

МЕТАЛС БАНКА А.Д., НОВИ САД

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

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 3
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	4
Биланс стања	5
Извештај о променама на капиталу	6
Извештај о токовима готовине	7
Напомене уз финансијске извештаје	8 - 70

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 4 до 70) Металс банке А.Д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Основе за квалификовано мишљење

Као што је обелодањено у напоменама 3.7 и 10 уз финансијске извештаје, Банка обрачунава исправку вредности и резервисање за потенцијално обезвређење пласмана, као и посебну резерву за процењене губитке у складу са интерном методологијом, односно у складу са прописима Народне банке Србије. У току 2009 године, одређене привредне гране и сектори, у којима Банка има значајне пласмане на дан 31. децембра 2009. године, су бележиле пад активности и проблеме у редовном пословању и финансирању. Концентрација пласмана у таквим привредним гранама и секторима изазива повећани степен ризика пласирања средстава и наплате потраживања. Руководство Банке је, на дан 31. децембра 2009. године, издвојило ниво исправке вредности, резервисања и посебне резерве на основу анализе садашњег и будућег финансијског положаја дужника, могућности финансирања, потенцијалног реструктурирања, односно продаје имовине и средстава обезбеђења. Сагласно томе, ниво исправке вредности и посебне резерве у наредним периодима може да се разликује од износа издвојеног у току 2009. године и презентираних у приложеним финансијским извештајима. Наплата потраживања и адекватност исправке вредности и посебне резерве за процењене губитке, као и профитабилност Банке, су директно зависни од финансијског положаја највећих дужника и њихове способности да измирују обавезе у року доспећа у наредним извештајним периодима. Применом метода ревизорског узорка утврђено је да у појединим случајевима нису у потпуности примењени прописи и одлуке Народне банке Србије који регулишу начин и висину издвајања посебне резерве за процењене губитке. На основу расположивих информација, нисмо били у могућности да проценимо евентуалне ефекте наведеног одступања на приложене финансијске извештаје.

Као што је обелодањено у напомени 3.1 уз финансијске извештаје, накнаде за одобравање кредита, гаранција и других облика јемстава, као и накнаде које се обрачунавају Банци по основу примљених кредита, укључују се у приходе, односно расходе у моменту пружања услуге, односно када су накнаде доспеле на плаћање. Овакав рачуноводствени третман одступа од захтева "МРС 18 – „Приходи“ и МРС 39 – "Финансијски инструменти: Признавање и мерење“, по којима се ове накнаде сматрају саставним делом континуираног ангажовања код резултирајућег финансијског инструмента и требало би да буду разграничене и признате као корекција ефективног приноса. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се уверимо у потенцијалне ефекте које би примена наведених стандарда имала на финансијске извештаје Банке за 2009. годину.

Квалификовано мишљење

По нашем мишљењу, осим за ефекте евентуалних корекција које су могле да буду утврђене као неопходне да смо били у могућности да се уверимо у питања наведена у претходним пасусима, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Металс банке А.Д., Нови Сад на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањених у напомени 2 уз финансијске извештаје.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Скретање пажње

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

- а) Као што је обелодањено у напмени 27. уз финансијске извештаје, на основу уговора закљученог са Европском банком за обнову и развој, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по кредитима испуњава одређене показатеље пословања прописане уговором. На дан 31. децембра 2009. године, три показатеља су одступала од прописаних лимита. На основу одредби поменутог уговора, у случају неусклађености са прописаним показатељима, кредитор може по сопственом избору прогласити део износа главнице или цео износ главнице и акумулиране камате доспелим.
- б) Као што је обелодањено у напмени 31. уз финансијске извештаје, Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2009. године, према обрачуну Банке, показатељ улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства износио је 99.45%, што је изнад прописаног максимума од 60% капитала Банке. Евентуалне мере које би Народна банка Србије могла да предузме у вези са овом неусклађеношћу, не могу се тренутно предвидети.
- в) Као што је обелодањено у напмени 1 уз финансијске извештаје, у октобру 2008. године, на основу решења Народне банке Србије, у Банци је уведена принудна управа, која је преузела функције Управног и Извршног одбора Банке. Према решењу НБС, принудна управа је уведена јер је у периоду спровођења претходно изречених налога и мера дошло до погоршања финансијског стања у Банци услед настале кризе ликвидности. Принудна управа је уведена на период од једне године. Народна банка Србије је 11. новембра 2009. године донела Закључак којим се констатује да се формално окончава принудна управа у Банци, пошто су се за то стекли сви потребни услови. Скупштина акционара Банке одржана је 12. новембра 2009. године, када су именовани Управни и Извршни одбор. Народна банка Србије је претходно дала сагласност на именовање председника и чланова Управног и Извршног одбора Банке.
- г) Као што је обелодањено у напмени 6 уз финансијске извештаје, у овим финансијским извештајима извршене су корекције упоредних података, односно почетних стања, на основу Одлуке Скупштина акционара Банке о усвајању извештаја независног ревизора за 2008. годину и исправци материјално значајних грешака наведених у извештају ревизора. Банка није повукла претходно усвојене финансијске извештаје за 2008. годину, већ је извршила корекцију упоредних података у финансијским извештајима са стањем на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2009. године.

Београд, 31. март 2010. године

Natasa Milojevic

Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор



БИЛАНС УСПЕХА

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

(У хиљадама динара)

	Напомене	2009.	Кориговано 2008.
Приходи од камата	7	2,578,681	2,214,554
Расходи од камата	7	(1,321,291)	(979,824)
Добитак по основу камата		<u>1,257,390</u>	<u>1,234,730</u>
Приходи од накнада и провизија	8	575,139	508,263
Расходи од накнада и провизија	8	(41,054)	(43,620)
Добитак по основу накнада и провизија		<u>534,085</u>	<u>464,643</u>
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		-	(1,627)
Нето расходи од курсних разлика		(112,881)	(79,056)
Приходи од дивиденди и учешћа		1,098	6,757
Остали пословни приходи	9	97,127	159,823
Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	10	(330,210)	(5,454,426)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(658,808)	(691,655)
Трошкови амортизације	22	(177,715)	(159,194)
Оперативни и остали пословни расходи	12	(654,841)	(698,136)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	13	<u>67,194</u>	<u>440,640</u>
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		<u><u>22,439</u></u>	<u><u>(4,777,501)</u></u>
Добитак/(губитак) од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	14	<u>2,798</u>	<u>(330,699)</u>
Добитак/(губитак) после пореза		<u><u>25,237</u></u>	<u><u>(5,108,200)</u></u>

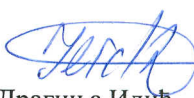
Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног и Управног одбора Металс банке а.д., Нови Сад и предати Агенцији за привредне регистре дана 1. марта 2010. године.


 Др Срђан Петровић
 Председник извршног одбора




 Јелена Кокелј-Протић
 Члан извршног одбора


 Драгиња Илић
 Директор дирекције
 за финансије и рачуноводство

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

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<i>Кориговано</i> <u>2008.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	15	4,360,088	1,764,094
Опозиви депозити и кредити	16	2,555,773	1,168,338
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	17	616,224	383,239
Дати кредити и депозити	18	12,626,946	8,429,914
Хартије од вредности (без сопствених акција)	19	885,452	115,430
Удели (учешћа) код неповезаних правних лица	20	24,154	20,997
Остали пласмани	21	874,271	634,194
Нематеријална улагања	22	37,122	38,847
Основна средства и инвестиционе некретнине	22	3,430,444	3,575,983
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	23	96,526	114,570
Остала средства	24	1,570,805	1,589,720
Укупна актива		<u>27,077,805</u>	<u>17,835,326</u>
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	25	4,345,319	2,726,792
Остали депозити	26	14,188,146	7,443,073
Примљени кредити	27	432,899	2,432,056
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	28	77,453	88,029
Резервисања	29	700,818	1,437,802
Обавезе за порезе		12,955	13,119
Обавезе из добитка		2,504	2,571
Одложене пореске обавезе	14	54,051	56,849
Остале обавезе	30	682,163	863,260
Укупно обавезе		<u>20,496,308</u>	<u>15,063,551</u>
Акцијски капитал	31	5,653,170	5,908,356
Резерве из добити	31	1,454,444	1,454,444
Ревалоризационе резерве	31	504,185	504,435
Губитак	31	(1,030,302)	(5,095,460)
Укупно капитал		<u>6,581,497</u>	<u>2,771,775</u>
Укупна пасива		<u>27,077,805</u>	<u>17,835,326</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	32	<u>13,595,667</u>	<u>9,706,705</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве	Ревалоризационе резерве	Добитак/ губитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2008. године	4,188,137	1,579,759	475,112	30,415	1,201,451	7,474,874
Емисија акција из добити	198,276	-	-	-	(198,276)	-
Смањење акцијског капитала по одлуци НБС	(20,637)	(37,179)	-	-	-	(57,816)
Издавања за резерве за потенцијалне губитке	-	-	979,332	-	(979,332)	-
Ефекти процене вредности грађевинских објеката	-	-	-	519,027	-	519,027
Укидање ревалоризационих резерви по основу обезвређења основних средстава	-	-	-	(44,202)	-	(44,202)
Пренос са ревалоризационих резерви на добит	-	-	-	(28)	28	-
Исплата дивиденди	-	-	-	-	(11,131)	(11,131)
Губитак текуће године	-	-	-	-	(5,108,200)	(5,108,200)
Остало	-	-	-	(777)	-	(777)
Стање на дан 31. децембра 2008. године	4,365,776	1,542,580	1,454,444	504,435	(5,095,460)	2,771,775
Емисије акција	3,784,550	-	-	-	-	3,784,550
Покриће акумулираног губитка	(2,497,156)	(1,542,580)	-	-	4,039,736	-
Ефекти промене фер вредности ХоВ расположивих за продају, нето	-	-	-	2,229	-	2,229
Укидање ревалоризационих резерви по основу обезвређења основних средстава	-	-	-	(2,294)	-	(2,294)
Пренос са ревалоризационих резерви на добит	-	-	-	(185)	185	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	25,237	25,237
Стање на дан 31. децембра 2009. године	5,653,170	-	1,454,444	504,185	(1,030,302)	6,581,497

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

	2009.	<i>Кориговано</i> 2008.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	<u>2,706,980</u>	<u>2,662,751</u>
Приливи од камата	1,942,394	1,870,459
Приливи од накнада	602,420	551,750
Приливи по основу осталих пословних прихода	162,123	239,434
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	43	1,108
Одливи готовине из пословних активности	<u>(2,714,758)</u>	<u>(2,104,512)</u>
Одливи по основу камата	(1,322,440)	(932,459)
Одливи по основу накнада	(40,930)	(43,642)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(775,681)	(800,184)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(51,977)	(84,426)
Одливи по основу других трошкова пословања	(523,730)	(243,801)
Нето (одлив)/ прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	<u>(7,778)</u>	<u>558,239</u>
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	<u>7,565,244</u>	<u>1,075,883</u>
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	-	141,658
Повећање депозита од банака и комитената	7,565,244	934,225
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	<u>(6,728,039)</u>	<u>(1,573,745)</u>
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(5,956,919)	(1,573,745)
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(771,120)	-
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	<u>829,427</u>	<u>60,377</u>
Плаћени порез на добит	(3,771)	(8,576)
Исплаћене дивиденде	(66)	(8,662)
Нето прилив готовине из пословних активности	<u>825,590</u>	<u>43,139</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	<u>25,267</u>	<u>37,267</u>
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	25,267	9,813
Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	-	27,454
Одливи готовине из активности инвестирања	<u>(27,273)</u>	<u>(493,741)</u>
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(27,273)	(493,741)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	<u>(2,006)</u>	<u>(456,474)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	<u>3,784,550</u>	<u>941,655</u>
Приливи по основу увећања капитала, нето	3,784,550	140,460
Нето приливи по основу узетих кредита	-	801,195
Одливи готовине из активности финансирања	<u>(2,044,454)</u>	<u>-</u>
Нето одливи по основу узетих кредита	(2,044,454)	-
Нето приливи готовине из активности финансирања	<u>1,740,096</u>	<u>941,655</u>
Свега нето приливи готовине	<u>2,563,680</u>	<u>528,320</u>
Готовина на почетку године	<u>1,764,094</u>	<u>1,208,198</u>
Позитивне курсне разлике, нето	32,314	27,576
Готовина на крају године	<u><u>4,360,088</u></u>	<u><u>1,764,094</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

“МЕТАЛС-БАНКА” а.д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”) основана је Уговором о оснивању и пословању “МЕТАЛС-БАНКЕ” Мешовите банке Д.Д. Нови Сад, закљученим 7. новембра 1990. године, између 37 оснивача. Банка је добила дозволу за оснивање Решењем Народне банке Југославије број О.178 од 26. јула 1990. године и стекла је својство правног лица уписом у регистар Окружног суда у Новом Саду бр. Фи 3048/90 од 7. новембра 1990. године (регистарски уложак 1-2716).

На основу Решења бр. Фи 3135/95 од 30. јуна 1995. године, Банка се конституисала као акционарско друштво, што је уписано у Регистар Привредног суда у Новом Саду.

Скупштина Банке је дана 18. јуна 2001. године донела Одлуку о прихватању припајања “ДТД Банке” а.д., Нови Сад. Ова статусна промена је уписана у судски регистар Привредног суда у Новом Саду на основу Решења бр. Фи 1959/01 од 29. јуна 2001. године, којом је уписано спајање преузимањем, односно припајањем “ДТД Банке” а.д., Нови Сад, “МЕТАЛС-БАНЦИ” а.д., Нови Сад.

Скупштина Банке је на XXIII писаној седници, одржаној са временом изјашњавања од 10. марта до 18. марта 2005. године, дана 18. марта 2005. године донела Одлуку о прихватању припајања ДДОР банке а.д., Нови Сад “МЕТАЛС-БАНЦИ” а.д., Нови Сад. Настала промена је уписана у судски регистар Привредног суда у Новом Саду на основу Решења бр. Фи 3421/05 од 21. марта 2005. године, као и у Регистар привредних субјеката дана 11. априла 2005. године, бројем БД.13583/2005, са датумом признавања промене од 1. јануара 2005. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање кредитних и депозитних послова и платног промета у земљи и иностранству (“велико овлашћење” добијено решењем Народне банке Југославије бр. 88/2001 од 17. јула 2001. године) и послује у складу са Законом о банкама.

Решењем Народне банке Србије Г. Бр. 7777 од 23. октобра 2008. године, у Металс банци а.д., Нови Сад уведена је принудна управа која је преузела функције Управног и Извршног одбора Банке, а за принудне управнике именовани су др Срђан Петровић и Ђорђе Јевтић. Народна банка Србије је увела принудну управу у Банци јер је у периоду спровођења претходно изречених налога и мера дошло до погоршања финансијског стања у Банци услед настале кризе ликвидности.

Закључком Г.Бр. 10284 од 11. новембра 2009. године, Народна банке Србије је обуставила принудну управу, а функције принудних управника су преузели чланови Управног и Извршног одбора Банке након њиховог уписа у регистар привредних субјеката. Скупштина акционара Банке одржана је 12. новембра 2009. године, када су именовани Управни и Извршни одбор. НБС је претходно дала сагласност на именовање председника и чланова Управног и Извршног одбора Банке. Даном 16. новембра 2009. године у Регистар привредних субјеката уписан је Закључак Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2009. године, Банка се састојала од Централне у Новом Саду са седиштем у улици Стражиловска 2, 29 филијала, 78 експозитура и 10 шалтера. На дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 667 запослених радника (2008. године: 657 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100236395. Матични број Банке је 08212538.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Финансијски извештаји

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

2.2. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.3. Објављени стандарди и тумачења која још увек нису усвојена и преведена**

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

- МСФИ 8 “Пословни сегменти” (на снази за годишње периоде почевши од 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 4 “Уговори о осигурању” и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Побољшање обелодањивања о финансијским инструментима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” и МРС 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извештаји” – Трошак улагања у зависно предузеће, заједнички подухват или придружено привредно лице (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 22. маја 2008. године (МРС 1, МСФИ 5, МРС 8, МРС 10, МРС 16, МРС 19, МРС 20, МРС 23, МРС 27, МРС 28, МРС 29, МРС 31, МРС 34, МРС 36, МРС 38, МРС 39, МРС 40, МРС 41) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (већина измена је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МРС 32 “Финансијски инструменти: Презентација” и МРС 1 “Презентација финансијских извештаја” – Инструменти који се могу поново (про)дати емитенту и обавезе проистекле по основу ликвидације (на снази за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- МРС 1 (ревидирани) “Презентација финансијских извештаја” – Ревидирана презентација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- МРС 23 (ревидирани) “Трошкови позајмљивања” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 2 “Исплате по основу акција” – Услови стицања и укидања права (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене IFRIC 9 “Поновна процена уграђених деривата” и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 13 “Програми лојалности купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2008. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.3. Објављени стандарди и тумачења која још увек нису усвојена и преведена (наставак)

- IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2008. године);
- IFRIC 15 “Уговори о изградњи некретнина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- IFRIC 16 “Хеџинг нето инвестиција у иностране операције” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. октобра 2008. године).

2.4. Објављени стандарди и тумачења која још увек нису ступила на снагу

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

- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде почевши од 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 3 (ревидиран) “Пословне комбинације” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- МСФИ 1 (ревидиран) “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене МСФИ 2 “Исплате по основу акција” – Трансакције групних готовинских исплата по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Измене МРС 27 “Консолидовани и појединачни финансијски извештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 32 “Финансијски инструменти: Презентација” – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Измене МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”– Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.4. Објављени стандарди и тумачења која још увек нису ступила на снагу (наставак)

- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 2, МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 18, МРС 36, МРС 38, МРС 39, IFRIC 9, IFRIC 16) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (већина измена биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” – Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- МСФИ 17 (ревидиран) “Пренос неновчаних средстава власницима предузећа” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- IFRIC 18 “Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- IFRIC 19 “Намиривање обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

Ови финансијски извештаји укључују само потраживања, обавезе, резултате пословања, промене на капиталу и новчане токове Банке без укључивања зависног предузећа Металс Комерц д.о.о., Нови Сад. Улог Банке у предузећу Металс Комерц д.о.о., Нови Сад ће бити предмет продаје у наредном периоду, у складу са Одлуком Управног одбора Банке бр.19/08 од 28. фебруара 2008. године.

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

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3. Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.5. Коришћење процењивања

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.6. Упоредни подаци

Упоредни подаци у финансијским извештајима Банке за 2009. годину представљају кориговане податке из финансијских извештаја за 2008. годину за фундаменталне грешке, настале као последица математичких грешака, грешака у примени рачуноводствених политика, погрешним тумачењем чињеница или превидом. У циљу корекције грешака насталих у ранијим годинама у складу са МРС 8 “Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке”, извршене су одређене корекције и рекласификације података презентованих у финансијским извештајима састављеним на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2008. године (напомена б).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

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

Приходи и расходи по основу накнада по кредитима признају се у тренутку када су настали, и приказани су у оквиру позиција прихода и расхода од накнада. У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су и приходи по основу накнада за одобравање гаранција издатих до 2007. године, који се књиже као одложени приходи, а признају се пропорционално у току трајања рока важности гаранција. Приходи по основу накнада за одобрене гаранције у 2008. и 2009. години признати су у тренутку када су остварени.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку када су остварени.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

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

Грађевински објекти на дан 31. децембра 2009. године су исказани по фер вредности.

Почетно мерење грађевинских објеката врши се по набавној вредности или по цени коштања. Вредновање грађевинских објеката након почетног признавања врши се применом модела ревалоризације (фер вредности) поступка предвиђеног према МРС 16 - "Некретнине, постројења и опрема".

Процену ревалоризоване вредности и преосталог века трајања грађевинског објекта врши овлашћени процењивач или судски вештак грађевинске струке.

Уколико на основу процене дође до повећања вредности средства, позитиван учинак ревалоризације се исказује у корист сопственог капитала као ревалоризациона резерва. Када на основу процене дође до смањења вредности средства, негативан учинак ревалоризације признаје се као расход. Ревалоризациона резерва која на овај начин настане преноси се на нераспоређену добит приликом расходовања или отуђења грађевинског објекта.

Почетно мерење опреме врши се по набавној вредности или по цени коштања.

Инвестиционе некретнине се дефинишу као некретнине које Банка држи ради остваривања зараде од издавања и/или увећања вредности капитала.

Инвестиционе некретнине вреднују се по тржишној вредности. Промена тржишне вредности евидентира се у корист/на терет биланса успеха. Добици и губици настали по основу промене тржишне вредности инвестиционих некретнина укључују се у биланс успеха периода у коме су настали. Добитак или губитак од расходовања или отуђивања инвестиционих некретнина се утврђује као разлика између нето прилива од отуђења и књиговодствене вредности.

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

Грађевински објекти	1.25% - 3.00%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	10.00% - 16.50%
Моторна возила	15.50%
Остало	11.00% - 20.00%

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

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2009. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања се односе на улагања у софтверске програме.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Стална средства намењена продаји**

Стална средства намењена продаји су средства која нису у редовној функцији и за које се очекује да ће се њихова књиговодствена вредност надокнадити продајом. Стална средства намењена продаји се вреднују по фер вредности, а ефекти исказују у билансу успеха текуће године.

3.6. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију која је обелодањена у напомени 3.7. Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на евро ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине и обавеза.

3.7. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са интерном методологијом Банке, као и прописима Народне банке Србије. Износ исправке вредности на терет биланса успеха се обрачунава индивидуално за комитенте који не припадају групи малих потраживања и за комитенте код којих је по процени дошло до пораста кредитног ризика и групно за комитенте који припадају групи малих потраживања. Под ризичним комитентима се подразумевају комитенти који касне са плаћањем дуже од 30 дана. За ове комитенте врши се дисконтовање будућих токова готовине путем уговорене ефективне каматне стопе.

Разлика номиналног износа потраживања на дан биланса и нето садашње вредности пласмана добијене дисконтовањем будућих новчаних прилива проистеклих из наплате средстава дужника или јемца или нето садашње вредности пласмана добијене дисконтовањем будућих новчаних прилива проистеклих из наплате средстава обезбеђења дужника или јемца, представља износ издвојене исправке вредности на терет биланса успеха. За комитенте који припадају групи малих потраживања и за комитенте за које на основу индивидуалне процене ризика није извршено резервисање, исправка вредности се врши на групној основи, применом процента исправке вредности у зависности од интерне класификације комитента. Овако обрачуната исправка вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књижи се на терет расхода Банке.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5-10% на пласмане класификоване у категорију Б, 20-35% на пласмане категорије В, 40-75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д. Процентни распони код категорија Б, В и Г се примењују само на потраживања од правних лица и предузетника, док се на остала потраживања која се класификују примењују минимални проценти прописани за категорију којој припадају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.7. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)**

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

Посебна резерва за процењене губитке издваја се из нераспоређене добити. У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје.

3.8. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује чине акције правних лица и првобитно се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добитци по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака или губитака од продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха.

3.9. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине есконтване менице. Све хартије се иницијално исказују по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се евидентирају по амортизованој вредности, коришћењем иницијално уговорене каматне стопе, умањеној за исправку вредности.

3.10. Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа и састоје се од учешћа у капиталу предузећа, банака и финансијских институција. Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднују се по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднују се на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну код Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица**

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

3.13. Порез на добитак**Текући порез на добитак**

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

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

Одложени порез на добитак

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

Индиректни порези и доприноси

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

3.14. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2009. године. У финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2009. године, извршено је резервисање по основу процењене садашње вредности средстава за отпремнине запослених по престанку радног односа и јубиларне награде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Правична вредност

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

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје кредита и остале финансијске активе или пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Ризик је саставни део банкарског пословања и немогуће га је у потпуности елиминисати. Битно је међутим да се ризицима управља на такав начин да се они сведу у границе прихватљиве за све заинтересоване стране: власнике капитала, кредиторе, депоненте, регулатора. Управљање ризицима је процес непрекидног идентификовања, процене, мерења, праћења и контроле изложености Банке ризицима. Важан део процеса управљања ризицима је и извештавање. Адекватан систем управљања ризицима је важан елемент у обезбеђивању стабилности Банке и профитабилност њеног пословања.

Банка је по природи своје делатности изложена следећим најзначајнијим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата ризик од промене каматних стопа, девизни ризик и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена, и прати утицај оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и утицај ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена.

Циљ управљања ризицима је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке;
- остварење очекиваних прихода, уз прихватљив ниво ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Управљање ризицима спроводи се:

- формирањем адекватног окружења у Банци за управљање ризицима и
- кроз активности идентификовања, мерења, праћења, контроле и извештавања.

Под формирањем адекватног окружења за управљање ризицима подразумева се да Банка има:

- формализоване поступке, мере, активности и инструменте за управљање ризицима, у смислу формализованог обавештавања и размене информације лица и органа укључених у процесе управљања ризицима, те предузимања мера и активности у интересу минимизирања и/или елиминисања утицаја фактора који могу угрозити пословање Банке;
- документовану и ажурну аналитичку основу за сагледавање, анализу и праћење ризика;
- дефинисане надлежности и одговорности за управљање ризицима;
- план, односно мере и активности за управљање ризицима у ситуацијама када се пробијају дефинисани лимити, односно када је пословање Банке у зони високог ризика.

Органи управљања Банке су одговорни за формирање и обезбеђење предуслова за адекватно функционисање система и поступака управљања ризицима и то:

- Управни одбор утврђује политике и процедуре за управљање ризицима и најмање једном годишње, а по потреби и чешће, разматра њихову адекватност и применљивост,
- Извршни одбор је дужан да поштује циљеве и принципе на бази којих се управља ризицима, врши идентификацију фактора од значаја за управљање ризицима и предузима мере и активности у интересу поштовања прецизираних лимита. Извршни одбор је дужан да перманентно анализира ефикасност система управљања ризицима и по потреби, иницира активности и предузима мере у интересу његовог унапређења,
- Одбор за праћење пословања анализира примену и адекватно спровођење система и методологије управљања ризицима, разматра извештаје о изложености Банке ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима (са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности),
- Одбор за управљање активом и пасивом перманентно прати изложеност Банке ризицима и предлаже Извршном одбору мере и активности у интересу адекватнијег управљања и поштовања прецизираних лимита,
- Дирекција за контролу усклађености пословања, контролом усклађености пословања и проценом главних ризика предлаже планове управљања ризицима,
- Дирекција за унутрашњу ревизију, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима,
- Дирекције за управљање ризицима, као посебне организационе јединице, задужене су за оперативно спровођење ових политика и извештавање руководства Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

5. КРИТИЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА У ПРИМЕНИ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Сви остали организациони делови Банке дужни су да у свом делокругу рада прате ризике, као и да достављају потребне податке ради израде извештаја о ризицима.

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена. Процене и просуђивања су предмет сталне процене и доносе се на основу историјског искуства и других чинилаца, укључујући очекивања у погледу будућих догађаја за које се верује да су у датим околностима разумна.

а) Губитак услед обезвређења кредита

Банка врши преглед свог кредитног портфолија најмање једном у три месеца како би проценила губитак који је настао услед умањења вредности кредита. Приликом утврђивања да ли губитак услед обезвређења треба евидентирати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје било какви догађаји који указују на то да је у процењеним будућим новчаним токовима кредитног портфолија дошло до мерљивог смањења, а пре него што се такво смањење може идентификовати за сваки појединачни кредит у оквиру кредитног портфолија. Такав доказ може укључити посматране податке који указују на то да је дошло до промена које могу имати штетног утицаја, и то промена у статусу дужника у погледу отплате кредита Банци, односно у привредним условима који су у директној вези са утицајем који неизмирене уговорене обавезе плаћања могу имати на потраживања Банке. Банка се ослања на процене које се заснивају на историјским искуствима у вези губитака за средства са карактеристикама кредитног ризика, као и на објективним доказима о постојању умањења вредности, сличне поменутих у кредитном портфолију приликом процене будућих токова готовине. Методологија и претпоставке које се користе при процени износа будућих токова готовине и њиховог временског усклађивања предмет су сталне контроле, а у циљу свођења разлике између процењеног и стварног губитка на најмању могућу меру.

б) Процена вредности грађевинских објеката

Вредновање грађевинских објеката након почетног признавања врши се применом модела ревалоризације (фер вредности) поступка предвиђеног МРС 16 - "Некретнине, постројења и опрема". Процену ревалоризоване вредности и преосталог века трајања грађевинских објеката врши овлашћени процењивач или судски вештак грађевинске струке.

Процена се врше на основу најбољих сазнања и расположивих тржишних информација и претпоставки у моменту вршења процене. Имајући у виду тренутне околности и кретања цена на тржишту некретнина, процењене тржишне вредности у наредним периодима могу одступати од наведених процена.

в) Отпремнине

Садашња вредност средстава за отпремнине запослених по престанку радног односа и јубиларне награде зависи од низа фактора утврђених од стране независног овлашћеног актуара употребом одређених претпоставки. Било какве промене у овим претпоставкама утицале би на садашњу вредност ових средстава. Кључне претпоставке за обрачун садашње вредности отпремнина приказане су у напомени 29.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

5. КРИТИЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА У ПРИМЕНИ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

г) Порески ризици

Порески закони Републике Србије се могу различито тумачити и предмет су честих измена. Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од руководства Банке. Као резултат изнетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банци може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. Период застарелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од када је обавеза настала.

6. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА

БИЛАНС УСПЕХА (са корекцијама)
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године

	У хиљадама динара		
	Пре		Кориговано
	корекције	Корекција	стање
			31. децембра
			2008.
Приходи од камата	2,214,554	-	2,214,554
Расходи од камата	(979,824)	-	(979,824)
Добитак по основу камата	1,234,730	-	1,234,730
Приходи од накнада и провизија	508,263	-	508,263
Расходи накнада и провизија	(43,620)	-	(43,620)
Добитак по основу накнада и провизија	464,643	-	464,643
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	(1,627)	-	(1,627)
Нето расходи од курсних разлика	(79,056)	-	(79,056)
Приходи од дивиденди и учешћа	6,757	-	6,757
Остали пословни приходи	159,823	-	159,823
Нето расходи по основу индиректиних отписа пласмана и резервисања	(4,739,077)	(715,349)	(5,454,426)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(691,655)	-	(691,655)
Трошкови амортизације	(159,194)	-	(159,194)
Оперативни и остали пословни расходи	(698,136)	-	(698,136)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	440,640	-	440,640
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	(4,062,152)	(715,349)	(4,777,501)
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(1,471)	(329,228)	(330,699)
ГУБИТАК	(4,063,623)	(1,044,577)	(5,108,200)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

6. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА (наставак)

БИЛАНС СТАЊА (са корекцијама)

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године

	У хиљадама динара		
	Пре		Кориговано
	корекције	Корекција	стање
			2008.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	1,764,094	-	1,764,094
Опозиви депозити и кредити	1,168,338	-	1,168,338
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	412,112	(28,873)	383,239
Дати кредити и депозити	8,867,809	(437,895)	8,429,914
Хартије од вредности (без сопствених акција)	115,497	(67)	115,430
Удели (учешћа)	20,997	-	20,997
Остали пласмани	648,739	(14,545)	634,194
Нематеријална улагања	38,847	-	38,847
Основна средства и инвестиционе некретнине	3,691,124	(115,141)	3,575,983
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	114,570	-	114,570
Одложена пореска средства	316,581	(316,581)	-
Остала средства	1,474,579	115,141	1,589,720
Укупна актива	18,633,287	(797,961)	17,835,326
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	2,726,792	-	2,726,792
Остали депозити	7,443,073	-	7,443,073
Примљени кредити	2,432,056	-	2,432,056
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	88,029	-	88,029
Резервисања	1,203,833	233,969	1,437,802
Обавезе за порезе	13,119	-	13,119
Обавезе из добитка	2,571	-	2,571
Одложене пореске обавезе	-	56,849	56,849
Остале обавезе	863,260	-	863,260
Укупне обавезе	14,772,733	290,818	15,063,551
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5,908,356	-	5,908,356
Резерве из добити	1,454,444	-	1,454,444
Ревалоризационе резерве	548,637	(44,202)	504,435
Губитак до нивоа капитала	(4,050,883)	(1,044,577)	(5,095,460)
Укупан капитал	3,860,554	(1,088,779)	2,771,775
Укупна пасива	18,633,287	(797,961)	17,835,326
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	141,598	-	141,598
Преузете будуће обавезе	9,558,252	-	9,558,252
Друге ванбилансне позиције	6,855	-	6,855
	9,706,705	-	9,706,705

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

6. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА (наставак)

Корекције почетног стања извршене су на основу Одлуке Скупштине акционара Банке о усвајању финансијских извештаја за 2008. годину и извештаја независног ревизора. Корекције и рекласификације се односе на следеће:

- додатна исправка вредности ризичних билансних пласмана и додатна резервисања за потенцијалне губитке по основу ризичних ванбилансних позиција у складу са интерном методологијом, у укупном износу од 715,349 хиљада динара (481,380 хиљада динара односи се на исправку вредности активе, а 233,969 хиљада динара на резервисања за ванбилансне позиције);
- укидање одложених пореских средстава која се односе на признате пореске кредите по основу улагања у основна средства, због насталих неизвесности у погледу будућих добити Банке наспрам којих би могли да се искористе порески кредити, у износу од 316,581 хиљаде динара;
- формирање одложених пореских обавеза у износу од 56,849 хиљада динара, односно укидање ревалоризационих резерви у износу од 44,202 хиљаде динара и увећање одложених пореских расхода у износу од 12,647 хиљада динара;
- рекласификација грађевинских објеката са инвестиционих некретнина на позицију материјалних средстава стечених наплатом потраживања, због престанка постојања услова за класификацију инвестиционих некретнина, у износу од 115,141 хиљаде динара.

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
		<i>Кориговано</i>
Приходи од камата по основу:		
- кредита у динарима	2,366,973	1,990,422
- депозита у динарима	12,956	14,797
- хартија од вредности	115,340	65,694
- кредита у иностраној валути	80,209	97,490
- депозита у иностраној валути	2,901	45,076
- осталих пласмана у иностраној валути	302	1,075
	2,578,681	2,214,554

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008. <i>Кориговано</i>
Расходи од камата по основу:		
- кредита у динарима	288,954	367,875
- депозита у динарима	718,782	396,236
- осталих обавеза	26	245
- кредита у страниј валути	27,525	38,082
- депозита у страниј валути	286,004	171,846
- осталих обавеза у страниј валути	-	5,540
	<u>1,321,291</u>	<u>979,824</u>

8. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008. <i>Кориговано</i>
Послови платног промета	181,285	189,839
Кредитни и гаранцијски послови	244,966	148,238
Накнаде за остале банкарске услуге	67,444	87,435
Послови са становништвом	81,444	82,751
	<u>575,139</u>	<u>508,263</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008. <i>Кориговано</i>
Послови платног промета	18,366	21,760
Кредитни и гаранцијски послови	955	241
Девизни послови	9,748	11,319
Послови у вези са хартијама од вредности	580	1,279
Послови са платним картицама	316	243
Послови са становништвом	4,828	656
Остале накнаде и провизије	6,261	8,122
	<u>41,054</u>	<u>43,620</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
		<i>Кориговано</i>
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	1,328	88
Добици од продаје материјалних вредности стечених наплатом потраживања	1,080	2,713
Приходи од смањења обавеза	1,194	4,290
Приходи од закупнина	5,140	1,965
Добици од продаје станова и пословног простора	33,253	118,925
Приходи по основу рефундација и наплаћених трошкова	21,850	24,667
Остали приходи	33,282	7,175
	<u>97,127</u>	<u>159,823</u>

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист/(на терет) биланса успеха

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
		<i>Кориговано</i>
Нето приходи/(расходи) по основу:		
- кредита и хартија о вредности	(426,165)	(3,525,689)
- потраживања за камату и накнаду	(491,495)	(263,131)
- осталих пласмана	(149,748)	(211,378)
- остале активе	214	(51,770)
- осталих резервисања	(12,290)	(5,153)
- ванбиланских позиција	749,274	(1,397,305)
	<u>(330,210)</u>	<u>(5,454,426)</u>

б) Структура исправки вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембра 2009.	31. децембра 2008.
		<i>Кориговано</i>
Исправка вредности по основу:		
- датих кредита и депозита	4,074,429	3,716,354
- потраживања за камату и накнаду	525,255	311,884
- хартија од вредности	110,618	31,132
- учешћа у капиталу	4,757	4,798
- осталих пласмана	380,448	230,855
- осталих средстава	5,227	5,232
	<u>5,100,734</u>	<u>4,300,255</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

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

в) Посебна резерва за процењене губитке

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар	
	2009.	
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	8,716,912	
- ванбилансних ставки	1,436,057	
		<u>10,152,969</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе	(5,100,734)	
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(648,031)	
		<u>(5,748,765)</u>
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на Одлуку НБС		(117,244)
Потребне резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама		4,521,448
Резерве из добити формиране у току претходних година		<u>(1,454,444)</u>
Износ недостајуће посебне резерве		<u><u>3,067,004</u></u>

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке Банка ће издвојити на терет акумулиране добити будућих периода, након усвајања одлуке о расподели добити од стране Скупштине акционара Банке.

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2009.	2008.
		<i>Кориговано</i>
Нето зараде	402,338	388,875
Накнаде зарада	54,712	82,589
Порези на зараде и накнаде зарада	70,495	72,694
Доприноси на зараде и накнаде зарада	114,596	114,277
Остали лични расходи	16,667	33,220
	<u>658,808</u>	<u>691,655</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008. <i>Кориговано</i>
Трошкови донација и спонзорства	10,004	35,808
Трошкови рекламе и пропаганде	29,683	77,320
Трошкови премије осигурања	52,961	40,381
Трошкови закупа	47,764	38,904
Трошкови материјала	70,953	66,856
Трошкови осигурања пласмана	4,350	4,416
Трошкови индиректних пореза и доприноса	166,210	196,908
Трошкови репрезентације	3,247	15,358
Остале производне услуге	81,194	59,106
Консултантске и интелектуалне услуге	46,272	17,285
Трошкови веза и комуникација	41,625	32,337
Трошкови транспорта, превоза и путни трошкови	37,632	50,090
Нематеријални трошкови	46,724	36,697
Остали трошкови	16,222	26,670
	<u>654,841</u>	<u>698,136</u>

13. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

а) Приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008. <i>Кориговано</i>
Приходи од промене вредности:		
- пласмана и потраживања	488,063	707,856
- хартија од вредности	15,693	8,517
- обавеза	23,511	4,474
- сталних средстава намењених продаји	-	309
- материјалних вредности стечених наплатом потраживања	-	3,242
	<u>527,267</u>	<u>724,398</u>
Расходи од промене вредности:		
- пласмана и потраживања	(111,673)	(91,261)
- хартија од вредности	(14,860)	(54,223)
- обавеза	(247,297)	(36,527)
- грађевинских објеката	-	(71,459)
- инвестиционих некретнина	-	(27,454)
- сталних средстава намењених продаји	(6,361)	(2,834)
- материјалних вредности стечених наплатом потраживања	(79,882)	-
	<u>(460,073)</u>	<u>(283,758)</u>
Нето приходи	<u>67,194</u>	<u>440,640</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008. <i>Кориговано</i>
Одложени порески (приход)/расход	(2,798)	330,699
	<u>(2,798)</u>	<u>330,699</u>

б) Усаглашавање пореза на добит и производа резултата пословања пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Добитак/(губитак) пре опорезивања	<u>22,439</u>	<u>(4,777,500)</u>
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	2,244	(477,750)
Порески ефекат капиталних добитака	52	24
Порески ефекти који се не признају у пореском билансу	16,029	20,089
Порески кредити по основу новозапослених радника	(18,325)	-
Непризната одложена пореска средства	-	(1,289)
Непризната одложена пореска средства по основу пореских губитака	-	458,764
Ефекти привремених разлика на некретнинама, опреми и нематеријалним улагањима	(2,798)	12,646
Укидање одложених пореских средстава	-	316,581
Ефекти корекција грешака из претходне године	-	1,634
	<u>(2,798)</u>	<u>330,699</u>

в) Компоненте одложених пореских обавеза

Одложене пореске обавезе, у износу од 54,051 хиљаде динара на дан 31. децембра 2009. године (2008. године: 56,849 хиљада динара), у целини се односе на привремене разлике на некретнинама, опреми и нематеријалним улагањима. Ефекти смањења одложених пореских обавеза у износу од 2,798 хиљада динара евидентирани су у корист одложених пореских прихода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
У динарима:		
- жиро рачун	2,902,679	1,053,942
- готовина у благајни	292,223	294,825
У иностраној валути:		
- рачуни код иностраних банака	914,304	224,991
- готовина у благајни	250,880	190,311
- готовински еквиваленти	2	25
	<u>4,360,088</u>	<u>1,764,094</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне Банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије (Службени гласник РС број 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009 и 111/2009) која прописује да банке обрачунавају и издвајају динарску обавезну резерву по стопи од 10% на износ просечног дневног стања динарских средстава у току једног календарског месеца. Изузетно од овога, банке обавезну динарску резерву обрачунавају по стопи од 45% на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских депозита у претходном календарском месецу који су индексирани девизном клаузулом, и на износ просечног дневног књиговодственог стања обавеза у динарима у претходном календарском месецу по основу депозита и кредита примљених из иностранства и то до нивоа те основице из маја 2009. године. Такође, по стопи од 5% банке обрачунавају обавезну резерву на део динарске основице коју чине обавезу у динарима по основу депозита орочених преко једног месеца, док се стопа од 0% примењује на позитивну разлику између дела динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и тог дела основице из маја 2009. године.

Обрачуната динарска обавезна резерва за децембар 2009. године износила је 2,222,646 хиљада динара.

Камата на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве обрачунава се месечно. У току 2009. године каматна стопа је била 2.5% на годишњем нивоу.

У току 2009. године просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве је било ниже од обрачунате динарске обавезне резерве за месечне обрачунае од јануара до јуна.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Репо пласмани у динарима	802,961	-
Обавезна резерва код НБС у иностраној валути	1,752,812	1,168,338
	<u>2,555,773</u>	<u>1,168,338</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја девизну резерву код Народне банке Србије на основу просечног дневног износа депозита у иностраној валути на месечном нивоу у претходном месецу и штедних депозита у иностраној валути. Обавезна резерва се обрачунава по стопи од 45% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, као и динарских депозита који су индексирани девизном клаузулом.

Изузетно, банке обрачунавају обавезну резерву:

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

Обрачуната девизна обавезна резерва представља вредност од 60% од обрачунате обавезне резерве у еврима, док се остатак издваја у динарима.

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

17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Доспела камата и накнада од банака у динарима	5,265	2,255
Доспела камата и накнада од комитената:		
- у динарима	1,069,457	637,275
- у иностраној валути	51,688	41,197
	1,126,410	680,727
Потраживања по основу продаје	15,069	14,396
	1,141,479	695,123
Исправка вредности	(525,255)	(311,884)
	616,224	383,239

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
Дати депозити банкама:		
- остали дугорочни наменски депозити	2,398	886
Дати кредити комитентима, до једне године:		
- у динарима	10,647,484	8,857,480
- у страној валути	332,892	500,205
	<u>10,980,376</u>	<u>9,357,685</u>
Дати кредити комитентима, преко једне године:		
- у динарима	5,673,956	2,726,487
- у страној валути	44,645	61,210
	<u>5,718,601</u>	<u>2,787,697</u>
Укупно дати кредити комитентима	<u>16,698,977</u>	<u>12,145,382</u>
Исправка вредности датих кредита комитентима	<u>(4,074,429)</u>	<u>(3,716,354)</u>
Нето дати кредити и депозити	<u>12,626,946</u>	<u>8,429,914</u>

Краткорочни и дугорочни кредити у динарима правним лицима одобравани су по каматним стопама до 2.5% на месечном нивоу у случају кредита са девизном клаузулом, односно по каматним стопама до 2.2% на месечном нивоу код кредита са уговореним усклађивањем вредности са растом цена на мало. Дугорочни кредити из кредитне линије Европске банке за обнову и развој одобравани су по каматним стопама од 10% на годишњем нивоу за улагања у основна средства, односно 14% на годишњем нивоу за улагања у обртна средства.

Кредити у страној валути правним лицима одобравани су по каматним стопама у распону од 0.7% (уз наменску штедњу) до 1.5% на месечном нивоу.

Краткорочни кредити физичким лицима одобравани су по каматним стопама до 1.2% на месечном нивоу, односно до 15% на годишњем нивоу. Кредити преко једне године физичким лицима одобравани су уз каматне стопе од 1.1 % на месечном нивоу, односно до 15 % на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

	2009.			У хиљадама динара 2008.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Банкарски сектор	316	-	316	-	-	-
Јавна предузећа	87,368	12,456	99,824	25,327	15,014	40,340
Друга предузећа	10,040,675	5,112,125	15,152,800	8,049,130	2,051,858	10,100,988
Предузетници	198,415	118,149	316,564	465,033	191,291	656,324
Становништво	276,893	373,085	649,978	278,131	383,737	661,868
Пољопривредници	32,785	57,615	90,400	23,294	83,031	106,325
Други комитенти	11,032	526	11,558	16,565	1,556	18,121
	<u>10,647,484</u>	<u>5,673,956</u>	<u>16,321,440</u>	<u>8,857,480</u>	<u>2,726,487</u>	<u>11,583,966</u>
У иностраној валути						
Банкарски сектор	-	2,398	2,398	-	886	886
Друга предузећа	332,892	37,453	370,345	500,205	50,929	551,134
Предузетници	-	7,192	7,192	-	10,281	10,281
	<u>332,892</u>	<u>47,043</u>	<u>379,935</u>	<u>500,205</u>	<u>62,096</u>	<u>562,301</u>
Укупно дати кредити и депозити	<u>10,980,376</u>	<u>5,720,999</u>	<u>16,701,375</u>	<u>9,357,685</u>	<u>2,788,583</u>	<u>12,146,268</u>
Исправка вредности	<u>(3,413,903)</u>	<u>(660,526)</u>	<u>(4,074,429)</u>	<u>(3,307,115)</u>	<u>(409,239)</u>	<u>(3,716,354)</u>
Нето дати кредити и депозити	<u>7,566,473</u>	<u>5,060,473</u>	<u>12,626,946</u>	<u>6,050,570</u>	<u>2,379,344</u>	<u>8,429,914</u>

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	24,608	23,551
Хартије од вредности расположиве за продају	29,095	29,095
Хартије од вредности које се држе до доспећа	<u>942,367</u>	<u>93,916</u>
	996,070	146,562
Исправка вредности	<u>(110,618)</u>	<u>(31,132)</u>
	<u>885,452</u>	<u>115,430</u>

На дан 31. децембра 2009. године, Банка има улагање у зависно предузеће Металс Комерц д.о.о, Нови Сад у износу од 29,095 хиљада динара, за које је извшена исправка вредности у пуном износу улога, а на основу финансијских извештаја зависног предузећа у којима је исказан губитак који премашује постојећи капитал.

На дан 31. децембра 2009. године потраживања по основу есконттованих меница у износу од 942,367 хиљада динара (2008. година: 93,916 хиљада динара) представљају улагања са роком доспећа од једног месеца до осамнаест месеци уз есконтну стопу од 1.45% до 2.50% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

20. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Удели (учешћа) у капиталу у динарима:		
- предузећа	23,239	20,473
- банке и друге финансијске организације	5,201	5,201
	<u>28,440</u>	<u>25,674</u>
Удели (учешћа) у капиталу у страној валути:		
- предузећа	471	121
	<u>28,911</u>	<u>25,795</u>
Исправка вредности	<u>(4,757)</u>	<u>(4,798)</u>
	<u>24,154</u>	<u>20,997</u>

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама:		
- у динарима	1,096,616	447,164
- у страној валути	104,585	60,913
Остали пласмани:		
- у динарима	45,804	13,981
- у страној валути	7,714	342,991
	<u>1,254,719</u>	<u>865,049</u>
Исправка вредности	<u>(380,448)</u>	<u>(230,855)</u>
	<u>874,271</u>	<u>634,194</u>

Остали пласмани у динарима на дан 31. децембра 2009. године у износу од 45,804 хиљаде динара у целости се односе на пласирана средства за куповину девиза од Erste Bank а.д, Нови Сад.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара						
	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема и остала средства	Основна средства у припреми	Инвестиционе некретнине	Укупно	Нематеријална улагања
Набавна вредност							
Стање 1. јануара 2009. године	39,195	2,910,480	915,214	151,785	-	4,016,674	57,423
Набавке	-	-	-	36,857	9,671	46,528	5,799
Пренос са основних средстава у припреми	-	124,046	19,723	(143,769)	-	-	-
Расходовање и продаја средстава у току године	-	(11,439)	(33,352)	-	-	(44,791)	-
Остало	-	2,348	(2,933)	-	-	(585)	(862)
Стање 31. децембра 2009. године	<u>39,195</u>	<u>3,025,435</u>	<u>898,652</u>	<u>44,873</u>	<u>9,671</u>	<u>4,017,826</u>	<u>62,360</u>
Исправка вредности							
Стање 1. јануара 2009. године	-	129,572	311,119	-	-	440,691	18,576
Амортизација	-	39,971	131,082	-	-	171,053	6,662
Расходовање и продаја средстава у току године	-	(25)	(23,752)	-	-	(23,777)	-
Остало	-	-	(585)	-	-	(585)	-
Стање 31. децембра 2009. године	<u>-</u>	<u>169,518</u>	<u>417,864</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>587,382</u>	<u>25,238</u>
Неотписана вредност:							
- 31. децембра 2009. године	<u>39,195</u>	<u>2,855,917</u>	<u>480,788</u>	<u>44,873</u>	<u>9,671</u>	<u>3,430,444</u>	<u>37,122</u>
- 31. децембра 2008. године	<u>39,195</u>	<u>2,780,908</u>	<u>604,095</u>	<u>151,785</u>	<u>-</u>	<u>3,575,983</u>	<u>38,847</u>

Банка је на дан 31. децембра 2008. године имала успостављену хипотеку на пословној згради Банке у улици Стражиловска број 2 у Новом Саду у корист Народне банке Србије, као покриће по основу одобреног кредита за ликвидност. У току 2009. године Банка је измирила све обавезе по основу овог кредита, а поступак брисања успостављене хипотеке је у току.

23. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈА СЕ ОБУСТАВЉАЈУ

По Одлуци Управног одбора из децембра 2006. године, основна средства која нису више у функцији обављања делатности Банке након пресељења у нову пословну зграду Банке, рекласификована су у стална средства намењена продаји. На дан 31. децембра 2009. године, стална средства намењена продаји састоје се од пословног и стамбеног простора, процењене вредности 96,526 хиљада динара (2008. године: 114,570 хиљаде динара). Током 2009. године продата су два пословна простора укупне вредности 10,065 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

24. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
Остала средства у динарима		
Остала потраживања:		
- по основу аванса	18,944	28,478
- остало	(4,364)	38,809
	<u>14,580</u>	<u>67,287</u>
Активна временска разграничења:		
- за обрачунату камату	3,600	6,782
- за порез на додату вредност	39,913	-
- остало	29,285	24,692
	<u>72,798</u>	<u>31,474</u>
Залихе	679,197	591,717
Средства стечена наплатом потраживања	767,725	859,743
Порез на додату вредност	32,342	35,406
	<u>1,566,642</u>	<u>1,585,627</u>
Остала средства у страниј валути		
Остала потраживања	6,816	5,811
Активна временска разграничења	2,574	3,514
	<u>9,390</u>	<u>9,325</u>
Укупно остала средства	1,576,032	1,594,952
Исправка вредности осталих средстава	(5,227)	(5,232)
	<u>1,570,805</u>	<u>1,589,720</u>

Дана 13. јуна 2007. године, Банка је добила решење Градске управе за урбанизам и стамбене послове Нови Сад, којим се одобрава изградња стамбено-пословног објекта у Стражиловској улици у Новом Саду. Радови на изградњи објекта почели су 2007. године, а Банка је носилац дозволе за изградњу и инвеститор радова. Авансне уплате примљене од купаца за продате станове у износу од 372,923 хиљаде динара, као и улагања у непродате станове у износу од 305,617 хиљада динара, евидентирана су у оквиру залиха.

Од укупно стечених средстава стечених наплатом потраживања у износу од 767,725 хиљаде динара, највећи део у износу од 767,381 односи се на стечене грађевинске објекте и земљиште, док се остатак односи на робу. Вредност грађевинских објеката и земљишта процењена је од стране независног проценитеља на дан 31. децембра 2009. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

25. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
Трансакциони депозити у динарима:		
- Банке и финансијске институције	213,946	497,715
- Јавна предузећа	458,417	142,815
- Друга предузећа	1,300,647	1,070,405
- Јавни сектор	934,133	318,106
- Становништво	366,425	346,826
- Страна лица	508	566
- Пољопривредни произвођачи	17,544	27,303
- Други комитенти	76,116	66,424
	<u>3,367,736</u>	<u>2,470,160</u>
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- Банке и финансијске институције	10,357	3,454
- Јавна предузећа	359,157	2,472
- Друга предузећа	513,268	227,618
- Становништво	22,410	10,871
- Страна правна и физичка лица	72,391	12,217
	<u>977,583</u>	<u>256,632</u>
	<u><u>4,345,319</u></u>	<u><u>2,726,792</u></u>

Трансакциони депозити финансијских институција, предузећа и јавног сектора у динарима су некаматносни, осим у случају посебног уговора са Банком, када се уговара каматна стопа према сваком посебном случају.

Трансакциони депозити финансијских институција, предузећа и јавног сектора су некаматносни, односно каматносни, зависно од уговора са комитентима, при чему су се каматне стопе кретале у распону од 4% до 6% на годишњем нивоу.

На динарска средства становништва по виђењу Банка обрачунава и плаћа камату од 2% до 5% годишње.

Каматна стопа на девизна средства по виђењу становништва, кретала се у распону од 4% на годишњем нивоу колико су износиле каматне стопе на почетку године, до 1.5% на крају године за штедњу у еврима, а за остале валуте од 1.5% на годишњем нивоу на почетку године, до 0.5% на крају године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Остали депозити у динарима		<i>Кориговано</i>
Опозиви депозити, пласмани преко ноћи	466,000	-
Штедни депозити:		
- Домаћа физичка лица	366,810	298,129
- Страна физичка лица	79	46
	<u>366,889</u>	<u>298,175</u>
Депозити по основу датих кредита:		
- Друга предузећа	331,174	545,752
- Физичка лица	96,000	-
	<u>427,174</u>	<u>545,752</u>
Остали депозити:		
- Банке и финансијске институције	1,191,283	293,507
- Јавна предузећа	1,031,000	66,834
- Друга предузећа	1,071,010	821,442
- Јавни сектор	3,963,360	2,160,390
- Становништво	148	6,910
- Други коминтенти	55,184	33,329
- Остало	2,893	2,145
	<u>7,314,878</u>	<u>3,384,557</u>
Остали депозити у иностраној валути		
Штедни депозити:		
- Домаћа физичка лица	4,309,280	2,416,795
- Страна физичка лица	20,977	26,026
	<u>4,330,257</u>	<u>2,442,821</u>
Депозити по основу датих кредита:		
- Друга предузећа	39,936	39,501
- Физичка лица	306,728	42,398
	<u>346,664</u>	<u>81,899</u>
Наменски депозити:		
- Банке и финансијске институције	9	264
- Друга предузећа	22,341	497,292
- Становништво	32	49
	<u>22,382</u>	<u>497,605</u>
Остали депозити:		
- Банке и финансијске институције	62,711	62,021
- Друга предузећа	851,191	41,642
- Страна лица	-	88,601
	<u>913,902</u>	<u>192,264</u>
	<u><u>14,188,146</u></u>	<u><u>7,443,073</u></u>

Пласмани преко ноћи депоновани су по каматним стопама од 7.5% до 11% на годишњем нивоу.

На орочена динарска средства становништва до годину дана, Банка је у 2009. години обрачунавала и плаћала камату по каматној стопи од 13.35% до 16.08%, а на орочена девизна средства по каматној стопи у распону од 2.5% до 8% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

На краткорочне динарске депозите предузећа Банка обрачунава камату по стопи до 17.5%, односно до 10% на годишњем нивоу на депозите са валутном клаузулом. На дугорочне депозите предузећа каматна стопа се кретала до 12.68%, односно до 3% на годишњем нивоу у случају депозита са валутном клаузулом.

Депозити по основу датих кредита у динарима су некаматосносни у случају предузећа, а на ове депозите становништва Банка је обрачунавала камату по стопи од 6% на годишњем нивоу. Депозити по основу датих кредита у иностраној валути су некаматосносни.

	2009.				2008.			
	По виђењу	Краткорочни	Дугорочни	Укупно остали депозити	По виђењу	Краткорочни	Дугорочни	Укупно остали депозити
У динарима								
Банкарски сектор	-	1,191,283	-	1,191,283	507	293,000	-	293,507
Јавна предузећа	-	1,031,000	-	1,031,000	-	66,834	-	66,834
Друга предузећа	2,893	1,713,751	154,433	1,871,077	2,147	1,364,908	2,284	1,369,339
Јавни сектор	3,715,503	225,096	22,761	3,963,360	1,814,372	302,428	43,590	2,160,390
Становништво	23,150	439,808	-	462,958	22,179	267,032	15,828	305,039
Страна лица	-	79	-	79	46	-	-	46
Други комитенти	-	54,775	409	55,184	-	32,921	408	33,329
	<u>3,741,546</u>	<u>4,655,792</u>	<u>177,603</u>	<u>8,574,941</u>	<u>1,839,251</u>	<u>2,327,123</u>	<u>62,110</u>	<u>4,228,484</u>
У иностраној валути								
Банкарски сектор	-	42,583	20,137	62,720	-	35,705	26,580	62,285
Друга предузећа	-	620,675	292,793	913,468	39,500	536,277	2,658	578,435
Становништво	478,211	4,094,306	43,491	4,616,008	450,295	1,963,428	45,470	2,459,193
Страна лица	6,217	14,792	-	21,009	7,158	104,860	2,658	114,676
	<u>484,428</u>	<u>4,772,356</u>	<u>356,421</u>	<u>5,613,205</u>	<u>496,953</u>	<u>2,640,270</u>	<u>77,366</u>	<u>3,214,589</u>
	<u>4,225,974</u>	<u>9,428,148</u>	<u>534,024</u>	<u>14,188,146</u>	<u>2,336,204</u>	<u>4,967,393</u>	<u>139,476</u>	<u>7,443,073</u>

Од укупног износа депозита 40% депозита Банке односи се на десет највећих депонената. Најзначајнији депоненти Банке су институције АП Војводине и Града Новог Сада (три депонента) на које се односи 4,634,129 хиљада динара односно 25% укупних депозита Банке.

Преглед осталих депозита према врсти примљеног депозита

	2009.				2008.			
	По виђењу	Краткорочни	Дугорочни	Укупно остали депозити	По виђењу	Краткорочни	Дугорочни	Укупно остали депозити
У динарима								
Штедни	23,150	343,739	-	366,889	22,225	260,122	15,828	298,175
По основу датих кредита	-	272,742	154,433	427,175	-	543,535	2,217	545,752
Остали	3,718,396	4,039,311	23,170	7,780,877	1,817,026	1,523,466	44,065	3,384,557
	<u>3,741,546</u>	<u>4,655,792</u>	<u>177,603</u>	<u>8,574,941</u>	<u>1,839,251</u>	<u>2,327,123</u>	<u>62,110</u>	<u>4,228,484</u>
У иностраној валути								
Штедни	484,428	3,831,937	13,892	4,330,257	457,453	1,969,133	16,234	2,442,820
По основу датих кредита	-	316,077	30,587	346,664	39,500	10,505	31,894	81,899
Наменски	-	22,382	-	22,382	-	497,606	-	497,606
Остали	-	601,960	311,942	913,902	-	163,026	29,238	192,264
	<u>484,428</u>	<u>4,772,356</u>	<u>356,421</u>	<u>5,613,205</u>	<u>496,953</u>	<u>2,640,270</u>	<u>77,366</u>	<u>3,214,589</u>
Укупно остали депозити	<u>4,225,974</u>	<u>9,428,148</u>	<u>534,024</u>	<u>14,188,146</u>	<u>2,336,204</u>	<u>4,967,393</u>	<u>139,476</u>	<u>7,443,073</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

27. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
У динарима:		
- Народна банка Србије	158	1,800,211
- остале финансијске обавезе	4,013	4,784
	<u>4,171</u>	<u>1,804,995</u>
У иностраној валути:		
- стране банке	421,299	620,207
- остале финансијске обавезе	7,429	6,854
	<u>428,728</u>	<u>627,061</u>
	<u>432,899</u>	<u>2,432,056</u>

У јулу 2006. године, Банка је потписала Уговор о инвестиционом кредитирању малих и средњих предузећа и приватних предузетника са Европском банком за обнову и развој у износу од 7 милиона евра, са роком враћања од пет година уз грејс период од две године. Отплата главнице врши се у шестомесечним ратама. Каматна стопа је варијабилна и састоји се од фиксног дела који у зависности од повучене трансхе износи 3%, 3.25%, 3.5% или 4% на годишњем нивоу и шестомесечног ЕУРИБОР –а на дан обрачуна.

У току 2009. године извршена је превремена отплата главнице кредита у износу од 2,273 хиљаде евра, на захтев Европске банке за обнову и развој. Овај износ позајмице није био покривен колатералом, Банка није пласирала ова средства тако да је у договору са Европском банком за обнову и развој овај износ одобреног кредита враћен.

На основу уговора закљученог са Европском банком за обнову и развој, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по кредитима испуњава одређене финансијске показатеље одређене уговором. На дан 31. децембра 2009. године, према обрачуна Банке, следећи показатељи су одступали од уговором прописаних:

- коефицијент укупних ненаплаћених дугова је износио 21.95% (прописани максимум 10%);
- коефицијент нето вредности материјалних и нематеријалних средстава у односу на акцијски капитал износио је 61.77% (максимум 60% капитала);
- коефицијент односа трошкова пословања и прихода из пословања је износио 98.52% (прописани максимум 80%).

На основу одредби поменутог уговора, у случају неусклађености са прописаним показатељима, кредитор може по сопственом избору прогласити део износа главнице или цео износ главнице и акумулиране камате доспелим.

Краткорочни кредит за ликвидност одобрен од Народне банке Србије у току 2008. године у износу од 1,8 милијарди динара у целини је отплаћен. Банка је на дан 31. децембра 2009. године имала успостављену хипотеку на пословној згради Банке у улици Стражиловска број 2 у Новом Саду у корист Народне банке Србије, као покриће по основу одобреног кредита за ликвидност. Поступак брисања успостављене хипотеке је у току.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

28. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА И НАКНАДА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Обавезе по основу камата у динарима:		
- Банке	9,745	54,362
- Комитенти	53,296	30,947
	63,041	85,309
Обавезе по основу накнада у динарима:		
- Банке	1,128	1,004
- Комитенти	13,284	1,716
	14,412	2,720
	77,453	88,029

29. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним позицијама	648,031	1,397,305
Резервисања за бенефиције запослених	52,787	40,497
	700,818	1,437,802

Износ резервисања по основу отпремнина и јубиларних награда је процењен од стране актуара. Претпоставке које су узете у обзир приликом обрачуна резервисања су годишња инфлација од 6.6% и дисконтна стопа од 5%.

Промене на резервисањима у току године биле су следеће:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
		<i>Кориговано</i>
Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним позицијама		
Стање на дан 1. јануара	1,397,305	-
Нова резервисања (напомена 10а)	837,605	1,397,305
Укидање резервисања (напомена 10а)	(1,586,879)	-
Стање на дан 31. децембра	648,031	1,397,305
Резервисања за бенефиције запослених		
Стање на дан 1. јануара	40,497	35,344
Нова резервисања (напомена 10а)	12,290	7,449
Укидање резервисања (напомена 10а)	-	(2,296)
Стање на дан 31. децембра	52,787	40,497
	700,818	1,437,802

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
Обавезе према добављачима:		
- у динарима	24,329	36,001
- у страниј валути	1,841	326
Примљени аванси:		
- у динарима	390,615	264,467
- у страниј валути	801	700
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	17,409	19,025
Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада	10,323	9,074
Обавезе по основу привремених и повремених послова	1,142	153
Остале обавезе према запосленима	1,967	2,319
Обавезе по основу финансијског лизинга	3,134	-
Обавезе по основу куповина девиза од банака	45,766	337,832
Остале обавезе	4,477	2,602
Пасивна временска разграничења:		
- разграничени трошкови камата на депозите у динарима	60,282	20,856
- разграничени трошкови камата на депозите у страниј валути	73,958	86,013
- унапред плаћени трошкови	3,688	38,913
- разграничени приходи од накнада по основу одобрених гаранција	28,502	31,343
- остала пасивна временска разграничења	13,929	13,636
	<u>682,163</u>	<u>863,260</u>

31. КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2009. године највећи акционари Банке су:

Акционари:	Број акција	учешће у %
Извршно веће АП Војводина	636,000	61.88
ДДОР Нови Сад	103,867	10.11
Zavarovalnica Triglav д.д.	17,056	1.66
Victoria group а.д.	16,953	1.65
Smart development д.о.о.	15,701	1.53
Raiffeisen bank а.д., Београд	14,471	1.41
НС-ДОН 2006 д.о.о., Нови Сад	11,468	1.12
BDD M&V investments а.д.	11,268	1.1
Proinvestments а.д.	10,900	1.06
Triglav RE Ljubljana	6,849	0.67
Укупно првих десет акционара	<u>844,533</u>	<u>82.19</u>
Остали	<u>183,316</u>	<u>17.81</u>
Укупно	<u>1,027,849</u>	<u>100.00</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

31. КАПИТАЛ (наставак)

Банка је на редовној Скупштини акционара одржаној 30. јуна и 1. јула 2009. године донела следеће одлуке:

- Одлука о покрићу оствареног губитка: акумулирани губитак покривен је на терет емисионе премије у износу од 1,542,580 хиљада динара, односно на терет акцијског капитала у износу од 2,497,156 хиљада динара.
- Одлука о смањењу номиналне вредности обичних акција: емитоване су акције XXIV емисије у укупном обиму од 1,868,620 хиљада динара, односно 339,749 комада акција појединачне номиналне вредности од 5,500 динара, којима се замењује постојећих 339,749 акција, појединачне номиналне вредности 12,850 динара. Овом Одлуком број и права из акција која припадају акционарима који су уписани као власници у Централном регистру хартија од вредности остају непромењена.
- Одлука о емисији обичних акција XXV емисије без јавне понуде, ради повећања основног капитала. Банка је издала обичне акције које гласе на име, без јавне понуде унапред познатим купцима ради повећања капитала, у укупном обиму од 3,784,550 хиљада динара, односно 688,100 комада обичних акција појединачне номиналне вредности 5,500 динара. Средства прикупљена овом емисијом су искоришћена за повећање основног капитала Банке, њене пуне ликвидности и солвентности, као и за јачање конкурентске позиције на тржишту. Купци акција су Аутономна покрајина Војводина, Извршно веће Аутономне покрајине Војводине – 636,000 акција и Акционарско друштво за осигурање и реосигурање ДДОР Нови Сад – 52,100 акција.

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала обрачунат од стране Банке, на дан 31. децембра 2009. године износио је 12.33%.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2009. године, а према обрачуну Банке, показатељ улагања банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства износио је 99.45% (прописани максимум 60% капитала Банке).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008. <i>Кориговано</i>
Послови у име и за рачун трећих лица	102,171	141,598
Плативе гаранције:		
- у динарима	6,404,421	5,221,309
- у страној валути	1,467,249	1,373,904
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	2,862,169	2,080,068
- у страној валути	13,734	25,548
Преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	517,473	578,536
- у страној валути	364,641	181,753
Непокривени акредитиви	90,336	2,444
Акцепти и авали меница:		
- у динарима	475,877	75,715
- у страној валути	7,332	18,975
Потраживања по суспендованој камати	428,844	2,028
Друге ванбилансне позиције	861,420	4,827
	<u>13,595,667</u>	<u>9,706,705</u>

33. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2009. године укупан број парница у којима је Банка тужена је 37, док укупна вредност ових тужби износи 261,282 хиљаде динара, не укључујући евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Процена руководства је да Банка неће претрпети значајне губитке по основу исхода судских спорова, тако да у овим финансијским извештајима нису извршена резервисање за потенцијалне губитке који могу настати у случају да исход судских спорова буде на штету Банке.

Банка као тужилац на дан 31. децембра 2009. године води 64 судских спорова са правним лицима, укупне вредности 1,906,072 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима Банка је као тужилац покренула 262 тужби у вредности од 1,692,435 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

34. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
БИЛАНС СТАЊА		
Пласмани:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	356,756	151,852
Учешћа у капиталу:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	29,095	29,095
Остала актива:		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	171	-
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	-	69
Депозити комитената:		
АП Војводина	(2,702,000)	-
ДДОР а.д.о., Нови Сад	(304,649)	(683,166)
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	(1,177)	(148)
Остале обавезе:		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	-	(776)
Ванбилансне ставке (динарске гаранције):		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	18,364	20,010

БИЛАНС УСПЕХА

Приходи од камата:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	-	20,760
Расходи од камата:		
АП Војводина	(117,382)	-
ДДОР а.д.о., Нови Сад	(27,492)	(46,494)
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	(9)	
Приходи од накнада и провизија:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	28	541
ДДОР а.д.о., Нови Сад	8,970	13,414
Остали расходи:		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	(10,069)	-
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	-	(11,960)

У току 2009. године, Банка је исплатила бруто накнаде руководству (члановима Управног и Извршног одбора) у укупном износу од 3,400 хиљада динара (2008. године: 42,615 хиљада динара). Управни и Извршни одбор формиран су у новембру 2009. године, по укидању принудне управе, тако да су наведене накнаде исплаћене за период од формирања до краја 2009. године.

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Запослени у Банци спроводе контролне активности за управљање ризицима путем прикупљања релевантних и тачних података и благовремено предузимају све друге активности које се односе на управљање ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик

Одобравањем кредита Банка је изложена кредитном ризику који представља ризик да поједина потраживања Банке неће бити потпуно наплаћена под условима под којима су првобитно одобрена, односно немогућност и/или неспремност дужника да своје обавезе измири о року доспећа у складу са одредбама уговора. Под дужником се сматра свако правно или физичко лице које има билансну и/или ванбилансну изложеност према Банци, док се једним дужником сматрају сва повезана лица у смислу Члана 2 Закона о банкама. У циљу одржавања изложености кредитном ризику на прихватљивом нивоу, Банка својим интерним актима, политикама и процедурама, обезбеђује адекватан систем управљања кредитним ризиком. Имајући у виду чињеницу да је адекватан систем управљања кредитним ризиком важан елемент у обезбеђивању стабилности Банке и профитабилности њеног пословања, направљена је дисперзија у нивоима одлучивања приликом пласирања средстава Банке. Ова дисперзија је обезбеђена утврђивањем лимита до којих поједини органи могу да одлучују.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу клијента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента како у моменту подношења захтева за одобравање одређеног пласмана, тако и накнадном (редовном или према потреби) анализом његових перформанси. Анализа кредитне способности, уредности у измиривању обавеза у прошлости, као и понуђених инструмената обезбеђења пласмана врши се на нивоу појединачног клијента, односно за сваку појединачну партију, при чему услови одобравања пласмана зависе од врсте клијента, намене за коју се пласман одобрава, процењене кредитне способности и тренутне ситуације на тржишту, док су услови обезбеђења пласмана одређени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочности пласмана као и самим износом пласмана. Анализа кредитне способности подразумева примену како критеријума и начела прописаних регулативом Народне банке Србије, тако и критеријума прописаних интерним процедурама Банке, а све у циљу процене потенцијалних ризика који могу настати у вези са немогућношћу и/или неспремношћу клијента да своје обавезе измири о року доспећа према уговором дефинисаним условима. У том смислу врши се и оцена потребног нивоа резерви за потенцијалне губитке и то како у моменту одобравања одређеног пласмана, тако и редовном анализом кредитног портфолија на кварталном нивоу.

У циљу што ефикаснијег управљања кредитним ризиком, односно одржавања изложености кредитном ризику на прихватљивом нивоу Банка:

- одређује ограничења у погледу рока и износа пласмана у зависности од резултата оцене бонитета клијента и намене пласмана;
- врши диверсификацију пласмана на већи број клијената;
- уговара валутну клаузулу или клаузулу везану за раст цена на мало ради очувања реалне вредности пласмана;
- уговара одговарајуће инструменте обезбеђења пласмана у зависности од процењеног степена ризичности пласмана (депозит, хипотека на непокретности, залога на покретним стварима, јемство другог правног лица);
- формира исправку вредности билансних потраживања и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и резерву из добити за потенцијалне губитке,
- утврђује адекватну цену пласмана која покрива процењени ниво ризика пласмана и др.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Средства обезбеђења пласмана и остала средства заштите од кредитног ризика

На основу процењеног кредитног ризика сваког комитента, Банка одређује и уговара износ и тип захтеваног средства обезбеђења. Услови обезбеђења пласмана одређени су анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рачности пласмана као и самим износом пласмана. Банка по сваком пласману прибавља најмање два обавезна инструмента обезбеђења за правна лица, а најмање један обавезан инструмент обезбеђења за физичка лица.

Као обавезан инструменти обезбеђења од клијената се узимају овлашћења за реализацију налога за наплату и менице, а од физичких лица се узима сопствена меница. Уколико се захтевају додатни инструменти обезбеђења, Банка наплату својих потраживања обезбеђује путем уписа хипотеке над непокретностима, залог на покретној имовини, делимичног или потпуног покрића пласмана депозитом, гаранцијом друге банке или другог правног лица, залогом хартија од вредности или уговарањем садужништва другог правног лица. Вредност непокретне имовине која је предмет хипотеке утврђују стручне службе Банке, или судски вештак одговарајуће струке, или правно лице које је основано за обављање делатности вештачења у складу са законом, или орган који је у складу са законом надлежан за вођење пореског поступка. Однос вредности непокретне имовине и висине кредита утврђује се за сваки конкретан посао, а све у циљу свођења потенцијалног ризика на најмању могућу меру.

Процена обезвређења пласмана

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења финансијских средстава су: постојање кашњења у отплати главнице пласмана или доспелих камата и накнада, уочене неусклађености у приливима и одливима готовине дужника, погоршање финансијске позиције дужника и сагласно томе кредитног рејтинга, као и непоштовање одредби и услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења финансијских средстава на два нивоа: појединачном (индивидуална процена) и групном.

Банка врши појединачну процену исправке вредности односно обезвређења финансијских средстава за сваки појединачно значајан кредит и пласман уколико је у статусу неизмиривања обавеза односно уколико постоје објективни докази о обезвређењу пласмана. Уколико Банка процени да постоје објективни докази о обезвређењу пласмана, ниво обезвређења пласмана се утврђује на основу пројекције очекиваних новчаних токова који ће бити наплаћени по основу уговора са дужником, узимајући у обзир процену финансијског стања и кредитне способности дужника, вредности колатерала, временских рокова потребних за реализацију колатерала, кооперативности пословодства дужника и друго. Пројектовани новчани токови се дисконтују уговореном каматном стопом и своде на садашњу вредност. Ниво обезвређења, односно износ исправке вредности пласмана се утврђује као разлика између номиналне књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности будућих новчаних токова. Овако обрачуната исправка вредности се књиговодствено обухвата на терет расхода Банке. Индивидуална процена обезвређења пласмана се врши квартално. Уколико Банка дође до нових информација које могу битно утицати на промену кредитне способности дужника, вредност колатерала и сагласно томе извесност испуњавања обавеза дужника према Банци, врши се ванредна процена обезвређења пласмана односно утврђивање потребног нивоа исправке вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Процена обезвређења пласмана (наставак)

Банка групно процењује ниво обезвређења пласмана који нису појединачно значајни као и појединачно значајне пласмане за које се индивидуалном проценом утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу пласмана. Групна процена обезвређења се врши квартално и обухвата она обезвређења која су вероватно садржана у кредитном портфолију и поред тога што не постоје објективни докази о обезвређењу. Полазна основа за формирање исправке вредности и резервисања за губитке на групној основи је уредност дужника у измиривању обавеза према Банци, односно категоризација потраживања у складу са Процедуром за управљање кредитним ризиком Банке.

Преузете обавезе кредитирања

Основна сврха ових инструмената је осигурање расположивости средстава према потребама комитената. Гаранције и одобрени акредитиви су неопозива јемства да ће Банка извршити исплату у случају немогућности комитента да измири своје обавезе према трећим лицима и представљају једнаки кредитни ризик као и кредити. Преузете обавезе кредитирања представљају неискоришћене делове одобрених оквирних кредита (револвинг кредити и кредитне картице), гаранције или акредитиве, као и остале облике јемства.

С обзиром на то да је кредитни ризик повезан с преузетим обавезама кредитирања, Банка је потенцијално изложена губитку у износу једнаком укупним неискоришћеним средствима. Међутим, очекивани износ губитка је мањи од укупног износа неискоришћених одобрених средстава, јер је већина преузетих обавеза за кредитирање повезана с одржавањем специфичних кредитних стандарда од стране комитената. Банка прати период до доспећа преузетих обавеза кредитирања, с обзиром на то да наведене дугорочне обавезе представљају већи кредитни ризик од краткорочних.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Максимална изложеност кредитном ризику не узимајући у обзир средства обезбеђења пласмана и остала средства заштите од кредитног ризика

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2009. и на дан 31. децембра 2008. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења пласмана и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се сагледати на основу следеће табеле:

Преглед максималне изложености

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Максимална изложеност по билансним ставкама		
Готовина на рачунима код ино банака	914,304	224,991
Дати кредити	16,698,977	12,145,382
Дати депозити	2,398	886
Потраживања по основу камата и накнада	1,121,626	680,727
Хартије од вредности којима се тргује	24,608	23,551
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и које су расположиве за продају	830,767	123,011
Дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и које су расположиве за продају	140,696	-
Остали пласмани	1,254,719	865,049
	<u>20,988,095</u>	<u>14,063,597</u>
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама		
Плативе гаранције	7,871,670	6,595,213
Чинидбене гаранције	2,875,903	2,105,617
Авали и акцепти меница	483,209	94,690
Непокривени акредитиви	90,336	2,444
Неискоришћене преузете обавезе	882,114	760,288
	<u>12,203,232</u>	<u>9,558,252</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Кредити и пласмани

Укупна исправка вредности датих кредита на дан 31. децембра 2009. године износи 4,074,429 хиљада динара (2008. године: 3,716,354 хиљада динара), од тога 3,775,752 хиљаде представља исправку појединачно обезвређених кредита, а преостали износ од 298,677 хиљада представља исправку на групној основи.

Преглед ризичних билансних пласмана на дан 31. децембра 2009. године

У хиљадама динара

	Недоспели пласмани, обезвређени	Доспели пласмани, обезвређени	Укупно брuto пласмани	Индиви- дуална исправка	Групна исправка	Укупна исправка	Нето кредити
Дати кредити							
Стамбени кредити	253,306	707	254,013	-	907	907	253,106
Прекорачења по текућим рачунима	45,212	6,999	52,211	-	11,502	11,502	40,709
Готовински кредити	107,310	10,780	118,090	-	15,798	15,798	102,292
Кредитне картице	93,991	-	93,991	-	8,794	8,794	85,197
Потрошачки кредити	112,612	19,064	131,676	-	15,993	15,993	115,683
Остали кредити	18,852	12,101	30,953	-	12,170	12,170	18,783
Мала и средња предузећа	7,088,387	5,065,333	12,153,720	3,214,883	224,287	3,439,170	8,714,550
Велика предузећа	2,746,394	1,117,929	3,864,323	560,869	9,226	570,095	3,294,228
	<u>10,466,064</u>	<u>6,232,913</u>	<u>16,698,977</u>	<u>3,775,752</u>	<u>298,677</u>	<u>4,074,429</u>	<u>12,624,548</u>
Камате и накнаде	-	1,121,626	1,121,626	486,751	38,504	525,255	596,371
Хартије од вредности	948,465	47,605	996,071	-	110,618	110,618	885,452
Остали пласмани	786,394	468,325	1,254,719	352,559	27,889	380,448	874,271
	<u>12,200,923</u>	<u>7,870,469</u>	<u>20,071,393</u>	<u>4,615,062</u>	<u>475,688</u>	<u>5,090,750</u>	<u>14,980,642</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Кредити и пласмани (наставак)

Преглед ризичних билансних пласмана на дан 31. децембра 2008. године

У хиљадама динара

	Недоспели пласмани обезвређени	Доспели пласмани обезвређени	Укупно бруто пласмани	Индиви- дуална исправка	Група исправка	Укупна исправка	Нето кредити
Дати кредити							
Стамбени кредити	231,008	1,118	232,126	-	1,284	1,284	230,842
Прекорачења по текућим рачунима	47,556	5,084	52,640	-	13,606	13,606	39,034
Готовински кредити	127,407	7,162	134,569	-	15,752	15,752	118,817
Кредитне картице	91,654	-	91,654	-	10,071	10,071	81,583
Потрошачки кредити	138,674	12,204	150,878	-	9,462	9,462	141,415
Остали кредити	37,866	9,434	47,300	-	9,660	9,660	37,640
Мала и средња предузећа	4,681,750	4,542,249	9,223,999	2,632,691	146,587	2,779,278	6,444,721
Велика предузећа	1,565,487	646,729	2,212,216	875,747	1,494	877,241	1,334,975
	6,921,402	5,223,980	12,145,382	3,508,438	207,916	3,716,354	8,429,028
Потраживања по основу камата и накнада	-	680,727	680,727	294,435	17,449	311,884	368,843
Хартије од вредности	93,916	52,646	146,562	-	31,132	31,132	115,430
Остали пласмани	369,704	495,345	865,049	204,208	12,101	216,309	648,740
Укупно	7,385,022	6,452,698	13,837,720	4,007,081	268,598	4,275,679	9,562,041

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Пласмани који нису обезвређени

Кредитни портфолио Банке, према интерној методологији, у потпуности има утврђен одређени степен обезвређења, тако да Банка нема пласмана нити потенцијалних обавеза за које није извршена исправка вредности, односно издвојена резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним пласманима.

Квалитет портфолија

У наредним табелама дат је преглед недоспелих кредита и пласмана на дан 31. децембра 2009. године, односно на дан 31. децембра 2008. године. Анализом квалитета портфолија пласмана према категоријама ризичности може се констатовати повећање удела добрих, односно смањење удела проблематичних кредита.

Преглед недоспелих пласмана према проблематичности

	31. децембар 2009.				31. децембар 2008.			
	Добри кредити	Проблематични кредити	Врло лоши кредити	Укупно	Добри кредити	Проблематични кредити	Врло лоши кредити	Укупно
Дати кредити								
Стамбени кредити	252,746	560	-	253,306	229,833	1,175	-	231,008
Прекорачења по текућим рачунима	40,770	48	4,394	45,212	39,116	-	8,441	47,557
Готовински кредити	99,434	2,283	5,593	107,310	117,175	1,202	9,030	127,407
Кредитне картице	84,919	726	8,346	93,991	81,340	646	9,668	91,654
Потрошачки кредити	107,333	1,864	3,415	112,612	134,676	3,794	203	138,673
Остали кредити	13,137	5,715	-	18,852	35,283	2,583	-	37,866
Мала и средња предузећа	5,418,427	1,557,427	112,533	7,088,387	2,482,611	2,179,186	19,953	4,681,750
Велика предузећа	1,758,772	946,622	41,000	2,746,394	439,014	1,077,268	49,205	1,565,487
	7,775,538	2,515,245	175,281	10,466,064	3,559,048	3,265,854	96,500	6,921,402
Хартије од вредности	692,910	178,855	76,700	948,465	93,916	-	-	93,916
Остали пласмани	663,842	101,539	21,013	786,394	199,471	158,172	12,061	369,704
Укупно	9,132,290	2,795,639	272,994	12,200,923	3,852,435	3,424,026	108,561	7,385,022

Доцња у наплати доспелих пласмана

Старосна анализа кредита и пласмана на дан на дан 31. децембра 2009. године односно на дан 31. децембра 2008. године приказана је у следећим табелама:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Старосна анализа доспелих пласмана на дан 31. децембра 2009. године

	до 30 дана кашњења	од 31 до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
						преко 5 година	Укупно
Дати кредити							
Стамбени кредити	272	44	51	-	340	-	707
Прекорачења по текућим рачунима	-	111	2,642	4,246	-	-	6,999
Готовински кредити	319	563	593	1,705	7,600	-	10,780
Потрошачки кредити	836	2,237	521	3,377	12,093	-	19,064
Остали кредити	259	1	901	332	10,608	-	12,101
Мала и средња предузећа	322,673	67,285	243,934	2,193,937	2,221,601	15,903	5,065,333
Велика предузећа	211,192	197,789	69,846	311,433	327,668	-	1,117,929
	<u>535,551</u>	<u>268,030</u>	<u>318,488</u>	<u>2,515,030</u>	<u>2,579,910</u>	<u>15,903</u>	<u>6,232,913</u>
Камате и накнаде	92,001	48,438	57,557	454,515	466,240	2,874	1,121,626
Хартије од вредности	-	-	-	-	-	47,605	47,605
Остали пласмани	40,240	20,139	23,930	188,973	193,848	1,195	468,325
Укупно	<u>667,792</u>	<u>336,607</u>	<u>399,975</u>	<u>3,158,518</u>	<u>3,239,998</u>	<u>67,577</u>	<u>7,870,469</u>

Старосна анализа доспелих пласмана на дан 31. децембра 2008. године

	до 30 дана кашњења	од 31 до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
						преко 5 година	Укупно
Дати кредити							
Стамбени кредити	368	45	271	306	130	-	1,118
Прекорачења по текућим рачунима	-	796	472	328	3,488	-	5,084
Готовински кредити	441	597	1,613	4,044	468	-	7,162
Потрошачки кредити	1,034	2,690	1,278	3,529	3,673	-	12,204
Остали кредити	247	-	439	98	8,650	-	9,434
Мала и средња предузећа	1,410,276	1,190,421	1,488,118	167,986	284,664	784	4,542,249
Велика предузећа	39,887	358,642	116,576	124,311	7,313	-	646,729
	<u>1,452,253</u>	<u>1,553,191</u>	<u>1,608,767</u>	<u>300,602</u>	<u>308,386</u>	<u>784</u>	<u>5,223,980</u>
Камате и накнаде	189,240	202,393	209,635	39,171	40,185	102	680,727
Хартије од вредности	11,828	13,576	10,135	8,434	8,652	22	52,646
Остали пласмани	270,774	57,196	66,399	49,777	51,066	130	495,345
Укупно	<u>1,924,095</u>	<u>1,826,356</u>	<u>1,894,936</u>	<u>397,984</u>	<u>408,289</u>	<u>1,038</u>	<u>6,452,698</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Фер вредност средстава обезбеђења

Фер вредност средстава обезбеђења доспелих и недоспелих кредита на дан 31. децембра 2009. године, односно на дан 31. децембра 2008. године дата је у следећој табели:

Приказ фер вредности средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	631,833	558,874
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	28,881,734	13,924,327
Примљене залогe у акцијама за обезбеђење пласмана	2,432,381	1,238,788
Укупно	31,945,948	15,721,989

Реструктурирани пласмани

Активности реструктурирања се врше када Банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити обавезу према Банци, у складу са постојећим уговором и кредитним аранжманом. Активности реструктурирања укључују аранжмане са продуженим плаћањем, одобрене планове за екстерно руковођење, измене и одлагање плаћања. Одлука о реструктурирању се доноси када Банка, на основу сагледавања финансијског стања клијента и његовог тржишног потенцијала утврди да би реструктурирањем, односно репрограмирањем обавеза клијента, само у овој Банци, или по плану реструктурирања свих обавеза у свим кредитним институцијама, клијент могао превазићи постојеће проблеме и пословањем и будућим финансијским резултатима наставити са уредним измиривањем обавеза.

У току 2009. године Банка је извршила реструктурирање пласмана у укупном износу од 303,000 хиљаде динара. У наредној табели дат је преглед реструктурираних пласмана по дужницима:

У хиљадама динара						
Комитент	Датум одобрења	Износ реструк- турираног пограживања	Рок доспећа	Каматна стопа	Стопа накнаде	Обезбеђење
Необус а.д, Нови Сад	12. новембар 2009.	116,000	18. новембар 2011.	1.1% месечно	1.00%	хипотека
Аско Видак д.о.о, Нови Сад	30. октобар 2009.	187,000	16. новембар 2011.	1.1% месечно	1.00%	хипотека

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Ванбилансне ставке

Укупно резервисање по ванбилансним ставкама у 2009. године износи 648,031 хиљада динара, док је у 2008. години износило 1,397,304 хиљада динара.

Преглед резервисања по ванбилансној активи

По ванбилансној активи	31. децембар 2009.			У хиљадама динара 31. децембар 2008.		
	Бруто	Резервисања	% ризика	Бруто	Резервисања	% ризика
Плативе гаранције	7,871,670	593,171	7.54%	6,595,213	1,101,639	13.16%
Чинидбене гаранције	2,875,903	35,782	1.24%	2,105,617	287,761	13.67%
Авали иакцепти меница	483,209	18,812	3.89%	94,690	7,899	8.34%
Непокривени акредитиви	90,336	266	0.29%	2,444	5	0.20%
Неискоришћене преузете обавезе	882,114	-	-	760,288	-	-
Укупно ванбилансно	12,203,232	648,031	5.47%	9,558,252	1,397,304	12.17%

Средства стечена наплатом потраживања

Под средствима стеченим наплатом потраживања која су старија од годину дана се подразумевају средства која Банка није отуђила нити ставила у функцију свог пословања у року од годину дана од дана стицања. Ова средства класификују се у категорију Д на основу прописаних критеријума.

Средства стечена наплатом потраживања до годину дана и старија од годину дана представљена су у следећој табели:

Средства стечена наплатом потраживања	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
- до годину дана	16,557	391,000
- преко годину дана	751,168	353,602
	767,725	744,602

Концентрација ризика финансијских средстава са изложеношћу кредитном ризику

Концентрације ризика се јављају због финансијских инструмената који имају сличне карактеристике и на које слично утичу промене економских и других услова. Ризик концентрације пласмана представља ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Групе дужника се могу дефинисати по различитим критеријумима: по регионима, по индустријама, повезаним лицима и слично.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

а) Концентрација по регионима

Преглед максималне изложености кредитном ризику Банке по билансним ставкама посматрано по географским регионима на дан 31. децембра 2009. године и на дан 31. децембра 2008. године дат је у следећим табелама:

Преглед максималне изложености по билансним ставкама по географском региону на дан 31. децембра 2009. године

	Војводина	Београд	У хиљадама динара	
			Србија	Укупно
Максимална изложеност по билансним ставкама				
Дати кредити	11,042,111	3,767,566	1,889,300	16,698,977
Дати депозити	2,398	-	-	2,398
Потраживања по основу камата и накнада	823,845	203,800	93,981	1,121,626
Хартије од вредности којима се тргује	22,604	2,004	-	24,608
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и ХОВ расположиве за продају	411,090	210,931	208,746	830,767
Дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и ХОВ расположиве за продају	5,695	135,001	-	140,696
Остали пласмани	1,088,182	26,606	139,931	1,254,719
	<u>13,395,925</u>	<u>4,345,908</u>	<u>2,331,958</u>	<u>20,073,791</u>
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама				
Плативе гаранције	5,169,251	1,673,594	1,028,825	7,871,670
Чинидбене гаранције	1,832,235	857,407	186,261	2,875,903
Авали и акцепти меница	228,298	247,782	7,129	483,209
Непокривени акредитиви	21,415	-	68,921	90,336
Неискоришћене преузете обавезе	822,194	14,325	45,595	882,114
	<u>8,073,393</u>	<u>2,793,108</u>	<u>1,336,731</u>	<u>12,203,232</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Преглед максималне изложености по билансним ставкама по географском региону на дан 31. децембра 2008. године

	У хиљадама динара			
	Војводина	Београд	Србија	Укупно
Максимална изложеност по билансним ставкама				
Дати кредити	8,842,158	1,755,334	1,547,890	12,145,382
Дати депозити	886	-	-	886
Потраживања по основу камата и накнада	505,856	109,145	65,726	680,727
Хартије од вредности којима се тргује	21,334	2,217	-	23,551
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и хов расположиве за продају	39,754	70,968	12,289	123,011
Остали пласмани	859,925	46	5,078	865,049
	<u>10,269,193</u>	<u>1,937,710</u>	<u>1,630,983</u>	<u>13,838,606</u>
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама				
Плативе гаранције	5,151,401	679,545	764,267	6,595,213
Чинидбене гаранције	1,192,881	636,910	275,826	2,105,617
Авали и акцепти меница	93,534	-	1,156	94,690
Непокривени акредитиви	2,444	-	-	2,444
Неискоришћене преузете обавезе	575,714	61,717	122,857	760,288
	<u>7,015,974</u>	<u>1,378,172</u>	<u>1,164,106</u>	<u>9,558,252</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

б) Концентрација по делатностима

Анализа максималне изложености кредитном ризику Банке по билансним и ванбилансним ставкама посматрано по индустријским секторима дужника на дан 31. децембра 2009. и на дан 31. децембра 2008. године дата је у наредним табелама:

Преглед максималне изложености кредитном ризику, по делатностима на дан 31. децембра 2009. године

							У хиљадама динара	
	Финансијске институције	Производња	Некретнине	Трговина	Остало	Предузетници	Физичка лица	Укупно
Максимална изложеност по билансним ставкама								
Дати кредити	20,035	7,281,111	1,232,392	4,273,121	2,828,213	323,756	740,349	16,698,977
Дати депозити	2,398	-	-	-	-	-	-	2,398
Потраживања по основу камата и накнада	1,213	480,475	28,459	259,015	302,799	13,162	36,503	1,121,626
Хартије од вредности којима се тргује	11,989	10,967			1,652			24,608
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и хов расположиве за продају	-	230,492	19,998	254,400	325,309	568	-	830,767
Дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа и ХОВ расположиве за продају	-	5,695	-	135,001	-	-	-	140,696
Остали пласмани	29	248,258	-	238,674	767,514	-	244	1,254,719
	<u>35,664</u>	<u>8,256,998</u>	<u>1,280,849</u>	<u>5,160,211</u>	<u>4,225,487</u>	<u>337,486</u>	<u>777,096</u>	<u>20,073,791</u>
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама								
Плативе гаранције	2,000	5,823,600	39,628	756,758	1,229,600	16,712	3,372	7,871,670
Чинидбене гаранције	18,364	1,747,246	6,346	923,142	132,662	17,016	31,126	2,875,903
Авали и акцепти меница	-	28,333	200,000	235,637	19,240	-	-	483,209
Непокривени акредитиви	-	67,069	-	23,267	-	-	-	90,336
Неискоришћене преузете обавезе	3	569,494	33,686	71,519	43,492	37,034	126,886	882,114
	<u>20,367</u>	<u>8,235,742</u>	<u>279,660</u>	<u>2,010,323</u>	<u>1,424,994</u>	<u>70,762</u>	<u>161,384</u>	<u>12,203,232</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.1. Кредитни ризик (наставак)

Преглед максималне изложености кредитном ризику, по делатностима на дан 31. децембра 2008. године

	Финансијске институције	Производња	Некретнине	Трговина	Остало	Предузетници	Физичка лица	Укупно
Максимална изложеност по билансним ставкама								
Дати кредити	25,055	5,148,955	117,965	2,884,406	2,532,381	515,958	920,662	12,145,382
Дати депозити	886	-	-	-	-	-	-	886
Потраживања по основу камата и накнада	105	383,733	4,923	109,576	129,035	18,944	34,411	680,727
Хартије од вредности којима се тргује	7,139	13,108			3,304			23,551
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа хов расположиве за продају	-	55,527	-	49,195	17,000	1,289	-	123,011
Остали пласмани	-	267,470	-	49,337	462,744	-	85,498	865,049
	<u>33,185</u>	<u>5,868,793</u>	<u>122,888</u>	<u>3,092,514</u>	<u>3,144,464</u>	<u>536,191</u>	<u>1,040,571</u>	<u>13,838,606</u>
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама								
Плативе гаранције	-	4,421,526	8,000	498,762	1,637,241	19,840	9,844	6,595,213
Чинидбене гаранције	20,010	1,381,610	88,202	284,320	112,588	12,507	206,380	2,105,617
Авали и акцепти меница	-	41,906	-	5,597	45,981	1,206	-	94,690
Непокривени акредитиви	-	-	-	2,444	-	-	-	2,444
Неискоришћене преузете обавезе	2,732	121,685	46,701	96,167	77,294	90,125	325,584	760,288
	<u>22,742</u>	<u>5,966,727</u>	<u>142,903</u>	<u>887,290</u>	<u>1,873,104</u>	<u>123,678</u>	<u>541,808</u>	<u>9,558,252</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене вредности домаће валуте у односу на друге стране валуте или промене вредности злата и других племенитих метала.

Девизном ризику изложене су све позиције активе и пасиве у девизама, као и потраживања и обавезе у динарима индексиране девизном клаузулом.

Банка управља девизним ризиком кроз усклађивање валутне структуре активе и пасиве, а у складу са очекиваним променама девизног курса.

Да би смањила изложеност овом ризику, Банка је установила методе за његово праћење и мерење и интерно је утврдила лимите девизног ризика, у границама нивоа који прописује Народна банка Србије.

Како би се смањио негативни утицај осцилације курса на структуру девизне активе и пасиве, Банка дневно прати и мери девизни ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.2. Девизни ризик (наставак)

Наредни преглед приказује изложеност Банке девизном ризику по валутама за девизне позиције. Позиције са девизном клаузулом су укључене у динарски подбиланс, а све позиције су исказане по њиховим књиговодственим вредностима.

	EUR	USD	Остале валуте	Укупно у страним валутама	У динарима	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	936,846	123,008	105,332	1,165,186	3,194,902	4,360,088
Опозиви депозити и кредити	1,519,262	233,550	-	1,752,812	802,961	2,555,773
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	25,245	-	-	25,245	590,979	616,224
Дати кредити и депозити	212,267	20,713	-	232,980	12,393,966	12,626,946
Хартије од вредности (без сопствених акција)	-	-	-	-	885,452	885,452
Удели (учешћа) код неповезаних правних лица	471	-	-	471	23,683	24,154
Остали пласмани	73,809	22,828	-	96,637	777,634	874,271
Нематеријална улагања	-	-	-	-	37,122	37,122
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	3,430,444	3,430,444
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	96,526	96,526
Остала средства	9,389	-	-	9,389	1,561,416	1,570,805
Укупна актива	2,777,289	400,099	105,332	3,282,720	23,795,085	27,077,805
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	904,281	69,789	3,513	977,583	3,367,736	4,345,319
Остали депозити	5,195,198	354,269	63,738	5,613,205	8,574,941	14,188,146
Примљени кредити	421,299	-	-	421,299	11,600	432,899
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	77,453	77,453
Резервисање	-	-	-	-	700,818	700,818
Обавезе за порезе	-	-	-	-	12,955	12,955
Обавезе из добитка	-	-	-	-	2,504	2,504
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	54,051	54,051
Остале обавезе	114,973	6,032	8,791	129,796	552,367	682,163
Капитал	-	-	-	-	6,581,497	6,581,497
Укупна пасива	6,635,751	430,090	76,042	7,141,883	19,935,922	27,077,805
Нето девизна позиција:						
- 31. децембар 2009. године	(3,858,462)	(29,991)	29,290	(3,859,163)	3,859,163	-
- 31. децембар 2008. године	(1,816,781)	65,975	(19,358)	(1,770,164)	1,770,164	-

На дан 31. децембра 2009. године на билансне позиције активе са валутном клаузулом се односи 4,788,155 хиљада динара, док се се на билансне позиције пасиве односи 822,659 хиљада динара динара и приказане су у табели у оквиру динарског подбиланса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.3. Ризик од промене каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа по позицијама активне и пасивне на које се обрачунава камата.

Банка управља ризиком каматне стопе примарно сагледавајући ниво (укупне) каматне марже (као процентуалну разлику између активних и пасивних каматних стопа), те (секундарно) ниво (укупног) нето каматног прихода (као номиналну разлику између прихода и расхода од камата).

Следећа табела приказује Repricing GAP извештај, односно изложеност Банке по рочности позиција активне и пасивне осетљивих на промене каматних стопа на дан 31. децембра 2009. године:

	У хиљадама динара							Укупно
	до 30 дана	од 31 до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Каматно-носно	Некаматносно	
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	3,136,984	-	-	-	-	3,136,984	1,223,104	4,360,088
Опозиви кредити и депозити	802,961	-	-	-	-	802,961	1,752,812	2,555,773
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	616,224	-	-	-	-	616,224	-	616,224
Дати кредити и депозити	1,898,477	1,597,661	1,017,962	2,698,640	5,414,206	12,626,946	-	12,626,946
Хартије од вредности (без сопствених акција)	105,206	274,026	304,632	171,286	5,695	860,845	24,607	885,452
Удели (учешћа) код неповезаних правних лица	-	-	-	-	-	-	24,154	24,154
Остали пласмани	874,271	-	-	-	-	874,271	-	874,271
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	37,122	37,122
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	3,430,444	3,430,444
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-	-	96,526	96,526
Остала средства	-	-	-	-	-	-	1,570,805	1,570,805
Укупна актива	7,434,123	1,871,687	1,322,594	2,869,926	5,419,901	18,918,231	8,159,574	27,077,805
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	2,794,502	-	-	-	-	2,794,502	1,550,817	4,345,319
Остали депозити	6,946,591	3,284,447	1,227,391	2,399,965	324,327	14,182,721	5,425	14,188,146
Примљени кредити	51,557	-	-	79,907	301,435	432,899	-	432,899
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	77,453	-	-	-	-	77,453	-	77,453
Резервисања	-	-	-	-	-	-	700,818	700,818
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	-	12,955	12,955
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-	-	2,504	2,504
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	54,051	54,051
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	682,163	682,163
Капитал	-	-	-	-	-	-	6,581,497	6,581,497
Укупна пасива	9,870,103	3,284,447	1,227,391	2,479,872	625,762	17,487,575	9,590,230	27,077,805
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа								
- 31. децембар 2009.	(2,435,980)	(1,412,760)	95,203	390,054	4,794,139	1,430,656	(1,430,656)	-
- 31. децембар 2008.	838,905	(1,255,352)	211,776	(1,325,157)	700,193	(829,635)	829,635	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.4. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Ризик ликвидности настаје због неусклађености прилива и одлива средстава, односно неусклађености доспећа средстава и обавеза Банке.

Банка је у току 2009. године одржавала захтевани ниво обавезне девизне резерве, а обавезна динарска резерва није одржавана у периоду од јануара до јуна 2009. године.

Банка дневно прати ниво ликвидности и исти је изнад прописаног од стране Народне банке Србије.

	У хиљадама динара					Укупно
	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	4,360,088	-	-	-	-	4,360,088
Опозиви кредити и депозити	2,555,773	-	-	-	-	2,555,773
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	616,224	-	-	-	-	616,224
Дати кредити и депозити	1,898,477	1,597,661	3,716,602	5,112,310	301,896	12,626,946
Хартије од вредности (без сопствених акција)	105,207	274,026	500,524	5,695	-	885,452
Удели(учешћа) код неповезаних правних лица	-	-	-	-	24,154	24,154
Остали пласмани	874,271	-	-	-	-	874,271
Нематеријална улагања	-	-	-	-	37,122	37,122
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	3,430,444	3,430,444
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	96,526	-	-	96,526
Остала средства	766,690	772,349	25,776	5,990	-	1,570,805
Укупна актива	11,176,730	2,644,036	4,339,428	5,123,995	3,793,616	27,077,805
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	4,345,319	-	-	-	-	4,345,319
Остали депозити	5,651,189	3,488,777	4,514,156	529,024	5,000	14,188,146
Примљени кредити	51,557	-	79,907	301,435	-	432,899
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	77,453	-	-	-	-	77,453
Резервисања	-	-	-	-	700,818	700,818
Обавезе за порезе	12,955	-	-	-	-	12,955
Обавезе из добитка	2,504	-	-	-	-	2,504
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	54,051	54,051
Остале обавезе	112,793	377,345	188,891	3,134	-	682,163
Капитал	-	-	-	-	6,581,497	6,581,497
Укупна пасива	10,253,770	3,866,122	4,782,954	833,593	7,341,366	27,077,805
Нето изложеност ризику ликвидности:						
- 31. децембар 2009.	922,960	(1,222,086)	(443,526)	4,290,402	(3,547,750)	-
- 31. децембар 2008.	(2,185,262)	(1,670,618)	2,814,166	1,036,248	5,466	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.4. Ризик ликвидности (наставак)

Структура средстава и обавеза по рочности од једног до три месеца и од три месеца до једне године, указује на неусклађеност између прилива и одлива готовине. Банка је у првој половини 2009. године теже одржавала текућу ликвидност, што је утицало и на ниво обавезне динарске резерве испод прописаног. И поред тога, Банка је обезбедила комитентима да слободно располажу средствима на њиховим рачунима, није користила позајмице за текућу ликвидност, да би у другој половини 2009. године ниво обавезних резерви био изнад прописаног, уз истовремено значајно повећање кредитне активности и пласмана. У исто време, у последњем кварталу 2009. године дошло је до значајног пораста депозита јавног сектора, привреде и становништва. Значајан део ових депозита је краткорочни и по виђењу, што је довело до краткорочне неусклађености доспећа средстава и обавеза. Међутим, руководство Банке не очекује значајан одлив депозита по виђењу, односно не очекује проблеме са текућом ликвидношћу по том основу.

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама

	У хиљадама динара					Укупно
	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
31. децембар 2009.						
Послови у име и за рачун трећих лица	18,911	108		4,419	78,733	102,171
Преузете неопозиве обавезе	961,541	816,814	3,976,845	5,072,107	858,452	11,685,759
Потенцијалне обавезе	229,064	41,823	246,056	530	-	517,473
	<u>1,209,516</u>	<u>858,745</u>	<u>4,222,901</u>	<u>5,077,056</u>	<u>937,185</u>	<u>12,305,403</u>
31. децембар 2008.						
Послови у име и за рачун трећих лица	4,395	383	56,806	5,542	74,472	141,598
Преузете неопозиве обавезе	783,193	1,214,631	1,610,896	3,462,964	1,908,033	8,979,717
Потенцијалне обавезе	198,976	55,649	322,100	1,810	-	578,535
	<u>986,564</u>	<u>1,270,663</u>	<u>1,989,802</u>	<u>3,470,316</u>	<u>1,982,505</u>	<u>9,699,850</u>

Највиши просек месечног показатеља ликвидности за 2008. годину износио је 1.96, а најнижи 1.09. Највиши просек месечног показатеља ликвидности за 2009. годину износи је 1.69, а најнижи 1.

Банка на дневној основи обезбеђује доступност новчаних средстава по основу текућих рачуна и доспелих депозита клијената.

Банка не ограничава расположивост новчаних средстава да би уредно сервисирала финансијске потребе својих клијената.

Процедуром за управљање ризиком ликвидности Банке, прописани су начин и динамика мерења истог, одређени су лимити, као и извештавање о изложености ризику ликвидности, све у циљу његовог смањења на најмању могућу меру.

Један од кључних приоритета Банке је да осигура да се све доспеле обавезе измирују на време и да у исто време у потпуности испуњава регулативу коју прописује Народна банка Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.5. Правична вредност финансијских средстава и обавеза

У следећој табели дат је приказ фер вредности финансијских средстава и обавеза:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Финансијска средства				
Дати кредити и депозити	12,626,946	8,429,914	12,626,946	8,429,914
Хартије од вредности (без сопствених акција)	885,452	115,497	885,452	115,497
Остали пласмани	874,271	634,194	874,271	634,194
	<u>14,386,669</u>	<u>9,179,605</u>	<u>14,386,669</u>	<u>9,179,605</u>
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	4,345,319	2,726,793	4,345,319	2,726,792
Остали депозити	14,188,146	7,443,073	14,188,146	7,443,073
Примљени кредити	432,899	2,432,056	432,899	2,432,056
	<u>18,966,364</u>	<u>12,601,922</u>	<u>18,966,364</u>	<u>12,601,921</u>

Пословна политика Банке је да за све позиције активе и пасиве, за које постоје званичне тржишне информације обелодани правичну вредност уколико се иста разликује од књиговодствене вредности.

Међутим, у Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стога правичну (тржишну) вредност није могуће утврдити због одсуства активног тржишта. Банка врши процену ризика и када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће у целости бити реализована врши се исправка вредности.

Правична вредност пласмана са варијабилном каматном стопом и краткорочних депозита и пласмана је приближно једнака књиговодственој вредности ових финансијских средстава исказаној на дан биланса стања. Краткорочна ризична билансна актива чини 70.82% од максималне изложености кредитном ризику на дан 31. децембра 2009. године (2008. године: 79.86%). Поред тога, пласмани Банке, укључујући и оне са фиксним каматним стопама, имају уговорену клаузулу да услед промене тржишних услова, Банка може променити услове кредитирања.

За депозите по виђењу, као и депозите са преосталим роком доспећа краћим од годину дана, претпоставка је да процењена правична вредност не одступа значајно од књиговодствених вредности исказаних на дан биланса стања. Депозити по виђењу и краткорочни депозити чине 96.24% од укупних депозита на дан 31. децембра 2009. године (2008. године: 98.13%).

За правичну вредност обавеза по кредитима са варијабилном каматном стопом исказаних по амортизованој набавној вредности (97.32% од укупних примљених кредита на дан 31. децембра 2009. године), претпоставка је да апроксимира књиговодствену вредност ових обавеза на дан извештавања.

По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања по рачуноводственим прописима Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

35. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

35.6. Ризик земље

Под ризиком који се односи на земљу порекла лица према коме је Банка изложена подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Ризик земље је за Банку веома мали с обзиром да Банка већину својих средстава у иностранству држи на рачунима банака које су у високо рангираним земљама. Изузетак су рачуни у Русији и Македонији које се по методологији ОЕСД-а налазе у четвртој, односно у петој ризичној групи, с тим да та средства износе укупно 594 хиљада динара, што је занемарљиво мало, па је самим тим и ризик мали.

Других пласмана у иностранству Банка нема.

35.7. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед пропуста у раду запослених, неадекватних процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих спољних догађаја.

Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Банка не може да елиминира све оперативне ризике, али кроз процес евидентирања и анализирања оперативних губитака може да идентификује пропусте у својим процесима, производима и процедурама и њиховим унапређењем смањи учесталост као и негативан утицај оперативних губитака на пословање и профитабилност Банке. Важан аспект процеса управљања оперативним ризицима је ажурно извештавање менаџмента о значајним оперативним ризицима, као и перманентна обука свих запослених укључених у процес прикупљања података о оперативним ризицима и свеобухватно развијање свести о значају идентификовања, мерења, контроле и ублажавања оперативних ризика.

Банка не може очекивати да елиминира све оперативне ризике, али кроз систем праћења и евидентирања догађаја који чине оперативни ризик може утицати на исти и управљати ризиком.

Банка у 2009. години није имала значајнијих губитака по оперативном ризику. Банка је такође донела и „План континуитета пословања“, а сектори и самосталне дирекције су на основу истог донеле своје појединачне планове за ванредне ситуације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

36. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ

36.1. Девизни ризик

Анализа осетљивости на изложеност девизном ризику базира се на претпоставци да домаћа валута може депресирати, при чему се прате могуће промене за 3%, 5% и 10%, док је промена курса за 20% екстремна, али могућа ситуација.

Утицај промене девизног курса приказан је у наредном прегледу:

	Укупно у страним валутама	У хиљадама динара			
		3%	5%	10%	20%
Готовина и готовински еквиваленти	1,165,186	34,956	58,259	116,519	233,037
Опозиви депозити и кредити	1,752,812	52,584	87,641	175,281	350,562
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	25,245	757	1,262	2,525	5,049
Дати кредити и депозити	5,021,135	150,634	251,057	502,114	1,004,227
Удели (учешћа) код неповезаних правних лица	471	14	24	47	94
Остали пласмани	96,637	2,899	4,832	9,664	19,327
Остала средства	9,389	282	469	939	1,878
Укупна актива	8,070,875	242,126	403,544	807,089	1,614,174
Трансакциони депозити	977,583	29,327	48,879	97,758	195,517
Остали депозити	6,435,864	193,076	321,793	643,586	1,287,173
Примљени кредити	421,299	12,639	21,065	42,130	84,260
Остале обавезе	129,796	3,894	6,490	12,980	25,959
Укупна пасива	7,964,542	238,936	398,227	796,454	1,592,909
Нето девизна позиције					
- 31. децембар 2009.	106,333	3,190	5,317	10,633	21,267
- 31. децембар 2008.	2,711,191	81,336	135,560	271,119	542,238

У оквиру активе и пасиве у страним валутама приказана су и потраживања и обавезе индексиране валутном клаузулом, у износу од 4,885,155 хиљада динара, односно 822,659 хиљада динара.

36.2. Каматни ризик

Промене каматних стопа могу довести до губитка за Банку услед неповољних кретања истих.

Анализа не садржи каматну стопу коју Народна банка Србије плаћа на обавезну резерву која износи 2.5% годишње, с обзиром да то није тржишна каматна стопа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2009. године

36. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ (наставак)

36.2. Каматни ризик (наставак)

31. децембар 2009.	Укупно	У динарима	У валути	У хиљадама динара		
				Промена каматних стопа		
				0.50%	1.00%	2.00%
	0.30%	0.50%	1.00%			
Дати кредити и депозити	12,601,701	7,580,566	5,021,135	52,966	100,911	201,823
Потраживања за камату и накнаду	616,224	590,979	25,245	3,031	6,036	12,072
Хартије од вредности (без сопствених акција)	860,845	860,845	-	4,304	8,608	17,217
Остали пласмани	874,271	874,271	-	4,371	8,743	17,485
Укупна актива	14,953,041	9,906,661	5,046,380	64,672	124,298	248,597
Трансакциони депозити	2,794,502	1,816,919	977,583	12,017	23,057	46,114
Остали депозити	14,182,721	7,746,857	6,435,864	58,042	109,648	219,296
Примљени кредити	432,898	11,599	421,299	1,322	2,222	4,445
Обавезе за камату и накнаду	77,453	77,453	-	387	775	1,549
Укупна пасива	17,487,574	9,652,828	7,834,746	71,768	135,702	271,404
31. децембар 2009.	(2,534,533)	253,833	(2,788,366)	(7,096)	(11,404)	(22,807)
31. децембар 2008.	(2,107,062)	(2,921,759)	814,697	(12,165)	(25,144)	(50,288)

Банка није изложена каматном ризику по основу хартија од вредности. Банка у свом портфолију има власничке хартије од вредности којима се тргује на Београдској берзи, али је вредност истог занемарљиво мала. С обзиром да је вредности свих акција на берзи већ зналајно пала, не очекујемо даље снижење вредности истих.

37. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од износа капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама;
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

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

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке. У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне банке Србије (“Службени гласник РС“ 129/2007 и 63/2008) утврђује се начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Овом одлуком прописане су измене у начину израчунавања адекватности капитала у односу на претходну годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

37. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ (наставак)

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, капиталног захтева у вези с девизним ризиком који је помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала (прописаних 12%) и капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који су помножени реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Будући да вредност ставки у књизи трговања не прелази 5% укупних послова Банке, нити прелази вредност од 15 милиона евра у динарској противвредности дуже од три радна дана у календарском месецу, Банка не израчунава капитални захтев у вези са осталим тржишним ризицима.

Основни капитал Банке дефинисан је поменутом одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке. Следећа табела приказује обрачунате износе основног, допунског капитала и укупног капитала Банке, као и обрачун адекватности капитала.

	<u>У хиљадама динара</u> <u>2009.</u>
Основни капитал	6,032,324
Уплаћени део акционарског капитала банке по основу обичних и приоритетних акција банке, осим приоритетних кумулативних акција	5,653,170
Емисиона премија по основу обичних и приоритетних акција, осим приоритетних кумулативних акција	-
Све врсте резерви банке формираних на терет добити након њеног опорезивања, изузев резерви из добити за опште банкарске ризике	1,454,444
Део нераспоређене добити банке	-
Непокривени губитак	1,055,722
Нематеријална улагања	19,568
Допунски капитал	503,533
Део ревалоризационе резерве банке који се односи на основна средства и учешћа у капиталу	503,533
Укупан основни и допунски капитал	6,535,857
Одбитне ставке од капитала	3,067,004
Износ посебне резерве за процењене губитке који недостаје	3,067,004
Капитал	3,468,853
Укупна ризична билансна актива	20,424,347
Укупна ризична ванбилансна актива	7,572,183
Укупна отворена девизна позиција	137,493
Укупна ризична актива	28,134,023
Адекватност капитала на дан 31. децембра	12.33

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

38. ПОСТОЈЕЋА ФИНАНСИЈСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА БАНКУ

Пословање Банке је под утицајем финансијске кризе и погоршаних привредних услова у 2009. години. Економска криза је и даље присутна и опоравак привреде је још увек неизвесан. Банка је пословала у отежаним и неизвесним привредним околностима, а утицај кризе на њено пословање није могуће у потпуности предвидети, те је у великој мери присутан елемент неизвесности.

Банка је до новембра 2009. године била под принудном управом, што је њен положај и пословање у периоду финансијске кризе и отежаних услова пословања привреде и финансијског сектора учинило додатно специфичним, уз наслеђене проблеме из претходног периода. У времену трајања принудне управе, активности су биле пре свега концентрисане на процену наплативости потраживања и квалитета кредитног портфолија, односно докапитализацију и повећање основног капитала Банке.

По окончању принудне управе, Банка се још увек налази у процесу реорганизације. Нова структура власништва са АП Војводином као већинским власником поставља пред Банку питање одрживог развоја у интересу акционара, и увођење у редовно пословање и финансирање развојних пројеката.

У току 2009. године извршена је докапитализација Банке, од стране АП Војводина и ДДОР Нови Сад, што је довело и до значајне промене структуре акционара. Средства прикупљена овом емисијом искоришћена су за повећање основног капитала Банке, њене ликвидности и солвентности, као и за побољшање адекватности капитала. Стабилизација кредитног портфолија и улазак Извршног већа АП Војводина у власничку структуру стварају услове за снажнији развој Банке, уз уважавање добрих пословних обичаја.

Након увођења принудне управе у последњем кварталу 2008. године и у току 2009. године, Банка је приступила анализи и процени наплативости потраживања и пласмана, тако да су учињени значајни напори на исправци ненаплативог дела портфолија и унапређењу квалитета укупне активе, што је утицало на нарушавање коефицијента адекватности капитала и пад истог испод прописаног минимума од 12%. Докапитализација је допринела тренутној стабилизацији пословања и достизања потребног нивоа адекватности капитала, тако да је на крају 2009. године, према обрачуна Банке, адекватност капитала била изнад прописаног минимума и износила 12.33%.

Депозитна база је стабилизована понудом конкурентних каматних стопа и партнерством са АП Војводином. У четвртном кварталу 2009. године долази до значајног пораста депозита јавног сектора, али у исто време и депозита привреде и становништва, понудом атрактивних каматних стопа. Захваљујући појачаним и стабилнијим изворима финансирања, Банка је у току 2009. године повећала кредитни потенцијал и кредитну активност.

Банка ће и у наредном периоду наставити са побољшањем квалитета активе, са проналажењем јефтинијих и квалитетнијих извора финансирања и потпуним враћањем поверења клијената. Како ће одређени део кредитног портфолија бити усмераван за развојне програме и пројекте, код одабира пројеката наглашени значај даваће се економској оправданости пројекта.

Да би Банка наставила свој раст и развој неопходно је додатно јачање адекватности капитала кроз субординирани кредит и докапитализацију. Добијање субординираног кредита за Банку би значило побољшање адекватности капитала и раст базе за пласирање дугорочних средстава. План руководства Банке јесте и задуживање код међународних финансијских институција, након претходног репозиционирања и стабилизације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2009. године

**38. ПОСТОЈЕЋА ФИНАНСИЈСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА БАНКУ
(наставка)**

Међутим, погоршање пословне ситуације у земљи ће вероватно утицати на положај одређених грана делатности као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе, што може утицати на исправке вредности и резервисања по основу потенцијалних губитака Банке у 2010. години, као и на друга подручја у којима се од руководства Банке очекује да даје процене, укључујући и процену вредности колатерала, те се стварни износи могу разликовати од процењених.

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2009. године и 2008. године за поједине валуте:

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