrednosti	-	(1.240)
	-	43.665
Kreditni odobreni članovima upravnog odbora, izvršnog odbora i ostalih odbora Banke, bruto	962	817
Minus: Ispravka vrednosti	(1)	(3)
	961	814
Kreditni odobreni zaposlenim licima u Banci, bruto	-	67.627
Minus: Ispravka vrednosti	-	(1.177)
	-	66.450
Dati krediti i depoziti, neto	961	110.929
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	1.266.435	12.020
Depoziti rukovodstva Banke	-	1.157
Depoziti zaposlenih	-	63.956
Depoziti članova upravnog odbora, izvršnog odbora i ostalih odbora Banke	4.716	-
	1.271.151	77.133
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odoreni limiti po platnim karticama	1.567	42.233
	1.567	42.233

U 2010. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke u 2010. godini su iznosili RSD 184 hiljada (2009. godina koja obuhvata i zaposlene: RSD 25.354 hiljada), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili RSD 162 hiljada (2009. godina koja obuhvata i zaposlene: RSD 3.475 hiljada).

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2010. godini iznose RSD 11.307 hiljada, dok ih u 2009. godini nije bilo, a prihodi od naknada su iznosili RSD 1.594 hiljada (2009. godina: RSD 4.753 hiljada).

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u toku 2010. i 2009. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	13.612	5.980
Naknade članovima Upravnog odbora	6.240	4.551
Ukupno	19.852	10.531

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2010. godini su iznosile RSD 15.374 hiljada (2009. godina: RSD 7.353 hiljada).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa. Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzima se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi;
- praćenje i analiza portfolia;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

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.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najizraženiji izvor problema u poslovanju banaka. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri, procenjuje, ublažava, prati i upravlja kreditnim rizikom i u svim njegovim aspektima prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzete rizike.

Cilj upravljanja kreditnim rizicima je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizicima upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolia.

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizicima i u cilju ublažavanja i kontrole tog rizika u odnosima sa ugovornim stranama, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene interne metodologije za procenu kreditnog rizika (rangiranje klijenata) sa stanovišta prihvatljivih i neprihvatljivih kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule - devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope, posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja u zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitnih klauzula;
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita;
- primenom sistema ranog upozoravanja ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend;
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmena u klasifikaciji prema stepenu rizika.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfoliom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfoliom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

Tabela koja sledi prikazuje bruto maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine bez uzimanja u obzir instrumenata obezbeđenja, odnosno bez bilo kakvog kolaterala.

	31.12.2010.	31.12.2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10.008	9.817
Opozivi depoziti i krediti	9.139	8.307
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	205.370	175.698
Dati krediti i depoziti	4.188.636	3.172.108
Hartije od vrednosti	85.302	55.935
Udela (učešća)	8.971	8.971
Ostali plasmani	996.740	731.518
Ostala sredstva	122.827	76.201
Ukupno	5.626.993	4.238.555
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	1.062.424	1.222.611
Nepokriveni akreditivi	45.443	107.340
Preuzete neopozive obaveze	660.427	740.117
Ukupno	1.768.294	2.070.068
Ukupna izloženost kreditnom riziku	7.395.287	6.308.623

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banka u gore navedeni iznos ne uključuje sredstva bilansne i vanbilansne aktive koja se ne klasifikuju u iznosu od RSD 13.886.957 hiljada i odnosi se na rizičnu bilansnu aktivu u iznosu RSD 7.412.551 hiljada i na rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od RSD 6.474.406 hiljada

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od clijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine, sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije.

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 2010. i 2009. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2010. <i>RSD hiljada</i>	Bruto maksimalna izloženost 2009. <i>RSD hiljada</i>
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	2.263.538	1.980.213
Trgovina	1.505.065	1.427.250
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	112.031	193.541
Građevinarstvo	330.921	325.894
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	330.086	297.362
Stanovništvo	1.395.565	993.559
Državna administracija i druge javne usluge	335.659	290.074
Banke	1.090.314	759.890
Ostali komitenti	32.108	40.840
Ukupno	7.395.287	6.308.623

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 2010. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	Potraživanja bez docnje (grupna ispravka vrednosti)	Potraživanja sa docnjom (grupna ispravka vrednosti)	Potraživanja sa docnjom (pojedinačna ispravka vrednosti)	Ukupni plasmani, bruto	Grupna ispravka vrednosti		Pojedinačna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupni plasmani, neto
					Potraživanja bez docnje	Potraživanja sa docnjom			
Potrošački krediti	42.039	42.352	4.335	88.726	34	1.433	4.305	5.772	82.954
Stambeni krediti	1.617	1.261	-	2.878	1	11	-	12	2.866
Gotovinski i ostali krediti	184.831	462.190	-	647.021	148	10.401	-	10.549	636.472
Poljoprivredna delatnost	5.049	281	-	5.330	4	181	-	185	5.145
Kartice	236.213	24.506	-	260.719	511	3.824	-	4.335	256.384
Minusi po tekućim računima	333.688	48.091	9.112	390.891	165	9.342	9.262	18.769	372.122
	803.437	578.681	13.447	1.395.565	863	25.192	13.567	39.622	1.355.943
MSP i velika preduzeća	963.383	476.966	3.258.424	4.698.773	14.115	1.385	807.122	822.622	3.876.151
Preduzetnici	44.450	143.143	23.042	210.635	108	368	22.244	22.720	187.915
	1.007.833	620.109	3.281.466	4.909.408	14.223	1.753	829.366	845.342	4.064.066
Potraživanja od banaka	690.664	-	399.650	1.090.314	4.085	-	328.367	332.452	757.862
Ukupno	2.501.934	1.198.790	3.694.563	7.395.287	19.171	26.945	1.171.300	1.217.416	6.177.871

RSD hiljada

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 2009. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	Potraživanja bez docnje (grupna ispravka vrednosti)	Potraživanja sa docnjom (grupna ispravka vrednosti)	Potraživanja sa docnjom (pojedinačna ispravka vrednosti)	Ukupni plasmani, bruto	Grupna ispravka vrednosti		Pojedinačna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupni plasmani, neto
					Potraživanja bez docnje	Potraživanja sa docnjom			
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 krediti	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

RSD hiljada

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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 2010. i 2009. godine prikazan je u sledećim tabelama:

Nedospeli i neobezvređeni krediti i plasmani

	Prihvatljiv rizik	Pod prismotrom	Ispod standarda	<i>RSD hiljada</i> Ukupno bruto
31. decembra 2010.				
Potrošački krediti	42.039	-	-	42.039
Stambeni krediti	1.617	-	-	1.617
Gotovinski i ostali krediti	184.831	-	-	184.831
Poljoprivredna delatnost	5.049	-	-	5.049
Kartice	236.213	-	-	236.213
Minusi po tekućim računima	333.688	-	-	333.688
	803.437	-	-	803.437
MSP i velika preduzeća	742.225	221.158	-	963.383
Preduzetnici	44.450	-	-	44.450
	786.675	221.158	-	1.007.833
Potraživanja od banaka	690.664	-	-	690.664
Ukupno	2.280.776	221.158	-	2.501.934

	Prihvatljiv rizik	Pod prismotrom	Ispod standarda	<i>RSD hiljada</i> Ukupno bruto
31. decembra 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

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 2010. godine, prikazana je kako sledi:

							<i>RSD hiljada</i>
31. decembar 2010.	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	38.443	2.419	131	906	453	-	42.352
Stambeni krediti	1.107	-	154	-	-	-	1.261
Gotovinski i ostali krediti	433.398	16.422	2.941	6.951	2.478	-	462.190
Poljoprivredna delatnost	99	-	-	50	132	-	281
Kartice	13.719	3.986	2.448	2.932	1.421	-	24.506
Minusi po tekućim računima	36.551	1.708	533	739	8.560	-	48.091
	523.317	24.535	6.207	11.578	13.044	-	578.681
MSP i velika preduzeća	450.031	6.999	16.908	-	-	3.028	476.966
Preduzetnici	140.374	202	8	2.559	-	-	143.143
	590.405	7.201	16.916	2.559	-	3.028	620.109
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	1.113.722	31.736	23.123	14.137	13.044	3.028	1.198.790
Fer vrednost kolaterala	196.522	9.638	17.749	3.305	451	3.028	230.693

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. godine, prikazana je kako sledi:

							RSD hiljada
31. decembar 2009.	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	21.358	945	5	171	63	-	22.542
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
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

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 2010. i 2009. godine, prikazana je kako sledi:

	<i>RSD hiljada</i>						
	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	-	-	-	-	-	4.335	4.335
Minusi po tekućim računima	-	-	-	-	-	9.112	9.112
	-	-	-	-	-	13.447	13.447
MSP i velika preduzeća	2.156.008	354.975	31.704	51.753	77.974	586.010	3.258.424
Preduzetnici	-	1.251	915	3.790	4.307	12.779	23.042
	2.156.008	356.226	32.619	55.543	82.281	598.789	3.281.466
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	399.650	399.650
Stanje na dan 31. decembra 2010.	2.156.008	356.226	32.619	55.543	82.281	1.011.886	3.694.563
Stanje na dan 31. decembra 2009.	1.582.244	368.140	78.328	120.863	281.104	762.703	3.193.382

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.

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 2010. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

						<i>RSD hiljada</i>
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
767.135	765.044	40.663	40.629	300.468	300.468	1.106.141

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi RSD 1.036.149 hiljada na dan 31. decembra 2010. godine, dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi RSD 957.387 hiljada.

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose RSD 69.992 hiljada na dan 31. decembra 2010. godine, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose RSD 22.764 hiljada.

(d) Restruktuirani krediti

Na dan 31. decembra 2010. 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.

Utvrđenim Procedurama definišu se aktivnosti sprovođenja politike upravljanja rizikom likvidnosti i propisuje se način identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja rizika likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama u cilju eliminisanja rizika od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze i u cilju eliminisanja sankcija regulatornog tela.

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

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).

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.

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;
- efikasniju naplatu dospelih potraživanja, prodaju određene vrste hartija od vrednosti (u dinarima ili stranoj valuti);
- prodaju viškova deviznih sredstava za dinare do potrebnog nivoa, a koji 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;
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Ako Banka na žiro računu ima višak likvidnih sredstava preduzima sledeće aktivnosti:

- Plasman u HOV RS i NBS u skladu sa Odlukom o uslovima i načinu na kojima NBS sprovodi operacije na otvorenom tržištu i Odlukom o uslovima i načinu na kojim NBS izdaje i prodaje kratkoročne HOV;
- Vanberzansku kupovinu obveznica devizne štednje;
- Deponovanje viškova likvidnih sredstava kod NBS, preko noći u skladu sa Odlukom o uslovima i načinu deponovanja viškova likvidnih sredstava kod NBS;
- Odobravanje kredita za noćno pokriće i međubankarskih kredita za likvidnost drugim bankama.

Ako Banka ima višak deviznih novčanih sredstava na računima kod banaka u inostranstvu preduzima sledeće aktivnosti:

- Smanjenje zaduženosti prema inostranstvu prevremenom otplatom kredita odnosno depozita ako ih Banka koristi;
- Deponovanje viškova deviznih sredstava kod domaćih ili ino banaka preko noći ili na duži rok koji neće ugroziti likvidnost Banke;
- Kupovina hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Pokazatelj likvidnosti tokom 2010. i 2009. godine je bio sledeći:

	2010.	2009.
Prosek tokom perioda	2,16	1,68
Najviši mesečni	2,36	2,08
Najniži mesečni	1,80	1,24
Na dan 31. decembra	1,88	1,55

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstva 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 2010. i 2009. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	RSD hiljada Ukupno 2010.
2010. godina						
Transakcioni depoziti	1.403.675	-	-	-	-	1.403.675
Ostali depoziti	4.257.582	513.895	1.412.951	8.310	-	6.192.738
Primljeni krediti	739.324	-	985	984	-	741.293
Obaveze za kamate i naknade	18.074	-	-	-	-	18.074
Obaveze za poreze	3.132	-	-	-	-	3.132
Ostale obaveze	81.296	796	31.760	661.035	-	774.887
Ukupno	6.503.083	514.691	1.445.696	670.329	-	9.133.799

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	RSD hiljada Ukupno 2009.
2009. godina						
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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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 2010. i 2009. godine prikazana je kako sledi:

	<i>RSD hiljada</i>				
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2010.					
Garancije	356.698	318.064	246.792	448	922.002
Avali i akcepti menica	46.307	72.046	22.069	-	140.422
Preuzete neopozive obaveze	488.571	156.934	14.922	-	660.427
Nepokriveni akreditivi	29.049	16.394	-	-	45.443
Ukupno	920.625	563.438	283.783	448	1.768.294

	<i>RSD hiljada</i>			
	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

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

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 2010. 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.

	Do 1 meseca	Od 1 do 3meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	RSD hiljada Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.082.763	-	-	-	4.277	2.087.040
Opozivi depoziti i krediti	2.718.177	-	-	-	-	2.718.177
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	40.950	-	-	-	-	40.950
Dati krediti i depoziti	2.094.702	99.975	502.711	773.691	5.569	3.476.648
Hartije od vrednosti	428.300	45.483	11.882	-	-	485.665
Udeli (učešća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	671.277	13.084	55.561	42.305	3.333	785.560
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	4.380	4.380
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.219.392	1.219.392
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	92.491	1.949	21.504	-	-	115.944
Ukupno aktiva	8.128.660	160.491	591.658	815.996	1.238.371	10.935.176
PASIVA						
Transakcioni depoziti	1.384.266	-	-	-	-	1.384.266
Ostali depoziti	4.023.601	485.653	1.335.300	7.853	-	5.852.407
Primljeni krediti	739.293	-	972	971	-	741.236
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	18.074	-	-	-	-	18.074
Rezervisanja	56.438	2.400	25.184	8.144	20.468	112.634
Obaveze za poreze	3.132	-	-	-	-	3.132
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	55.515	55.515
Ostale obaveze	81.296	796	31.760	531.969	-	645.821
Ukupno obaveze	6.306.100	488.849	1.393.216	548.937	75.983	8.813.085
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.122.091	2.122.091
Ukupno pasiva	6.306.100	488.849	1.393.216	548.937	2.198.074	10.935.176
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2010. godine	1.822.560	(328.358)	(801.558)	267.059	(959.703)	
- 31. decembra 2009. godine	514.217	(741.845)	(453.126)	350.248	330.506	

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)*****Analiza ročne strukture sredstava i obaveza (nastavak)***

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2010. 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.

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 ugrađenih 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 aktivni i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Tržišni rizik (nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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.

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2010. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Tržišni rizik (nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2010. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	RSD hiljada Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	408.440	-	-	-	4.277	1.674.323	2.087.040
Opozivi depoziti i krediti	1.659.127	-	-	-	-	1.059.050	2.718.177
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	40.950	-	-	-	-	-	40.950
Dati krediti i depoziti	2.038.627	211.585	921.065	296.865	3.288	5.218	3.476.648
Hartije od vrednosti	71.720	-	-	-	-	413.945	485.665
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	651.284	104.523	1.701	10.001	3.333	14.718	785.560
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	4.380	4.380
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1.219.392	1.219.392
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	115.944	115.944
Ukupno aktiva	4.870.148	316.108	922.766	306.866	10.898	4.508.390	10.935.176
PASIVA							
Transakcioni depoziti	218.835	-	96.223	-	-	1.069.208	1.384.266
Ostali depoziti	2.455.042	646.344	2.399.118	24.341	-	327.562	5.852.407
Primljeni krediti	738.487	-	972	971	-	806	741.236
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	18.074	18.074
Rezervisanja	-	-	-	-	-	112.634	112.634
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	3.132	3.132
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	55.515	55.515
Ostale obaveze	-	-	527.491	-	-	118.330	645.821
Ukupno obaveze	3.412.364	646.344	3.023.804	25.312	-	1.705.261	8.813.085
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	2.122.091	2.122.091
Ukupno pasiva	3.412.364	646.344	3.023.804	25.312	-	3.827.352	10.935.176
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2010. godine	1.457.784	(330.236)	(2.101.038)	281.554	10.898	681.038	
- 31. decembra 2009. godine	(687.478)	(696.040)	(381.761)	383.901	144.197	1.237.181	

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.3. Tržišni rizik (nastavak)****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Rizik od promene kamatnih stopa se takođe prati analizom senzitiviteta - scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke.

Sledeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine.

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2010.	Promena u procentnom poenu	RSD hiljada Senzitivnost na bilans uspeha 2009.
Povećanja procentnih poena:				
RSD	1%	11.151	1%	11.925
EUR	1%	(18.373)	1%	(13.801)
Smanjenja procentnih poena:				
RSD	1%	(11.151)	1%	(11.925)
EUR	1%	18.373	1%	13.801

Procenti su dati kao pretpostavke.

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 definisala kritično visok nivo deviznog rizika u visini do 19% kapitala Banke.

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 kurseva valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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 2010. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

						<i>RSD hiljada</i>
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.003.699	86.939	407.953	1.498.591	588.449	2.087.040
Opozivi krediti i depoziti	1.068.177	-	-	1.068.177	1.650.000	2.718.177
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	8.425	98	-	8.523	32.427	40.950
Dati krediti i depoziti	1.479.294	28.089	1.940	1.509.323	1.967.325	3.476.648
Hartije od vrednosti	285.663	-	-	285.663	200.002	485.665
Udeli (učešća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	638.833	-	7.955	646.788	138.772	785.560
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	4.380	4.380
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.219.392	1.219.392
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	278	39	147	464	115.480	115.944
Ukupna aktiva	4.484.369	115.165	417.995	5.017.529	5.917.647	10.935.176
PASIVA						
Transakcioni depoziti	274.776	22.474	6.764	304.014	1.080.252	1.384.266
Ostali depoziti	3.121.144	99.315	398.273	3.618.732	2.233.675	5.852.407
Primljeni krediti	739.006	53	20	739.079	2.157	741.236
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	74	-	-	74	18.000	18.074
Rezervisanja	-	-	-	-	112.634	112.634
Obaveze za poreze	-	-	-	-	3.132	3.132
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	55.515	55.515
Ostale obaveze	568.110	1.050	3.815	572.975	72.846	645.821
Ukupno obaveze	4.703.110	122.892	408.872	5.234.874	3.578.211	8.813.085
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.122.091	2.122.091
Ukupno pasiva	4.703.110	122.892	408.872	5.234.874	5.700.302	10.935.176
Neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2010. godine	(218.741)	(7.727)	9.123	(217.345)	217.345	
Neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2009. godine	13.756	(496)	(22.254)	(8.994)	8.994	

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.3. Tržišni rizik (nastavak)****34.3.2. Devizni rizik (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2010. 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 RSD 983.558 hiljada i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od RSD 172.502 hiljada na dan 31. decembra 2010. 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); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

	Ukupno strane valute	Promena u kursu 10%	RSD hiljada Promena u kursu -10%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.498.591	149.859	(149.859)
Opozivi depoziti i krediti	1.068.177	106.818	(106.818)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	8.523	852	(484)
Dati krediti i depoziti	1.509.323	150.932	(79.504)
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	285.663	28.566	(28.566)
Ostali plasmani	646.788	64.679	(64.679)
Ostala sredstva	464	47	(47)
Ukupna finansijska sredstva	5.017.529	501.753	(429.957)
Transakcioni depoziti	304.014	30.401	(30.401)
Ostali depoziti	3.618.732	361.873	(361.873)
Primljeni krediti	739.079	73.908	(73.908)
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	74	7	(7)
Ostale obaveze	572.975	57.298	(57.298)
Ukupne finansijske obaveze	5.234.874	523.487	(523.487)
Neto devizna pozicija na dan:			
- 31. decembra 2010. godine	(217.345)	(21.734)	93.530
- 31. decembra 2009. godine	(8.994)	(900)	11.735

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.4. Rizici izloženosti banke

Rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i rizik prema licu povezanim 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 povezanim 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 usklađivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim 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.

Odeljenje za upravljanje rizikom mesečno i tromesečno sačinjava izveštaje i obaveštava nadležne organe Banke.

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.

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.

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.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.7. Operativni rizik

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi incidenti operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju: datum unosa, datum početka, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, poslovna linija na koju se događaj odnosi, naziv događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi), neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka itd.

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da evidentiraju sve događaje po osnovu operativnog rizika preko utvrđenog minimuma finansijskog uticaja i to unosom podataka prema utvrđenoj matrici.

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim incidentima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kao što je npr. osiguranje od rizika;
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalna edukacija zaposlenih i sl..

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, sačinjavaju se mesečni i tromesečni izveštaji i razmatraju na Nadležnim organima Banke.

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%.

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 - Služba plana, analiza i izveštavanja tromesečno utvrđuje pokazatelj adekvatnosti kapitala i sa posebnim osvrtom na eventualno nastale poremećaje o istom izveštava Sektor plasmana i upravljanja rizicima koji pravi informaciju za nadležne organe Banke.

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 nadležnim organima Banke na razmatranje.

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 2010. i 2009. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	2010.	2009.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	1.458.777	291.142
Dopunski kapital	1.184.545	291.142
<i>Ukupan osnovni i dopunski kapital</i>	2.643.322	582.284
<i>Odbitne stavke kapitala:</i>		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(452.074)	(279.617)
<i>Ukupno (1)</i>	2.191.248	302.667
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Bilansna aktiva	6.032.765	4.645.585
Vanbilansna aktiva	1.078.272	1.254.910
Izloženost deviznom riziku	288.330	61.483
<i>Ukupno (2)</i>	7.399.367	5.961.978
<i>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</i>	29,61%	5,08%

Na dan 31. decembra 2009. godine banke je bila potkapitalizovana, jer je njen pokazatelj adekvatnosti kapitala bio 5,08%, niži od minimalnog propisanog od 12%.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.9. 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 stopu 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.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

Banka koristi sledeću hijerarhiju za određivanje i obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Kotirane cene (neorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze;

Nivo 2: Informacije, osim kotiranih cena uključenih u nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena);

Nivo 3: Informacije o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima.

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	21.314	-	-	21.314
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	9.280	-	-	9.280
Državni zapisi Republike Srbije	-	97.212.	-	97.212
Obveznice Republike Srbije - devizna štednja	285.663	-	-	285.663
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti	316.257	97.212	-	413.469
Ostala ulaganja - menice	-	-	-	71.721
Akcije i udeli koji nisu kotirani	-	-	-	1.895
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti	-	-	-	73.616
Ukupno finansijski instrumenti				487.085

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>2010.</u> <i>RSD hiljada</i>	<u>2009.</u> <i>RSD hiljada</i>
Do 1 godine	46.531	64.995
Od 1 do 5 godina	<u>73.554</u>	<u>109.987</u>
	<u>120.085</u>	<u>174.982</u>

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući troškove i kamate iznosi RSD 17.538 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 12.520 hiljada).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 29. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2010. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu prosteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 17.538 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 12.520 hiljada). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva zajedno sa sudskim troškovima obračunatim do 31. decembra 2010. 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.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

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

Na dan 31. decembra 2010. 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 2010. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	RSD hiljada Ukupno
Neto prihod od kamata	235.699	23.909	259.608
Neto prihod od naknada i provizija	213.455	101.477	314.932
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	26.405	-	26.405
Prihodi od dividendi i učešća	68	-	68
Ostali poslovni prihodi	15.116	3.388	18.504
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	41.069	16.891	57.960
Neto prihod od kursnih razlika	23.423	-	23.423
Poslovni prihodi	555.235	145.665	700.900
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(192.566)	(7.989)	(200.555)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(681.001)	(152.640)	(833.641)
Troškovi amortizacije	(40.600)	(9.100)	(49.700)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(376.182)	(84.318)	(460.500)
Poslovni rashodi	(1.290.349)	(254.047)	(1.544.396)
Gubitak pre oporezivanja	(735.114)	(108.382)	(843.496)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	1.896	-	1.896
GUBITAK	(733.218)	(108.382)	(841.600)

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 2009. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	<i>RSD hiljada</i> 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)

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine prikazana su kao što sledi:

	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	<i>RSD hiljada</i> Ukupno 2010.
Sredstva	5.553.160	1.012.154	6.565.314
Obaveze	3.644.711	3.841.000	7.485.711

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)**(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (nastavak)**

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2010. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente RSD 2.087.040 hiljada, obaveznu rezervu u stranoj valuti RSD 1.059.050 hiljada, nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine RSD 1.223.772 hiljada, pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2010. godine ne obuhvataju primljene kredite RSD 741.236 hiljada, obaveze za poreze RSD 3.132 hiljada, obaveze za subordinirani kredit RSD 527,491 hiljada i odložene poreske obaveze RSD 55.515 hiljada, pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

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

	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	RSD hiljada Ukupno 2009.
Sredstva	3.465.173	652.301	4.117.474
Obaveze	3.731.586	3.024.684	6.756.270

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

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2009. godine ne obuhvataju primljene kredite RSD 3.239 hiljada, obaveze za poreze RSD 1.027 hiljada, i odložene poreske obaveze RSD 76.778 hiljada, 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, izuzev sredstava koja su plasirana kod korespondentskih banaka.

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.

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 2010. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, ostali su nepotpisani IOS obrasci za potraživanja u iznosu koji nije materijalno značajan.

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 2010. i 2009. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
EUR	105,4982	95,8888
USD	79,2802	66,7285
CHF	84,4458	64,4631

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja posle datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2010. godinu.

Kragujevac, 7. april 2011. godine

Dr Predrag Mihajlović
Predsednik
Izvršnog odbora

Alojz Kovše
Član Izvršnog
odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva

