

**KPMG d.o.o. Beograd**

Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

AKCIONARIMA

KOMERCIJALNA BANKA A.D. BEOGRAD

Izveštaj nezavisnog revizora

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Komercijalne banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2009. godine i bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009), Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa i Odlukom o spoljnoj reviziji banaka („Službeni glasnik RS“ 41/2007 i 59/2008). Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenjivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. Decembar 2009. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 8. mart 2010. godine



KPMG d.o.o. Beograd



Nina Bulatović
Ovlašćeni revizor

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|------------------|----|---|---|---|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 7 | 7 | 3 | 7 | 0 | 6 | 8 | | 6 | 5 | 1 | 2 | 1 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 9 | 3 | 1 |
| Matični broj | | | | | | | | Šifra delatnosti | | | | | | PIB | | | | | | | | | |
| Popunjava Agencija za privredne registre | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | | | | 19 | | | | | | | | | | | | | | |
| Vrsta posla | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sedište: Beograd, Svetog Save 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BILANS USPEHA

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

(u hiljadama dinara)

| Grupa računa, račun | POZICIJA | Oznaka za AOP | | | Broj napomene | Iznos tekuće godine | Iznos prethodne godine |
|----------------------|---|---------------|---|---|-------------------|---------------------|------------------------|
| | | 2 | 3 | 4 | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | 5 | 6 |
| 70 | PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA | 2 | 0 | 1 | 3.1. i 4.a. | 14.713.932 | 10.939.841 |
| | Prihodi od kamata | 2 | 0 | 1 | | | |
| 60 | Rashodi od kamata | 2 | 0 | 2 | 3.1. i 4.b. | 8.379.834 | 4.639.628 |
| | Dobitak po osnovu kamata (201-202) | 2 | 0 | 3 | | 6.334.098 | 6.300.213 |
| | Gubitak po osnovu kamata (202-201) | 2 | 0 | 4 | | - | - |
| 71 | Prihodi od naknada i provizija | 2 | 0 | 5 | 3.2. i 5.a. | 4.027.010 | 3.067.067 |
| 61 | Rashodi naknada i provizija | 2 | 0 | 6 | 3.2. i 5.b. | 495.845 | 299.353 |
| | Dobitak po osnovu naknada i provizija (205-206) | 2 | 0 | 7 | | 3.531.165 | 2.767.714 |
| | Gubitak po osnovu naknada i provizija (206-205) | 2 | 0 | 8 | | - | - |
| 720-620 | Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 2 | 0 | 9 | 3.3. i 6. | 37.834 | 3.057 |
| 620-720 | Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 2 | 1 | 0 | | - | - |
| 721-621 | Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju | 2 | 1 | 1 | | - | - |
| 621-721 | Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju | 2 | 1 | 2 | | - | - |
| 722-622 | Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća | 2 | 1 | 3 | | - | - |
| 622-722 | Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća | 2 | 1 | 4 | | - | - |
| 723-623 | Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća) | 2 | 1 | 5 | 3.3. i 7. | - | 56.661 |
| 623-723 | Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća) | 2 | 1 | 6 | | - | - |
| 724-624 | Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana | 2 | 1 | 7 | | - | - |
| 624-724 | Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana | 2 | 1 | 8 | 8. | 5.132 | - |
| 78-68 | Neto prihodi od kursnih razlika | 2 | 1 | 9 | | - | - |
| 68-78 | Neto rashodi od kursnih razlika | 2 | 2 | 0 | 3.4. i 9. | 4.758.593 | 3.604.499 |
| 766 | Prihodi od dividendi i učešća | 2 | 2 | 1 | 3.3. i 10. | 6.469 | 3.208 |
| 74,76 osim 766 i 769 | Ostali poslovni prihodi | 2 | 2 | 2 | 11. | 228.540 | 191.280 |
| 75-65 | Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | 2 | 2 | 3 | | - | - |
| 65-75 | Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | 2 | 2 | 4 | 3.8.; 3.14. i 12. | 1.365.223 | 1.525.237 |
| 63 | Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | 2 | 2 | 5 | 14. | 3.450.060 | 3.401.414 |

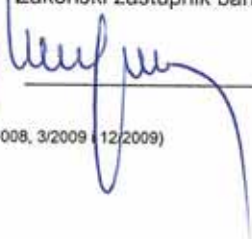
| Grupa računa, račun | POZICIJA | Oznaka za AOP | | | Broj napomene | Iznos tekuće godine | Iznos prethodne godine |
|------------------------------------|---|---------------|---|---|------------------|------------------------|------------------------------|
| | | | | | | | |
| 642 | Troškovi amortizacije | 2 | 2 | 6 | 3.5. i 15. | 534.465 | 405.505 |
| 64 (osim 642), 66 (osim 669) | Operativni i ostali poslovni rashodi | 2 | 2 | 7 | 16. | 3.973.217 | 3.585.731 |
| 77 | Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza | 2 | 2 | 8 | 3.7. i 17. | 10.272.389 | 17.902.653 |
| 67 | Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza | 2 | 2 | 9 | 3.7. i 18. | 4.268.310 | 11.887.178 |
| | DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229) | 2 | 3 | 0 | | 2.055.495 | 2.815.222 |
| | GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229) | 2 | 3 | 1 | | - | - |
| 769-669 | NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA | 2 | 3 | 2 | | - | - |
| 669-769 | NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA | 2 | 3 | 3 | | - | - |
| | REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233) | 2 | 3 | 4 | | 2.055.495 | 2.815.222 |
| | REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232) | 2 | 3 | 5 | | - | - |
| 850 | Porez na dobit | 2 | 3 | 6 | 3.12.1. i 19. | 111.951 | - |
| 861 | Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | 2 | 3 | 7 | 3.12.1. i 20. | 8.139 | - |
| 860 | Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza | 2 | 3 | 8 | 3.12.1. i 21. | 85.007 | 30.365 |
| | DOBITAK (234-235-236+237-238) | 2 | 3 | 9 | | 1.866.676 | 2.784.857 |
| | GUBITAK (235-234+236-237+238) | 2 | 4 | 0 | | - | - |
| | Zarada po akciji (u dinarima bez para) | 2 | 4 | 1 | | - | - |
| | Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para) | 2 | 4 | 2 | 42. | 2.092 | 3.172 |
| | Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para) | 2 | 4 | 3 | 42. | 2.092 | 3.172 |

U Beogradu,
dana 26.02.2010.g.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja




Zakonski zastupnik banke



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|----|-----|----|----|----|----|----|----|---|---|---|
| 0 | 7 | 7 | 3 | 7 | 0 | 6 | 8 | | 6 | 5 | 1 | 2 | 1 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 9 | 3 | 1 |
| Matični broj | | | | | | | | Šifra delatnosti | | | | | | PIB | | | | | | | | | |
| Popunjava Agencija za privredne registre | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | | | | | | | | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | | | |
| Vrsta posla | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sedište: Beograd, Svetog Save 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BILANS STANJA
na dan 31. decembra 2009. godine

(u hiljadama dinara)

| Grupa računa, račun | POZICIJA | Oznaka za AOP | | | Broj napomene | Iznos tekuće godine | Iznos prethodne godine |
|-----------------------|--|---------------|---|---|------------------------------------|---------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | 5 | 6 |
| 00,05,07 | AKTIVA Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 0 | 0 | 1 | 3.10. i 22. | 27.387.157 | 29.744.775 |
| 01,06 | Opozivi depoziti i krediti | 0 | 0 | 2 | 23. | 46.651.225 | 19.512.049 |
| 02,08 | Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | 0 | 0 | 3 | 13. i 24. | 936.866 | 658.714 |
| 10,11,20,21 | Dati krediti i depoziti | 0 | 0 | 4 | 3.7; 3.8.; 3.13.; 3.15.; 13. i 25. | 115.106.246 | 106.231.447 |
| 12 (osim 128), 22 | Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija) | 0 | 0 | 5 | 3.9.1.-2.; 13. i 26. | 566.509 | 368.411 |
| 13,23 | Udeli (učešća) | 0 | 0 | 6 | 3.9.3.; 13. i 27. | 2.703.423 | 2.621.561 |
| 16,26 | Ostali plasmani | 0 | 0 | 7 | 13. i 28. | 2.272.876 | 2.648.404 |
| 33 | Nematerijalna ulaganja | 0 | 0 | 8 | 3.5.1. i 29. | 326.526 | 291.966 |
| 34,35 | Osnovna sredstva i investicione nekretnine | 0 | 0 | 9 | 3.5.1.-2. i 30. | 7.057.487 | 7.291.341 |
| 36 | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 0 | 1 | 0 | 3.6.2. i 31. | 104.898 | 79.387 |
| 37 | Odložena poreska sredstva | 0 | 1 | 1 | 3.12.1. i 32. | 109.217 | 186.084 |
| 03,09,19, 29,30,38 | Ostala sredstva | 0 | 1 | 2 | 13. i 33. | 2.034.791 | 1.227.230 |
| 842 | Gubitak iznad iznosa kapitala | 0 | 1 | 3 | | - | - |
| | UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013) | 0 | 1 | 4 | | 205.257.221 | 170.861.369 |

| Grupa računa, račun | P O Z I C I J A | Oznaka za AOP | | | Broj napomene | Iznos tekuće godine | Iznos prethodne godine |
|--|--|---------------|---|---|-------------------|---------------------|------------------------|
| | | 1 | 0 | 1 | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | 5 | 6 |
| 400,500 | PASIVA Transakcioni depoziti | 1 | 0 | 1 | 34. | 32.373.202 | 25.418.282 |
| 401,402,403,404,405, 501,502,503,504,505 | Ostali depoziti | 1 | 0 | 2 | 35. | 134.837.559 | 107.485.134 |
| 406,407,408,409, 506,507,508,509 | Primljeni krediti | 1 | 0 | 3 | 36. | 145.319 | 1.452.325 |
| 41,51 | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | 1 | 0 | 4 | | - | - |
| 42,52 | Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 1 | 0 | 5 | 3.1.-2. i 37. | 168.097 | 195.499 |
| od 450 do 454 | Rezervisanja | 1 | 0 | 6 | 3.8.; 3.14. i 38. | 926.337 | 1.050.030 |
| 456, 457 | Obaveze za poreze | 1 | 0 | 7 | 39. | 12.844 | 68.386 |
| 434, 455 | Obaveze iz dobitka | 1 | 0 | 8 | 40. | 46.905 | 4.040 |
| 46 | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja | 1 | 0 | 9 | | - | - |
| 47 | Odložene poreske obaveze | 1 | 1 | 0 | | - | - |
| 43 (osim 434) 44,48,49,53,58,59 | Ostale obaveze | 1 | 1 | 1 | 41. | 9.470.577 | 9.754.530 |
| | UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111) | 1 | 1 | 2 | | 177.980.840 | 145.428.226 |
| 80 minus 128 | KAPITAL Kapital | 1 | 1 | 3 | 42. | 17.062.534 | 17.062.534 |
| 81 | Rezerve iz dobiti | 1 | 1 | 4 | 43. | 7.385.440 | 4.685.440 |
| 82, (osim 823) | Revalorizacione rezerve | 1 | 1 | 5 | 44. | 717.441 | 648.379 |
| 823 | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 1 | 1 | 6 | 45. | 23.324 | - |
| 83 | Dobitak | 1 | 1 | 7 | 46. | 2.134.290 | 3.036.790 |
| 84 (osim 842) | Gubitak do nivoa kapitala | 1 | 1 | 8 | | - | - |
| | UKUPNO KAPITAL (113 do 115+117-116-118) | 1 | 1 | 9 | | 27.276.381 | 25.433.143 |
| | UKUPNO PASIVA (112+119) | 1 | 2 | 0 | | 205.257.221 | 170.861.369 |
| | VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126) | 1 | 2 | 1 | | 66.248.482 | 59.365.257 |
| 90, odnosno 95 | Poslovi u ime i za račun trećih lica | 1 | 2 | 2 | 3.11. i 47. | 3.980.859 | 5.861.056 |
| 91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966) | Preuzete buduće obaveze | 1 | 2 | 3 | 48.a. | 21.680.133 | 24.407.915 |
| 911,916,932, odnosno 961,966,982 | Primljena jemstva za obaveze | 1 | 2 | 4 | | - | - |
| 92, odnosno 97 | Derivati | 1 | 2 | 5 | | - | - |
| 93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982) | Druge vanbilansne pozicije | 1 | 2 | 6 | 49. | 40.587.490 | 29.096.286 |

U Beogradu,

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

[Signature]

dana 26.02.2010. g.



Zakonski zastupnik banke

[Signature]

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|----|----|----|----|------------------|----|----|----|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Popunjiva banka | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 7 | 7 | 3 | 7 | 0 | 6 | 8 | 6 | 5 | 1 | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 9 | 3 | 1 |
| Matični broj | | | | | | | Šifra delatnosti | | | | | PIB | | | | | | | | | |
| Popunjiva Agencija za privredne registre | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | | | | | | | | | | | |
| Vrsta posla | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

Sedište (mesto; ulica i broj) : Beograd, Svetog Save 14

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 1.01. do 31.12.2009. godine

- u hiljadama dinara -

| POZICIJA | Oznaka za AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---|---------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | | |
| I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305) | 3 0 1 | 18.324.463 | 13.917.597 |
| 1. Prilivi od kamata | 3 0 2 | 14.178.423 | 10.706.414 |
| 2. Prilivi od naknada | 3 0 3 | 4.043.802 | 3.106.258 |
| 3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda | 3 0 4 | 95.769 | 101.717 |
| 4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku | 3 0 5 | 6.469 | 3.208 |
| II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311) | 3 0 6 | 15.753.382 | 11.433.503 |
| 5. Odlivi po osnovu kamata | 3 0 7 | 7.931.984 | 4.167.666 |
| 6. Odlivi po osnovu naknada | 3 0 8 | 495.990 | 298.792 |
| 7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda | 3 0 9 | 3.450.301 | 3.401.058 |
| 8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda | 3 1 0 | 718.201 | 689.804 |
| 9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja | 3 1 1 | 3.156.906 | 2.876.183 |
| III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306) | 3 1 2 | 2.571.081 | 2.484.094 |
| IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301) | 3 1 3 | - | - |
| V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317) | 3 1 4 | 30.588.713 | 21.554.205 |
| 10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima | 3 1 5 | - | 8.668.354 |
| 11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća | 3 1 6 | - | 8.601 |
| 12. Povećanje depozita od banaka i komitenata | 3 1 7 | 30.588.713 | 12.877.250 |
| VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321) | 3 1 8 | 30.644.121 | - |
| 13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima | 3 1 9 | 30.352.177 | - |
| 14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća | 3 2 0 | 291.944 | - |
| 15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata | 3 2 1 | - | - |
| VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318) | 3 2 2 | 2.515.673 | 24.038.299 |
| VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314) | 3 2 3 | - | - |
| 16. Plaćeni porez na dobit | 3 2 4 | 32.822 | 204.213 |
| 17. Isplaćene dividende | 3 2 5 | 46.956 | 257.726 |
| IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325) | 3 2 6 | 2.435.895 | 23.576.360 |
| X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325) | 3 2 7 | - | - |

- u hiljadama dinara -

| POZICIJA | Oznaka za AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | | | |
| I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333) | 3 2 8 | 182.673 | 82.023 |
| 1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti | 3 2 9 | 140.444 | 10.500 |
| 2. Prilivi od prodaje udela (učešća) | 3 3 0 | 9.972 | 56.661 |
| 3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava | 3 3 1 | 32.257 | 14.862 |
| 4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina | 3 3 2 | - | - |
| 5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja | 3 3 3 | - | - |
| II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339) | 3 3 4 | 420.111 | 875.380 |
| 6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti | 3 3 5 | - | - |
| 7. Odlivi od prodaje udela (učešća) | 3 3 6 | 6.811 | 121.510 |
| 8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava | 3 3 7 | 413.300 | 753.870 |
| 9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina | 3 3 8 | - | - |
| 10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja | 3 3 9 | - | - |
| III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334) | 3 4 0 | - | - |
| IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328) | 3 4 1 | 237.438 | 793.357 |
| V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA | | | |
| I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348) | 3 4 2 | 202.518 | 5.309.185 |
| 1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala | 3 4 3 | - | 3.884.048 |
| 2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza | 3 4 4 | - | - |
| 3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita | 3 4 5 | 202.518 | 1.425.137 |
| 4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti | 3 4 6 | - | - |
| 5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija | 3 4 7 | - | - |
| 6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja | 3 4 8 | - | - |
| II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354) | 3 4 9 | - | - |
| 7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija | 3 5 0 | - | - |
| 8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza | 3 5 1 | - | - |
| 9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita | 3 5 2 | - | - |
| 10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti | 3 5 3 | - | - |
| 11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja | 3 5 4 | - | - |
| III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349) | 3 5 5 | 202.518 | 5.309.185 |
| IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342) | 3 5 6 | - | - |
| G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342) | 3 5 7 | 49.298.367 | 40.863.010 |
| D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349) | 3 5 8 | 46.897.392 | 12.770.822 |
| Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358) | 3 5 9 | 2.400.975 | 28.092.188 |
| E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357) | 3 6 0 | - | - |
| Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: 22) (361, kol. 3 = 001 kol. 6) | 3 6 1 | 29.744.775 | 5.257.086 |
| Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE | 3 6 2 | 3.124.799 | 47.691.996 |
| I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE | 3 6 3 | 7.883.392 | 51.296.495 |
| J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: 22) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol. 3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol. 4 = 361, kol. 3) | 3 6 4 | 27.387.157 | 29.744.775 |

U Beogradu, dana 26.02.2010. g.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

[Signature]

M.P.



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|-----|----|----|----|----|----|----|---|---|---|
| Popunjiva banka | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 7 | 7 | 3 | 7 | 0 | 6 | 8 | 6 | 5 | 1 | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 9 | 3 | 1 |
| Matični broj | | | | | | | Šifra delatnosti | | | | | PIB | | | | | | | | | |
| Popunjiva Agencija za privredne registre | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | | | | | | | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | | | |
| Vrsta posta | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Naziv banke: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sedište: Beograd, Svetog Save 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine

| Red. br. | O P I S | (u hiljadama dinara) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|--|----------------------|--------------------------|-----|------------------------|-----|---|-----|--------------------------|-----|--|-----|--|-----|---------------------------|-----|---|-----|--------------------------|---|--------|------------------------------------|------------|---------------------------------------|---|
| | | AOP | Akcijski kapital (m 800) | AOP | Ostali kapital (m 801) | AOP | Upisani a neuplaćeni akcijski kapital (m 803) | AOP | Emisiona premija (m 802) | AOP | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81) | AOP | Revalorizaci one rezerve (grupa računa 82, osim 823) | AOP | Dobitak (grupa računa 83) | AOP | Gubitak do visine kapitala (m 840, 841) | AOP | Sopstvene akcije (m 128) | Nerealizovani gubici po osnovu HOV ras. za prodaju (m. 823) | 12 | Ukupno (kol 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11) | AOP | Gubitak iznad visine kapitala (m 842) | |
| 1 | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 | | 12 | | 13 | |
| 1. | Stanje na dan 1. januara prethodne godine 2008. | 401 | 8.736.030 | 414 | - | 427 | - | 440 | 4.442.455 | 453 | 1.985.440 | 466 | 832.042 | 479 | 3.172.793 | 492 | - | 505 | - | 518 | - | 531 | 19.168.760 | 544 | - |
| 2. | Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje | 402 | - | 415 | - | 428 | - | 441 | - | 454 | - | 467 | - | 480 | - | 493 | - | 508 | - | 519 | - | 532 | - | 545 | - |
| 3. | Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje | 403 | - | 416 | - | 429 | - | 442 | - | 455 | - | 468 | - | 481 | - | 494 | - | 507 | - | 520 | - | 533 | - | 546 | - |
| 4. | Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine 2008. (redni broj 1+2-3) | 404 | 8.736.030 | 417 | - | 430 | - | 443 | 4.442.455 | 456 | 1.985.440 | 469 | 832.042 | 482 | 3.172.793 | 495 | - | 508 | - | 521 | - | 534 | 19.168.760 | 547 | - |
| 5. | Ukupna povećanja u prethodnoj godini | 405 | 346.790 | 418 | - | 431 | - | 444 | 3.537.259 | 457 | 2.700.000 | 470 | 99.112 | 483 | 2.820.845 | 496 | - | 509 | - | 522 | - | 535 | 9.504.006 | 548 | - |
| 6. | Ukupna smanjenja u prethodnoj godini | 406 | - | 419 | - | 432 | - | 445 | - | 458 | - | 471 | 282.775 | 484 | 2.956.848 | 497 | - | 510 | - | 523 | - | 536 | 3.239.623 | 549 | - |
| 7. | Stanje na dan 31. decembra prethodne godine 2008. (redni broj 4+5-6) | 407 | 9.082.820 | 420 | - | 433 | - | 446 | 7.979.714 | 459 | 4.685.440 | 472 | 648.379 | 485 | 3.036.790 | 498 | - | 511 | - | 524 | - | 537 | 25.433.143 | 550 | - |
| 8. | Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje | 408 | - | 421 | - | 434 | - | 447 | - | 460 | - | 473 | - | 486 | - | 499 | - | 512 | - | 525 | - | 538 | - | 551 | - |
| 9. | Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje | 409 | - | 422 | - | 435 | - | 448 | - | 461 | - | 474 | - | 487 | - | 500 | - | 513 | - | 526 | - | 539 | - | 552 | - |
| 10. | Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine 2009. (redni broj 7+8-9) | 410 | 9.082.820 | 423 | - | 436 | - | 449 | 7.979.714 | 462 | 4.685.440 | 475 | 648.379 | 488 | 3.036.790 | 501 | - | 514 | - | 527 | - | 540 | 25.433.143 | 553 | - |
| 11. | Ukupna povećanja u tekućoj godini | 411 | - | 424 | - | 437 | - | 450 | - | 463 | 2.700.000 | 476 | 154.116 | 489 | 2.076.139 | 502 | - | 515 | - | 528 | 23.324 | 541 | 4.953.579 | 554 | - |
| 12. | Ukupna smanjenja u tekućoj godini | 412 | - | 425 | - | 438 | - | 451 | - | 464 | - | 477 | 85.054 | 490 | 2.978.639 | 503 | - | 516 | - | 529 | - | 542 | 3.063.693 | 555 | - |
| 13. | Stanje na dan 31. decembra tekuće godine 2009. (redni broj 10+11-12) | 413 | 9.082.820 | 426 | - | 439 | - | 452 | 7.979.714 | 465 | 7.385.440 | 478 | 717.441 | 491 | 2.134.290 | 504 | - | 517 | - | 530 | 23.324 | 543 | 27.276.381 | 556 | - |

U Beogradu,
dana 26.02.2010. g.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|
| Popunjiva banka | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 7 | 7 | 3 | 7 | 0 | 6 | 8 | 6 | 5 | 1 | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 9 | 3 | 1 |
| Matični broj | | | | | | | Šifra delatnosti | | | | | PIB | | | | | | | | | |
| Popunjiva Agencija za privredne registre | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | | | | | | | | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | |
| Vrsta posla | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sedište: Beograd, Svetog Save 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

STATISTIČKI ANEKS
za 2009. godinu

(u hiljadama dinara)

| Grupa računa, račun | POZICIJA | Oznaka za AOP | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---------------------|---|---------------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 630 | Troškovi zarada | 6 0 1 | 1.902.237 | 1.856.087 |
| 631 | Troškovi naknada zarada | 6 0 2 | 461.614 | 415.346 |
| 632 | Troškovi poreza na zarade i naknade zarada | 6 0 3 | 368.807 | 357.451 |
| 633 | Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada | 6 0 4 | 554.463 | 550.794 |
| 634 | Troškovi naknada za privremene i povremene poslove | 6 0 5 | 129.411 | 178.005 |
| 635 | Ostali lični rashodi | 6 0 6 | 33.528 | 43.731 |
| 642 | Troškovi amortizacije | 6 0 7 | 534.465 | 405.505 |
| deo 643 | Troškovi premija osiguranja | 6 0 8 | 490.253 | 386.689 |
| deo 643 | Naknade troškova zaposlenima | 6 0 9 | 69.141 | 55.871 |
| deo 641 | Troškovi zakupnina | 6 1 0 | 611.704 | 449.671 |
| 644 | Troškovi poreza | 6 1 1 | 80.667 | 69.765 |
| 645 | Troškovi doprinosa | 6 1 2 | 641.166 | 623.570 |
| deo 746 | Prihodi od zakupnina | 6 1 3 | 113.496 | 114.917 |
| 68 | Negativne kursne razlike | 6 1 4 | 7.883.392 | 51.296.495 |
| 78 | Pozitivne kursne razlike | 6 1 5 | 3.124.799 | 47.691.996 |
| 30 | Zalihe | 6 1 6 | 461.939 | 26.436 |
| | Prosečan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj) | 6 1 7 | 3.149 | 3.144 |
| | Broj običnih akcija | 6 1 8 | 870.931 | 870.931 |
| | Broj prioritetnih akcija | 6 1 9 | 37.351 | 37.351 |
| | Nominalna vrednost običnih akcija | 6 2 0 | 8.709.310 | 8.709.310 |
| | Nominalna vrednost prioritetnih akcija | 6 2 1 | 373.510 | 373.510 |

U Beogradu,
dana 26.02.2010. g.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik
banke



KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

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

Beograd, februar 2010. godine

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu "Banka") je osnovana 01.12.1970. godine, a transformisana u akcionarsko društvo dana 06.05.1992. godine.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke imaju:

| | |
|--|---------|
| Republika Srbija | 42,60% |
| EBRD, LONDON | 25,00% |
| ARTIO INT. EQUITY FUND, New York | 4,77% |
| Jugobanka AD Beograd u stečaju | 3,69% |
| Kompanija Dunav, Beograd | 3,49% |
| Evropa osiguranje AD Beograd u stečaju | 2,99% i |
| INVEJ DOO, Beograd | 2,64% |

Banka ima tri zavisna pravna lica sa učešćem u vlasništvu:

- 100% - Komercijalna banka AD Budva, Crna Gora
- 100% - KomBank INVEST AD, Srbija
- 99,99 % - Komercijalna banka AD Banja Luka, Bosna i Hercegovina.

Finansijski izveštaji i napomene uz finansijske izveštaje predstavljaju podatke Banke kao pojedinačnog matičnog pravnog lica.

Aktivnosti Banke uključuju kreditne, depozitne i garancijske poslove, kao i obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu u skladu sa Zakonom o bankama. Banka je dužna da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banku čine centrala u Beogradu u ulici Svetog Save br. 14, 25 filijala i 268 ekspozitura na teritoriji Srbije. Banka ima poslovnu jedinicu u inostranstvu u Frankfurtu (Nemačka).

Banka je u 2009. godini izvršila zatvaranje predstavništva u Zagrebu (Hrvatska) u cilju racionalizacije i optimizacije troškova.

Banka je na dan 31. decembra 2009. godine imala 3.155 zaposlenih, a 31. decembra 2008. godine 3.209 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001931.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2009. godine vodila poslovne knjige i sastavljala finansijske izveštaje u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) i propisima Narodne banke Srbije.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu valutu u Republici Srbiji i funkcionalnu valutu Banke. Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke.

Finansijski izveštaji Banke obuhvataju aktivnosti bankarskog poslovanja. Aktivnosti poslovne jedinice u inostranstvu iskazane su u finansijskim izveštajima Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

Banka primenjuje akta računovodstvene politike usklađena sa zahtevima važećih MRS/MSFI:

- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama banke,
- Pravila procenjivanja i priznavanja kredita, potraživanja i rezervisanja,
- Pravila o obezvređivanju hartija od vrednosti koje se vode po fer vrednosti,
- Uputstvo o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata,
- Uputstvo o načinu razvrstavanja stalnih sredstava i načinu utvrđivanja amortizacije i
- Uputstvo o načinu i rokovima vršenja popisa i usklađivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem.

Finansijski izveštaji koji se odnose na period od 01.01. - 31.12.2009. godine, su odobreni od strane Izvršnog Odbora Banke 26.02.2010. godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između Banke i klijenta.

Prihodi od naknade za odobravanje kredita se knjiže kao odloženi prihodi, a priznaju se u prihode kamata perioda (EKS) u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita i prikazuju kao korekcija efektivnog prinosa na plasmane po kreditima.

Prihodi od kamate uključuju i prihode po osnovu finansijskih instrumenata zaštite od rizika, uglavnom po osnovu vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na EURO, drugu stranu valutu ili za indeks rasta cena na malo, a obračunavaju se na kraju svakog meseca u toku otplate i na dan dospeća anuiteta za plaćanje.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

3.3. Prihodi i rashodi po osnovu hartija od vrednosti

Realizovani ili nerealizovani dobiti i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti kojima se trguje priznaju se kroz bilans uspeha.

Dobici i gubici po osnovu promene amortizovane vrednosti hartija od vrednosti koje se drže do dospeća priznaju se u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru revalorizacionih rezervi uključenih u kapital Banke. Prilikom prodaje ili trajnog smanjenja vrednosti ovih hartija, odgovarajući iznosi prethodno formiranih revalorizacionih rezervi iskazuju se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu ulaganja u hartije od vrednosti.

Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate.

Obezvređenja za procenjene vrednosti rizika po svim vrstama HOV priznaju se u bilansu uspeha Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Preračunavanje deviznih iznosa

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

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

3.5. **Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja**3.5.1. **Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja**

Sve nabavke nekretnina i opreme u toku 2009. godine, iskazane su po nabavnoj vrednosti. Nabavna vrednost uključuje sve izdatke koji se priznaju u skladu sa MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema."

Od 01.01.2005. godine Banka je prihvatila metod revalorizacije za nepokretnosti u vlasništvu Banke.

Na osnovu usvojene procene tržišne vrednosti nepokretnosti u vlasništvu Banke od strane Upravnog odbora Banke, izvršen je obračun revalorizacije i uvećana vrednost nepokretnosti u 2005. godini.

Amortizacija je ravnomerno obračunata na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| Nematerijalna ulaganja | 20%-33,34% |
| Građevinski objekti | 2,50% |
| Investicione nekretnine | 2,50% |
| Kompjuterska oprema | 25% |
| Nameštaj i druga oprema | 6,7%-25% |
| Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima | 8,64%-86,20% |

Nematerijalna ulaganja obuhvataju samo stavke usklađene sa MSFI.

Obračun amortizacije nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Za nekretnine je aktima Banke određena preostala vrednost (30% nabavne vrednosti), koja ne predstavlja osnovicu za amortizaciju u 2009. godini.

Amortizacione stope i nameravani preostali vek korišćenja se verifikuju ili revidiraju svake godine, radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5.2. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine Banka drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog. Iskazuju se i vrednuju na isti način kao i nekretnine za obavljanje poslovnih aktivnosti Banke.

Na dan 31. decembar 2009. godine, Banka ima iskazane investicione nekretnine u vrednosti od 1.790.451 hiljadu dinara, koje čine objekti dati u zakup.

Na dan 31.12.2009. godine neto rezultat po osnovu investicionih nekretnina iznosi 55.344 hiljade dinara:

| u hiljadama dinara | | | | |
|--------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------|
| Naziv objekta | Površina u m ² | Ukupni troškovi | Ostvareni prihodi od zakupa | Neto rezultat |
| Beograd, Makedonska 29 | 10.515,71 | 53.385 | 108.492 | 55.107 |
| Kruševac, Balkanska 8 | 55,72 | 141 | 167 | 26 |
| Požarevac, Moše Pijade 2 | 18,50 | 89 | 300 | 211 |

3.6. Zalihe

3.6.1. Zalihe se iskazuju po ceni koštanja ili po neto prodajnoj vrednosti u zavisnosti od toga koja je niža.

U okviru zaliha Banka iskazuje sredstva stečena naplatom dospelih potraživanja po kreditima.

3.6.2. Sredstva namenjena prodaji čine osnovna sredstva čija je upotreba obustavljena i koja se nalaze u postupku prodaje. Vrednovanje stalnih sredstava namenjenih prodaji se vrši po nižoj od sledećih dveju vrednosti: knjigovodstvenoj ili poštenoj vrednosti umanjenoj za troškove prodaje.

3.7. Krediti

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenih plasmana, umanjениh za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje metodologiju koja je zasnovana na punoj primeni MRS 39, a koja je obelodanjena u napomeni 3.8.

Za svrhe određivanja amortizovane vrednosti, odnosno poštene vrednosti u skladu sa MRS/MSFI, koristi se ugovorena kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrednost odobrenog kredita, umanjenoj za izvršene otplate glavnice.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EURO, drugu inostranu valutu ili za rast indeksa cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru potraživanja po osnovu plasmana. Efekti ove revalorizacije su evidentirani u okviru prihoda i rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Ispravka vrednosti nenaplativih potraživanja i rezervisanja**

U toku 2009. godine Banka primenjuje Pravila o procenjivanju i priznavanju kredita, potraživanja i rezervisanja kojima se utvrđuju kriterijumi za procenjivanje i priznavanje kredita, potraživanja i rezervisanja pravnim i fizičkim licima, u skladu sa internom metodologijom Banke. Prva potpuna primena procenjivanja i rezervisanja po internoj metodologiji izvršena je za 2007. godinu.

Banka vrši pregled kreditnog portfolia u cilju procene ispravke vrednosti i rezervisanja na mesečnom nivou. Kod utvrđivanja da li gubitke po osnovu obezvređenja plasmana treba priznati u bilansu uspeha, Banka procenjuje da li postoje informacije/dokazi koje ukazuju na postojanje merljivog smanjenja procenjenih budućih tokova gotovine na portfolio bazi, pre nego što je takve gubitke moguće identifikovati na nivou pojedinačnog plasmana. Informacije koje mogu ukazati na gubitke po osnovu plasmana uključuju: neredovnost i kašnjenje u izmirivanju obaveza, tržišne i ekonomske uslove na lokalnom nivou koji uslovljavaju kašnjenja u izmirivanju obaveza i sl. Procene menadžmenta o obezvređenju finansijskih plasmana u portfoliu Banke putem procene budućih tokova gotovine se baziraju na stvarnim gubicima iz prošlosti, koji su realizovani na finansijskim sredstvima sa sličnim rizikom i sličnim uzrocima obezvređenja. Postupak procene obezvređenja se vrši na pojedinačnom nivou, za svaki materijalno značajan kredit i na grupnom nivou, za materijalno manje značajne kredite. Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, utvrđene diskontovanjem, primenom efektivne kamatne stope konkretnog kredita. Ukoliko se proceni da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju kredita, bez obzira na pojedinačni značaj, taj kredit se svrstava u bonitetne grupe sličnog kreditnog rizika i obezvređenje se procenjuje na nivou grupe u visini prosečnog ponderisanog procenta gubitka procenjenog na pojedinačnom nivou.

Metodologija i pretpostavke od kojih se polazi pri definisanju iznosa i perioda priliva gotovine po osnovu plasmana su predmet redovne provere u cilju svođenja na minimum razlike između procenjenih gubitaka i stvarnih gubitaka. Iznosi očekivanih priliva po kreditu procenjuju se na osnovu dokaza o planiranim prihodima dužnika. Procena broja dana kašnjenja naplate određenog potraživanja od dužnika, utvrđuje se sagledavanjem svih relevantnih dokaza o vremenu realizacije planiranih prihoda dužnika, kao i iskustvenih podataka o kašnjenju u plaćanju tog dužnika.

3.9. Hartije od vrednosti**3.9.1. Hartije od vrednosti kojima se trguje**

Hartije od vrednosti kojima se trguje čine akcije i obveznice stare devizne štednje, a iskazuju se po tržišnoj vrednosti.

3.9.2. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu ugovorene kamatne stope, pošto tržišna kamatna stopa nije poznata.

3.9.3. Udeli (učešća) i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju sastoje se od akcija zavisnih pravnih lica, akcija drugih banaka kao i akcija i udela u drugim pravnim licima.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, izuzev hartija od vrednosti zavisnih pravnih lica, iskazane su po tržišnoj vrednosti za akcije koje se zvanično kotiraju na berzi, a ukoliko tržišna vrednost nije poznata, po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Udeli zavisnih pravnih lica iskazani su po nabavnoj vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka i čekovi poslani na naplatu.

3.11. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Banke, već u vanbilansne pozicije.

3.12. Porezi i doprinosi**3.12.1. Porez na dobit**

Porez na dobit predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope na iznos dobitka pre oporezivanja iskazanog u skladu sa MRS/MSFI, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobit utvrđuje se primenom poreske stope od 10% na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom i poreskom prijavom. Poreski efekti koji se odnose na privremene razlike između poreske osnovice pojedinih sredstava i obaveza i iznosa tih sredstava i obaveza iskazanih u bilansu stanja sastavljenom u skladu sa MRS/MSFI iskazani su kao odložena poreska sredstva ili odložene poreske obaveze. Usaglašavanje obračunatog poreza na dobit i poreske obaveze obračunate u poreskom bilansu prikazano je u napomeni 19.

Zakon o porezu na dobit Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Zakon o porezu na dobit Republike Srbije dozvoljava korišćenje poreskog kredita za priznata ulaganja u osnovna sredstva za sopstvenu delatnost, kao poresko sredstvo za direktno umanjenje poreske obaveze u narednih deset godina.

3.12.2. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i dažbine u skladu sa republičkim, lokalnim i poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.13. Poštena (fer) vrednost

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza, pa zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Radi utvrđivanja poštene (fer) vrednosti budući novčani tokovi su svedeni na sadašnju vrednost primenom diskontne stope jednake ugovorenoj kamatnoj stopi, koja sadašnju vrednost svodi na nominalnu vrednost. Za iznos procenjenih rizika da knjigovodstvena vrednost neće biti realizovana vrši se ispravka vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Beneficije zaposlenih

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

Banka je izvršila ukidanje dela rezervisanja u 2009. godini u skladu sa MRS 19 za srazmerni deo smanjenja dugoročnih obaveza za otpremnine za odlazak u penziju. Za obračun rezervisanja po ovom osnovu Banka je angažovala ovlašćenog licenciranog aktuara.

3.15. Informacije po segmentima

Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije i zbog toga nisu obelodanjene informacije po segmentima. Zavisna pravna lica nisu od materijalnog značaja za pojedinačni finansijski izveštaj Banke. Poslovanje zavisnih pravnih lica se iskazuje u konsolidovanom finansijskom izveštaju.

Koncentracija plasmana po dužnicima prema privrednim delatnostima je prikazana u napomeni 25.

4. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA

a) Prihodi po osnovu kamata

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Kamate u dinarima</i> | | |
| - Po osnovu kredita | 12.725.587 | 8.627.019 |
| - Po osnovu depozita | 561.410 | 429.129 |
| - Po osnovu HOV | 12.242 | 10.129 |
| - Po osnovu ostalih plasmana | 514.759 | 602.695 |
| ukupno u dinarima | 13.813.998 | 9.668.972 |
| <i>Kamate u str.valuti</i> | | |
| - Po osnovu kredita u str. valuti | 864.149 | 699.869 |
| - Po osnovu depozita u str. valuti | 13.926 | 333.303 |
| - Po osnovu ostalih plasmana u str.valuti | 21.859 | 237.697 |
| ukupno u str.valuti | 899.934 | 1.270.869 |
| UKUPNO | 14.713.932 | 10.939.841 |

Procenjeni efekat kamate koja nije obračunata i iskazana u bilansu uspeha banke za 2009. godinu iznosi 54.359 hiljada, a odnosi se na kamatu po kreditima i plasmanima po kojima su pokrenuti sudski sporovi i obustavljen obračun kamate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

4. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA (nastavak)

b) Rashodi po osnovu kamata

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Kamate u dinarima | | |
| - Po osnovu kredita | 52.826 | 48.583 |
| - Po osnovu depozita | 3.374.800 | 1.653.710 |
| - Po osnovu HOV | - | - |
| - Po osnovu ostalih obaveza | - | 337 |
| ukupno u dinarima | 3.427.626 | 1.702.630 |
| Kamate u str.valuti | | |
| - Po osnovu kredita | 70.817 | 81.172 |
| - Po osnovu depozita | 4.877.381 | 2.838.244 |
| - Po osnovu ostalih obaveza | 4.010 | 17.582 |
| ukupno u str.valuti | 4.952.208 | 2.936.998 |
| UKUPNO | 8.379.834 | 4.639.628 |

5. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Naknade u dinarima | | |
| - banke u zemlji | 393.673 | 37.584 |
| - javna preduzeća | 20.587 | 19.177 |
| - druga preduzeća | 1.419.492 | 1.548.073 |
| - preduzetnici | 398.899 | 58.588 |
| - javni sektor | 3.678 | 1.328 |
| - stanovništvo | 1.625.181 | 1.274.625 |
| - strana lica | 32.912 | 35 |
| ukupno u dinarima | 3.894.422 | 2.939.410 |
| Naknade u stranoj valuti | | |
| - druga preduzeća | 48.222 | 65.289 |
| - stanovništvo | 38.671 | 18.222 |
| - strana lica | 44.468 | 42.487 |
| - drugi komitenti | 1.227 | 1.659 |
| ukupno u stranoj valuti | 132.588 | 127.657 |
| UKUPNO | 4.027.010 | 3.067.067 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

5. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA (nastavak)

b) Rashodi od naknada i provizija

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Naknade i provizije u dinarima | | |
| - banke u zemlji | 253.442 | 184.321 |
| - druga preduzeća | 117.482 | 7.636 |
| - stanovništvo | 6 | - |
| - strana lica | 7.073 | - |
| ukupno u dinarima | 378.003 | 191.957 |
| Naknade i provizije u stranoj valuti | | |
| - strana lica | 117.556 | 107.396 |
| - drugi komitenti | 286 | - |
| ukupno u stranoj valuti | 117.842 | 107.396 |
| UKUPNO | 495.845 | 299.353 |

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|---------------|--------------|
| | 2009. | 2008. |
| Dobici od prodaje HOV po fer vrednosti | 42.751 | 3.094 |
| Gubici od prodaje HOV po fer vrednosti | (4.917) | (37) |
| Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 37.834 | 3.057 |

7. NETO DOBITAK PO OSNOVU UČEŠĆA

| U hiljadama | 31. decembar | |
|---|--------------|---------------|
| | 2009. | 2008. |
| Dobici od prodaje učeća | - | 56.661 |
| Gubici od prodaje učešća | - | - |
| Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća) | - | 56.661 |

8. NETO GUBITAK PO OSNOVU PRODAJE OSTALIH PLASMANA

| U hiljadama | 31. decembar | |
|---|----------------|----------|
| | 2009. | 2008. |
| Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana | 889 | - |
| Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana | (6.021) | - |
| Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana | (5.132) | - |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

9. NETO RASHODI / PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Prihodi po osnovu kursnih razlika | 3.124.799 | 47.691.996 |
| Rashodi po osnovu kursnih razlika | (7.883.392) | (51.296.495) |
| | <u>(4.758.593)</u> | <u>(3.604.499)</u> |

Pozitivne i negativne kursne razlike obuhvataju dobitke/ gubitke od transakcija obavljenih u stranoj valuti u toku godine i dobitke/gubitke od svođenja pozicija bilansa stanja iskazanih u stranim valutama na zvanične kurseve na kraju svakog meseca u toku godine.

Obračun kursnih razlika se obavlja i iskazuje po bruto principu (negativne i pozitivne kursne razlike) u toku poslovne godine u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije.

10. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| | 2009. | 2008. |
| Prihodi od dividendi i učešća | <u>6.469</u> | <u>3.208</u> |

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Ostali prihodi operativnog poslovanja | 142.964 | 137.684 |
| Prihodi naplaćenih otpisanih potraživanja | 1.399 | 23.875 |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nemater. ulaganja | 31.605 | 8.362 |
| Prihodi od smanjenja obaveza | 5.270 | 2.804 |
| Viškovi | 44 | 247 |
| Ostalo | 47.258 | 18.308 |
| | <u>228.540</u> | <u>191.280</u> |

Banka je ostvarila prihod na ime subvencionisanih zarada zaposlenih po programu zapošljavanja mladih bez radnog iskustva u iznosu od 6.088 hiljada dinara.

12. NETO PRIHODI / RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

| a) U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija | 9.317.470 | 6.460.202 |
| Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije | 364.971 | 199.716 |
| Rashodi rezervisanja za sudske sporove | - | - |
| Rashodi rezervisanja za otpremnine zaposlenima | - | - |
| | <u>9.682.441</u> | <u>6.659.918</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

12. NETO PRIHODI / RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (nastavak)

| b) U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Prihodi od ukidanja indirek. otpisa plasmana bilan. pozicija | 7.792.266 | 4.815.607 |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije | 384.592 | 291.899 |
| Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze | 12.528 | - |
| Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja | 81.383 | 4.752 |
| Prihodi od naplaćene suspendovane kamate | 46.449 | 22.423 |
| | 8.317.218 | 5.134.681 |
| Neto rashodi (a-b) | (1.365.223) | (1.525.237) |

13. KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI I REZERVISANJA

u hiljadama dinara

| | Gotovina i gotovinski ekvivalenti | Potraživnaja za kamte i naknade i ostale plasmane | Dati krediti i depoziti | HOV | Učešća | Ostali plasmani | Ostala sredstva | Vanbilansne obaveze | Ukupno |
|------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------------|------------|----------------|------------------|-----------------|---------------------|-------------------|
| Stanje 1.1.2009. | - | 1.002.070 | 8.989.868 | 53 | 381.729 | 2.515.556 | 50.387 | 467.783 | 13.407.446 |
| Nova ispravka vrednosti | 1.756 | 735.574 | 6.794.075 | 348 | 12.193 | 1.576.724 | 196.800 | 364.971 | 9.682.441 |
| Smanjenje ispravke vrednosti | 0 | (319.096) | (5.893.131) | (65) | (22.037) | (1.423.209) | (134.728) | (384.592) | (8.176.858) |
| Kursne razlike | 57 | 18.744 | 181.740 | - | - | 42.109 | 3.928 | - | 246.578 |
| Otpisi | (1.813) | (49.025) | (532.424) | - | - | (133.112) | (234) | - | (716.608) |
| Ostale promene | - | (32.618) | 35.658 | 1 | (128) | (616) | (72) | - | 2.225 |
| Stanje 31.12.2009. | - | 1.355.649 | 9.575.786 | 337 | 371.757 | 2.577.452 | 116.081 | 448.162 | 14.445.224 |

Do kraja januara 2009. godine nisu izvršene materijalno značajne naplate obezvređenih plasmana koje bi uticale na ukidanje ispravke vrednosti shodno zahtevima iz MRS 10.

Prema propisima Narodne banke Srbije, osim ispravki vrednosti, Banka je obavezna da formira dodatne rezerve iz dobitka za rizičnu aktivu u ukupnom iznosu 6.925.940 hiljada dinara. Iz ranijih raspodela dobitka Banka je izdvojila iznos od 6.178.008 hiljada dinara. Odlukom o preraspoređivanju formiranih rezervi iz dobitka prema konačnom obračunu za 2009. godinu Banka je izvršila preraspodelu sa rezervi iz dobitka za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama na rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivu u iznosu od 138.169 hiljada dinara tako da ukupni nedostajući iznos rezervi iz dobitka za procenjene gubitke po bilansnoj aktivu na dan 31.12.2009. iznosi 609.462 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Troškovi zarada | 1.902.237 | 1.856.087 |
| Troškovi naknada zarada | 461.614 | 415.346 |
| Troškovi poreza na zarade i naknade zarada | 368.807 | 357.451 |
| Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada | 554.463 | 550.794 |
| Troškovi naknada za privremene i povremene poslove | 129.411 | 178.005 |
| Ostali lični rashodi | 33.528 | 43.731 |
| | <u>3.450.060</u> | <u>3.401.414</u> |

Rukovodstvo Banke – Izvršni odbor ostvarilo je ukupne zarade u 2009. godini u iznosu od 59.256 hiljada dinara. Članovi Upravnog odbora Banke i Odbora za reviziju ostvarili su ukupne naknade u 2009. godini u iznosu od 14.410 hiljada dinara.

15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Troškovi amortizacije | <u>534.465</u> | <u>405.505</u> |

16. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Troškovi materijala | 390.434 | 390.499 |
| Troškovi proizvodnih usluga | 1.672.844 | 1.443.106 |
| Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) | 1.109.835 | 981.272 |
| Troškovi poreza | 80.667 | 69.765 |
| Troškovi doprinosa | 641.166 | 623.570 |
| Ostali troškovi | 61.295 | 48.052 |
| Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja | - | 1.712 |
| Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 1.822 | - |
| Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 3.694 | 5.487 |
| Manjkovi i štete | 6 | 1.762 |
| Ostali rashodi | 11.454 | 20.506 |
| | <u>3.973.217</u> | <u>3.585.731</u> |

Obaveze za operativni lizing poslovnog prostora Banka priznaje kao redovne mesečne troškove zakupnina. Potencijalne obaveze na dan 31.12.2009. godine, koje se odnose na buduće periode bez PDV-a, za 204 poslovna prostora ukupne površine 34.837,58 m² iznose:

| | | |
|-----------------------|------------------|----------------|
| - u 2010. godini | 660.463 | hiljada dinara |
| - od 2011. do 2014 g. | 940.741 | " |
| - od 2015 g. | 462.032 | " |
| | <u>2.063.236</u> | " |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

17. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja | 9.994.460 | 15.252.924 |
| Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti | 17.385 | 22.804 |
| Prihodi od promene vrednosti obaveza | 260.544 | 2.626.925 |
| UKUPNO | 10.272.389 | 17.902.653 |

18. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja | 3.113.194 | 6.739.638 |
| Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti | 9.532 | 213.801 |
| Rashodi od promene vrednosti obaveza | 1.145.584 | 4.933.739 |
| UKUPNO | 4.268.310 | 11.887.178 |
| Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza | 6.004.079 | 6.015.475 |

Prihodi/rashodi od promene vrednosti plasmana sadrže efekat obračuna ugovorenih zaštita od rizika devizne klauzule.

Prihodi/rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti sadrže efekte svodenja hartija od vrednosti na poznatu tržišnu vrednost.

Prihodi/rashodi od promene vrednosti obaveza sadrže efekat obračuna ugovorenih zaštita od rizika devizne klauzule na primljene depozite komitenata.

Efekte obračuna promene vrednosti Banka vrši na kraju meseca u toku poslovne godine i na dan transakcije.

19. POREZ NA DOBIT

A. KOMPONENTE POREZA NA DOBITAK

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|--------------|----------|
| | 2009. | 2008. |
| Poreski rashod perioda | (111.951) | - |
| Dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava | 8.139 | - |
| Gubitak od ukidanja poreskih sredstava | (85.007) | (30.365) |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

19. POREZ NA DOBIT(nastavak)

B. USAGLAŠAVANJE TEKUĆEG POREZA NA DOBITAK SA REZULTATOM PRIMENE PORESKE STOPE NA DOBIT PRE OPOREZIVANJA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|--------------|-----------|
| | 2009. | 2008. |
| Dobitak/gubitak pre oporezivanja | 2.055.495 | 2.815.222 |
| Obračun poreza po važećoj stopi 10% | 205.549 | 281.522 |
| Poreski efekat rashoda koje se ne priznaju u poreskom bilansu | 7.232 | 5.563 |
| Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka | 407 | - |
| Poreski efekti razlike amortizacije za poreske svrhe i računovodstvene amortizacije | 11.163 | 892 |
| Poreski efekti oporezivih prihoda koji nisu uključeni u finansijske izveštaje (povezana lica) | 156 | 57 |
| Poreski efekti prihoda koji nisu oporezivi (primljene dividende rezidenata) | (605) | (299) |
| Prenosivi poreski krediti za ulaganja u OS | - | - |
| Poreske olakšice (iskorišćene i efekat novih) | (35.083) | (257.370) |
| PORESKI EFEKTI ISKAZANI U BILANSU USPEHA | (188.819) | (30.365) |
| C. EFEKTIVNA PORESKA STOPA | 5,45 | - |

Uplaćene akontacije poreza na dobit za 2009. godinu iznose 213.342 hiljade dinara, po osnovu obaveznosti mesečnih plaćanja predviđenih Zakonom o porezu na dobit. Banka je za namirenje tekućeg poreza iskoristila 111.951 hilj. dinara a ostatak od 101.391 hiljadu dinara koristiće kao akontacije za 2010. godinu.

20. DOBITAK OD KREIRANJA ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I SMANJENJA ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|--------------|----------|
| | 2009. | 2008. |
| Dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | 8.139 | - |
| | 8.139 | - |

Obračun odložene poreske obaveze po stopi od 10% na privremenu razliku u vrednosti osnovnih sredstava na dan 31.12.2009. godine zahtevao je smanjenje obaveze u iznosu od 8.139 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

20. DOBITAK OD KREIRANJA ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I SMANJENJA
ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA (nastavak)

KRETANJE NA RAČUNIMA ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

u hiljadama dinara

| Opis | Poreska sredstva | Poreske obaveze | Neto poreski efekat |
|---|------------------|-----------------|---------------------|
| | 2. | 3. | 4.(2-3) |
| 1. | | | |
| Početno stanje 01.01.2009. godine | 257.682 | (71.598) | 186.084 |
| Dobitak od ukidanja poreskih obaveza (privremena razlika između poreske i knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava) | - | 8.139 | 8.139 |
| Gubitak od ukidanja poreskih sredstava (dugoročna rezervisanja za otpremnine zaposlenima) | (8.138) | - | (8.138) |
| Gubitak od ukidanja poreskog kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva | (76.868) | - | (76.868) |
| Stanje na dan 31.12.2009. godine | 172.676 | (63.459) | 109.217 |

I Poreska sredstva - po osnovu dugoročnih rezervisanja za otpremnine zaposlenima, po sudskim sporovima i ulaganjima u osnovna sredstva

u hiljadama dinara

| Opis | 2009 | | 2008 | | Gubitak od ukidanja poreskih sredstava |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--|
| | Iznos rezervisanja | Poreska sredstva | Iznos rezervisanja | Poreska sredstva | |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. (3-5) |
| Dugoročna rezervisanja za otpremnine zaposlenim | 223.254 | 22.325 | 304.637 | 30.463 | (8.138) |
| Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva | - | 141.789 | - | 218.657 | (76.868) |
| Rezervisanja za sudske sporove | 254.921 | 8.562 | 277.610 | 8.562 | - |
| Ukupno | - | 172.676 | - | 257.682 | (85.006) |

II Poreske obaveze - Razlika između poreske i knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava

| Opis | 2009 | | 2008 | | Dobitak od ukidanja poreskih obaveza |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| | Vrednost osnovnih sredstava | Poreska obaveza | Vrednost osnovnih sredstava | Poreska obaveza | |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. (5-3) |
| Vrednost po poreskim propisima | 6.665.419 | - | 6.521.008 | - | - |
| Knjigovodstvena vrednost | 7.300.006 | - | 7.236.989 | - | - |
| Razlika | 634.587 | 63.459 | 715.981 | 71.598 | 8.139 |

BS

SREDSTVA U BILANSU STANJA

109.217

186.084

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

21. GUBITAK OD SMANJENJA ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I KREIRANJA ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|---------------|---------------|
| | 2009. | 2008. |
| Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza | 85.007 | 30.365 |
| | 85.007 | 30.365 |

Smanjenje poreskih sredstava po osnovu dugoročnih rezervisanja za primanja zaposlenih po stopi od 10% iznosilo je za 8.138 hiljada dinara.

Smanjenje poreskih sredstava za direktno namirenje tekućeg poreza korišćenjem dela poreskog kredita po osnovu investicionih ulaganja iz ranijih godina iznosi 76.869 hiljada dinara.

22. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>U dinarima</i> | | |
| Žiro račun | 19.471.997 | 24.504.643 |
| Gotovina u blagajni | 1.551.049 | 1.514.340 |
| ukupno | 21.023.046 | 26.018.983 |
| <i>U stranoj valuti</i> | | |
| Devizni računi | 4.995.949 | 2.881.208 |
| Gotovina u blagajni u stranoj valuti | 1.254.639 | 770.050 |
| Gotovinski ekvivalenti u str.valuti - čekovi poslati na naplatu | 29.773 | 30.255 |
| Ostala novčana sredstva | 83.651 | 44.180 |
| ukupno | 6.364.012 | 3.725.693 |
| Zlato i ostali plemeniti metali | 99 | 99 |
| UKUPNO | 27.387.157 | 29.744.775 |

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava obračunatu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS. Ova sredstva se mogu koristiti za likvidnost.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka je dužna da održava minimalno mesečno stanje na svom žiro računu u visini obračunate obavezne dinarske rezerve, odnosno prosečno dnevno stanje u visini od 100% obračunate obavezne dinarske rezerve.

U 2009. godine Banka nije koristila dinarsku obaveznu rezervu.

Banka nije imala prekoračenja propisanih limita u toku 2009. godine. Godišnja kamatna stopa NBS na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve iznosila je 2,5%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

23. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>u dinarima</i> | | |
| Depoziti viškova likvidnih sredstava | - | - |
| Kreditni po repo transakcijama | 11.500.000 | - |
| | <u>11.500.000</u> | <u>-</u> |
| <i>u stranoj valuti</i> | | |
| Obavezna rezerva kod NBS | 35.151.225 | 19.512.049 |
| | <u>35.151.225</u> | <u>19.512.049</u> |
| UKUPNO | <u><u>46.651.225</u></u> | <u><u>19.512.049</u></u> |

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalnu deviznu rezervu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS i izračunava se na osnovu prosečnog iznosa obavezne devizne rezerve u toku jednog kalendarskog meseca. Banka je dužna da 20% obračunate obavezne devizne rezerve drži u dinarima na svom redovnom dinarskom žiro računu.

Na obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka ne ostvaruje kamatu.

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

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Potraživanja za kamatu i naknadu u dinarima</i> | | |
| - kamata | 1.620.656 | 1.152.939 |
| - naknada | 110.394 | 101.589 |
| Potraživanja po osnovu prodaje u dinarima | 80 | - |
| Druga potraživanja u dinarima - zakupnina | 255.974 | 135.287 |
| Ispravka vrednosti u dinarima | (1.085.640) | (775.138) |
| | <u>901.464</u> | <u>614.677</u> |
| <i>Potraživanja za kamatu i naknadu u str.valuti</i> | | |
| - kamata | 305.400 | 267.106 |
| - naknada | 11 | 3.863 |
| Ispravka vrednosti u str.valuti | (270.009) | (226.932) |
| | <u>35.402</u> | <u>44.037</u> |
| UKUPNO | <u><u>936.866</u></u> | <u><u>658.714</u></u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

25. DATI KREDITI I DEPOZITI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Kreditni dati u dinarima</i> | | |
| Po transakcionim računima | 4.330.257 | 4.370.402 |
| Potrošački krediti | 5.762.627 | 3.877.617 |
| Kreditni za obrtna sredstva | 21.771.975 | 21.012.799 |
| Izvozni krediti | 4.854.755 | 1.580.433 |
| Investicioni krediti | 17.399.922 | 15.914.808 |
| Stambeni krediti | 19.257.795 | 15.589.844 |
| Ostali krediti | 37.688.234 | 38.739.548 |
| Ispravka vrednosti kredita u dinarima | (6.925.744) | (6.425.451) |
| | <u>104.139.821</u> | <u>94.660.000</u> |
| <i>Kreditni dati u str.valuti</i> | | |
| Za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva | 4.527.151 | 4.885.183 |
| Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku 1dana (overnight) | 9.209 | 217.508 |
| Ostali krediti u str.valuti | 8.784.524 | 8.786.300 |
| Ispravka vrednosti kredita u str.valuti | (2.473.516) | (2.398.019) |
| | <u>10.847.368</u> | <u>11.490.972</u> |
| <i>Dati ostali i namenski depoziti u str.valuti</i> | | |
| Ostali dati depoziti u str.valuti | 295.583 | 246.873 |
| Namenski depoziti u str.valuti dati u skladu sa propisima | - | - |
| Ostali namenski depoziti u str.valuti | - | - |
| Ispravka vrednosti depozita u str.valuti | (176.526) | (166.398) |
| | <u>119.057</u> | <u>80.475</u> |
| | <u>115.106.246</u> | <u>106.231.447</u> |

Kreditni do jedne godine u dinarima i stranoj valuti su odobravani na period od jednog meseca do jedne godine, uz kamatne stope na mesečnom nivou u rasponu od 0,99% do 2,40% mesečno.

Kreditni preko jedne godine u dinarima i stranoj valuti su odobravani na period do maksimum trideset godina, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 3,35% do 27%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

25. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke, značajna je kod sledećih delatnosti:

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Poljoprivreda, lov, šumarstvo, vodoprivreda i ribarstvo | 3.939.992 | 3.553.554 |
| Vađenje ruda i kamena i prerađivačka industrija | 22.705.781 | 21.113.966 |
| Proizvodnja i snabdevanje el.energijom, gasom i vodom | 286.604 | 291.430 |
| Građevinarstvo | 4.909.352 | 5.222.407 |
| Trgovina na veliko i trgovina na malo, opravka motornih vozila, motocikala i predmeta za ličnu upotrebu i domaćinstvo | 24.800.506 | 22.716.869 |
| Hoteli i restorani, saobraćaj i veze | 5.418.315 | 3.382.884 |
| Finansijsko posredovanje | 2.139.039 | 2.974.565 |
| Aktivnosti u vezi sa nekretninama, iznajmljivanje i poslovne aktivnosti | 6.233.864 | 5.551.151 |
| Državna uprava i odbrana, obavezno socijalno i pen.osiguranje | 2.008.521 | 1.869.944 |
| Obrazovanje, zdravstveni i socijalni rad | 391.011 | 439.560 |
| Stanovništvo i preduzetnici | 37.494.232 | 34.976.276 |
| Ostalo | 4.779.029 | 4.138.841 |
| | 115.106.246 | 106.231.447 |

Rizici i neizvesnosti

Rukovodstvo Banke je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finansijskih izveštaja. Kreditni portfolio Banke obuhvata značajan broj dužnika koji su u procesu privatizacije i restrukturiranja za koji se očekuje da će rezultirati u potpunom ili delimičnom izmirivanju obaveza prema Banci. Klasifikacija ovih potraživanja je izvršena na osnovu poslednjih raspoloživih finansijskih informacija, kao i na osnovu očekivanih efekata procesa restrukturiranja. Ukoliko ovi efekti ne rezultiraju u mogućnostima izmirivanja obaveza prema Banci, potraživanja Banke su najvećim delom obezbeđena hipotekama na nepokretnostima dužnika, kao i zalogom na pokretnoj imovini. U slučaju da ove aktivnosti preduzete od strane rukovodstva Banke ne daju očekivane rezultate, u narednim izveštajnim periodima će biti neophodno da se izdvoje dodatna rezervisanja za moguće gubitke po osnovu procene nenaplativosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

26. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>u dinarima</i> | | |
| HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 18.576 | 18.394 |
| HOV raspoložive za prodaju | 385.587 | - |
| HOV koje se drže do dospeća | 129.446 | 133.548 |
| Ispravka vrednosti HOV u dinarima | (337) | (53) |
| | <u>533.272</u> | <u>151.889</u> |
| <i>u stranoj valuti</i> | | |
| Hov po fer vrednosti kroz bilans uspeha u str.valuti | 33.237 | 216.522 |
| | <u>33.237</u> | <u>216.522</u> |
| UKUPNO | <u>566.509</u> | <u>368.411</u> |

27. UDELI (UČEŠĆA)

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica u zemlji | 140.000 | 140.000 |
| Učešća u kapitalu zavisnih banaka u inostranstvu | 2.201.988 | 2.201.988 |
| Učešće u kapitalu banaka i finansijskih organizacija | 134.169 | 138.816 |
| Učešće u kapitalu preduzeća i drugih pravnih lica | 469.242 | 449.924 |
| Učešće u kapitalu stranih lica u inostranstvu | 129.781 | 72.562 |
| Ispravka vrednosti | (371.757) | (381.729) |
| | <u>2.703.423</u> | <u>2.621.561</u> |

Ispravka vrednosti drugih učešća u kapitalu u iznosu od 371.757 hiljada dinara odnosi se na obezvređenje 100% nabavne vrednosti za ona učešća koja nemaju tržišnu vrednost.

28. OSTALI PLASMANI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Ostali plasmani u dinarima</i> | | |
| Kupljeni plasmani - faktoring | 19.935 | 10.516 |
| Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama | 821.468 | 780.171 |
| Ostali plasmani | 1.412.986 | 1.270.253 |
| Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima | (733.123) | (812.891) |
| | <u>1.521.266</u> | <u>1.248.049</u> |
| <i>Ostali plasmani u str.valuti</i> | | |
| Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama | 178.572 | 149.075 |
| Pokriveni akreditivi i druga jemstva | 437.369 | 435.333 |
| Ostali plasmani u str.valuti | 1.979.998 | 2.518.613 |
| Ispravka vrednosti ostalih plasmana u str.valuti | (1.844.329) | (1.702.666) |
| | <u>751.610</u> | <u>1.400.355</u> |
| UKUPNO | <u>2.272.876</u> | <u>2.648.404</u> |

U okviru ostalih plasmana u dinarima najveći deo obuhvata nominalnu vrednost eskontovanih menica u iznosu od 1.313.162 hilj. dinara, dok u okviru ostalih plasmana u stranoj valuti najveći deo obuhvata potraživanja od Jugobanke A.D. Beograd u stečaju u iznosu od 1.163.863 hiljada dinara, sa ispravkom vrednosti u punom iznosu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

29. NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Licence i softver | 429.410 | 94.337 |
| Nematerijalna ulaganja u pripremi | 6.814 | 227.348 |
| Ispravka vrednosti | (109.698) | (29.719) |
| | <u>326.526</u> | <u>291.966</u> |

Promene na nematerijalnim ulaganjima

| | U hiljadama dinara | | | |
|--|--------------------|----------------------------------|--|----------------|
| | Licence i softver | Avansi za nematerijalna ulaganja | Ostala nematerijalna ulaganja u pripremi | UKUPNO |
| Nabavna vrednost | | | | |
| Stanje na dan 31. decembra 2008. | 94.337 | - | 227.348 | 321.685 |
| Korekcija poč.stanja - prenos na grupu ostalih potr. i osnov sredstava | - | - | - | - |
| Korigovano poč.stanje | <u>94.337</u> | - | <u>227.348</u> | <u>321.685</u> |
| Povećanje | - | - | 114.539 | 114.539 |
| Revalorizacija | - | - | - | - |
| Prenosi | 335.073 | - | (335.073) | - |
| Prodaja, otuđenja i rashodovanja | - | - | - | - |
| Ostalo | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2009. | <u>429.410</u> | - | <u>6.814</u> | <u>436.224</u> |
| Ispravka vrednosti | | | | |
| Stanje na dan 31. decembra 2008. | 29.719 | - | - | 29.719 |
| Korekcija poč.stanja - prenos na grupu ostalih potr. i osnov sredstava | - | - | - | - |
| Korigovano poč.stanje | <u>29.719</u> | - | - | <u>29.719</u> |
| Amortizacija za 2009.god. | 79.979 | - | - | 79.979 |
| Revalorizacija | - | - | - | - |
| Prodaja, otuđenja i rashodovanja | - | - | - | - |
| Ostalo | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2009. | <u>109.698</u> | - | - | <u>109.698</u> |
| Neotpisana vrednost na dan: | | | | |
| 31.decembra 2009.godine | <u>319.712</u> | - | <u>6.814</u> | <u>326.526</u> |
| 31.decembar 2008.godine | <u>64.618</u> | - | <u>227.348</u> | <u>291.966</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

30. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE

Promene na osnovnim sredstvima i investicionim nekretninama

| | U hiljadama dinara | | | | |
|---|--------------------|------------------|--------------------|-------------------------|------------------|
| | Nekretnine | Oprema | Investicije u toku | Investicione nekretnine | UKUPNO |
| Nabavna vrednost | | | | | |
| Stanje na dan 31. decembra 2008. | 4.400.103 | 2.174.728 | 107.180 | 2.350.178 | 9.032.189 |
| Korekcija poč.stanja - ulaganja na tuđ. osnov.sreds | - | - | - | - | - |
| Korigovano poč.stanje | 4.400.103 | 2.174.728 | 107.180 | 2.350.178 | 9.032.189 |
| Povećanje | - | - | 279.215 | - | 279.215 |
| Revalorizacija | - | - | - | - | - |
| Prenosi | 514.926 | 202.460 | (320.992) | (396.394) | - |
| Otuđenja i rashodovanje | (54.247) | (181.486) | - | (6.155) | (241.888) |
| Ostalo | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2009. | <u>4.860.782</u> | <u>2.195.702</u> | <u>65.403</u> | <u>1.947.629</u> | <u>9.069.516</u> |
| Ispravka vrednosti | | | | | |
| Stanje na dan 31. decembra 2008. | 429.794 | 1.170.098 | - | 140.956 | 1.740.848 |
| Korekcija poč.stanja - ulaganja na tuđ. osnov.sreds | - | - | - | - | - |
| Korigovano poč.stanje | 429.794 | 1.170.098 | - | 140.956 | 1.740.848 |
| Amortizacija za 2009.god. | 116.472 | 297.515 | - | 40.499 | 454.486 |
| Revalorizacija | - | - | - | - | - |
| Otuđenja i rashodovanje | (7.191) | (175.517) | - | (597) | (183.305) |
| Prenos | 23.680 | - | - | (23.680) | - |
| Ostalo | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2009. | <u>562.755</u> | <u>1.292.096</u> | <u>-</u> | <u>157.178</u> | <u>2.012.029</u> |
| Neotpisana vrednost na dan: | | | | | |
| 31.decembra 2009.godine | <u>4.298.027</u> | <u>903.606</u> | <u>65.403</u> | <u>1.790.451</u> | <u>7.057.487</u> |
| 31.decembar 2008.godine | <u>3.970.309</u> | <u>1.004.630</u> | <u>107.180</u> | <u>2.209.222</u> | <u>7.291.341</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

30. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Na dan 31.12.2009. godine Banka koristi opremu sadašnje vrednosti 38.904 hiljada dinara, uzetu pod zakup po osnovu ugovora o finansijskom lizingu, dok ukupne obaveze po finansijskom lizingu na dan 31.12.2009.g. iznose 29.440 hiljada dinara.

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2009. godine, Banka za građevinske objekte sadašnje vrednosti 669.307 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

Banka je od 01.01.2005. godine priznala izvršenu revalorizaciju (procenu nezavisnog procenjivača) za nepokretnosti u vlasništvu Banke. Metod revalorizacije će se primenjivati u budućem periodu.

Banka je procenila, na osnovu mišljenja stručne službe, da nema potrebe za vršenjem nezavisne procene nekretnina za 2009. godinu.

Rukovodstvo smatra da je sadašnja vrednost nekretnina i opreme na dan 31.12.2009. godine prikazana po tržišnoj vrednosti.

Na osnovu izvršenog godišnjeg popisa rashodovano i isknjiženo iz evidencije trajno neupotrebljivih osnovnih sredstava (opreme) sadašnje vrednosti u iznosu od 3.694 hiljada dinara.

31. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJA SE OBUSTAVLJA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| | 2009. | 2008. |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | 104.898 | 79.387 |
| | <u>104.898</u> | <u>79.387</u> |

Banka je u postupku prodaje deset nekretnina za koje je procenila da joj nisu neophodne u daljem poslovanju. Rukovodstvo Banke i dalje ima nameru da sprovede postupak prodaje za sva sredstva koja nisu prodana u proteklih godinu dana.

32. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Odložena poreska sredstva se odnose na poreske kredite po osnovu ulaganja u investicije i oporezive privremene razlike po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih i rezervisanja za sudske sporove.

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---------------------------|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Odložena poreska sredstva | 172.676 | 257.682 |
| Odložene poreske obaveze | (63.459) | (71.598) |
| Neto | <u>109.217</u> | <u>186.084</u> |

U skladu sa Paragrafom 71. MRS 12 „Porez na dobitak“, Banka iskazuje po neto principu odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

33. OSTALA SREDSTVA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Ostala potraživanja u dinarima</i> | | |
| Potraživanja po osnovu datih avansa za obrtna sredstva | 3.573 | 13.014 |
| Potraživanja od zaposlenih | 5.182 | 1.516 |
| Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa | 4 | 70 |
| Potraživanja za više plaćen porez na dobit | 101.391 | 180.520 |
| Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja | 160.178 | 356.122 |
| Prolazni privremeni računi | 183.776 | (26.983) |
| Potraživanja u obračunu | 339.841 | 283.731 |
| Ispravka vrednosti ostalih potraživanja | (17.181) | (19.792) |
| | 776.764 | 788.198 |
| <i>Ostala potraživanja u stranoj valuti</i> | | |
| Potraživanja od zaposlenih | 695 | 637 |
| Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja | 389.630 | 121.648 |
| Prolazni privremeni računi | 16.998 | 1.762 |
| Potraživanja u obračunu | 218.985 | 44.489 |
| Ispravka vrednosti ostalih potraživanja | (98.900) | (30.595) |
| | 527.408 | 137.941 |
| <i>Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima</i> | | |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu | 171.058 | 99.458 |
| Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode | 126 | 346 |
| Razgraničeni ostali troškovi | 59.103 | 84.428 |
| Ostala aktivna vremenska razgraničenja | 78 | 247 |
| | 230.365 | 184.479 |
| <i>Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti</i> | | |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu | 38.313 | 65.411 |
| Ostala aktivna vremenska razgraničenja | - | 963 |
| | 38.313 | 66.374 |
| <i>Zalihe</i> | | |
| Zalihe materijala | 9.364 | 22.832 |
| Zalihe alata i inventara | 2.203 | 3.604 |
| Sredstva stečena naplatom potraživanja | 450.371 | 23.802 |
| Inventar u upotrebi | 141.064 | 134.826 |
| Ispravka vrednosti zaliha | (141.061) | (134.826) |
| | 461.941 | 50.238 |
| UKUPNO | 2.034.791 | 1.227.230 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

33. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Materijalne vrednosti premljene po osnovu naplate potraživanja u iznosu od 450.371 hiljada dinara odnose se na:

| Opis | Površina u m ² | Vrednost u 000 din. | Datum sticanja |
|--|---------------------------|---------------------|----------------|
| Poslovni sistem Stankom AD, obdanište, ul. Trebevička 28 | 1.958,14 | 252.418 | 17.09.2009. |
| Hotel Prezident, Čačak, ul. Bulevar oslobođenja bb | 2.278,92 | 127.035 | 21.01.2009. |
| Stambeno poslovna zgrada, Čačak, ul. Železnička bb | 272,24 | 13.433 | 21.01.2009. |
| Poslovna zgrada Palić, ul. Horgoški put 83 | | 36.952 | 06.03.2009. |
| Palić, poljoprivredno zemljište | | 5.874 | 06.03.2009. |
| Stambena zgrada, Čačak ul. Ratka Mitrovića 6 | 195 | 3.706 | 12.05.2009. |
| Oprema, Valjevo (mašine za sečenje i krojenje tkanine) | | 1.205 | 07.09.2009. |
| Lokal u Novom Pazaru, Kej skopskih žrtava 44 | 82,95 | 9.156 | 27.09.2007. |
| Gnjilica, njiva sedme klase | 26,38 ari | 211 | 11.06.2008. |
| Oprema za mlekaru, Novi Pazar | | 381 | 24.07.2008. |
| Ukupno | | 450.371 | |

Za navedene objekte Banka poseduje vanknjižno vlasništvo. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

Na osnovu propisa NBS materijalne vrednosti primljene na osnovu naplate potraživanja Banka je dužna da otuđi ili nameni za sopstvenu upotrebu u roku od dvanaest meseci od dana sticanja. U slučaju prekoračenja propisanog roka Banka je dužna da izvrši rezervisanje od 100%.

34. TRANSAKCIONI DEPOZITI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| - u dinarima | 19.466.666 | 17.357.692 |
| - u stranoj valuti | 12.906.536 | 8.060.590 |
| | 32.373.202 | 25.418.282 |

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja transakcionih depozita preduzeća i drugih pravnih lica. Odlukom o kamatnim stopama za 2009. godinu ovi depoziti su kamatonosni. U zavisnosti od nivoa prosečnog mesečnog stanja na transakcionim računima komitenata kamatna stopa iznosi od 0,5 do 2% na godišnjem nivou.

Depoziti po viđenju preduzeća i nerezidenata u stranoj valuti su nekamatonosni, izuzev kod specifičnih poslovnih aranžmana.

Dinarski a vista štedni uložci stanovništva su deponovani uz kamatnu stopu 2,5% na godišnjem nivou. Devizni a vista štedni uložci stanovništva su deponovani uz kamatnu stopu od 1,0% do 1,2% na godišnjem nivou.

35. OSTALI DEPOZITI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Depoziti u dinarima | | |
| Štedni depoziti | 1.129.736 | 1.262.845 |
| Depoziti po osnovu datih kredita | 95.106 | 138.057 |
| Namenski depoziti | 165.687 | 741.197 |
| Ostali depoziti | 25.223.784 | 29.188.719 |
| | 26.614.313 | 31.330.818 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

35. OSTALI DEPOZITI (nastavak)

Depoziti u str.valuti

| | | |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Štedni depoziti | 91.218.108 | 64.720.389 |
| po osnovu datih kredita | 1.138.686 | 1.056.789 |
| Namenski depoziti | 1.175.703 | 675.444 |
| Ostali depoziti | 14.690.749 | 9.701.694 |
| | <u>108.223.246</u> | <u>76.154.316</u> |
| UKUPNO | <u>134.837.559</u> | <u>107.485.134</u> |

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od: referentne kam.stope minus 3,5 p.p. do referentne kamatne stope minus 1,25 p.p. na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročni depoziti preduzeća u stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 1% do 3,30% na godišnjem nivou.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima deponovani su uz kamatne stope u rasponu od 7% do 10,00 % na godišnjem nivou, a u stranoj valuti od 1,8 do 6,% na godišnjem nivou.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima deponovani su uz kamatne stope u rasponu od 12,00 % do 16,00 % na godišnjem nivou, a u stranoj valuti od 3% do 7,50 % na godišnjem nivou.

Dugoročni depoziti preduzeća u dinarima deponovani su uz kamatnu stopu određenu iznosom referentne kamatne stope NBS umanjene za 1,00 p.p. na godišnjem nivou, a u stranoj valuti od 1,25,% do 3,35% na godišnjem nivou.

36. PRIMLJENI KREDITI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|-----------------------|-------------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Primljeni krediti u dinarima</i> | | |
| Overnight krediti | 77.464 | 1.437.243 |
| Primljeni krediti | 3.275 | 4.367 |
| Ostale fin.obaveze | 164 | - |
| | <u>80.903</u> | <u>1.441.610</u> |
| <i>Primljeni krediti u str.valuti</i> | | |
| Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti | 64.416 | 10.715 |
| | <u>64.416</u> | <u>10.715</u> |
| UKUPNO | <u>145.319</u> | <u>1.452.325</u> |

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

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>Kamate i naknade u dinarima</i> | | |
| Obaveze po osnovu kamata | 160.054 | 186.143 |
| Obaveze po osnovu naknada i provizija | 6.716 | 6.861 |
| | <u>166.770</u> | <u>193.004</u> |
| <i>Kamate i naknade u stranoj valuti</i> | | |
| Obaveze po osnovu kamata | 1.327 | 2.495 |
| | <u>1.327</u> | <u>2.495</u> |
| UKUPNO | <u>168.097</u> | <u>195.499</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

38. REZERVISANJA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|----------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima | 254.921 | 277.610 |
| Rezervisanja za otpremnine zaposlenima | 223.254 | 304.637 |
| Rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim potencijalnim obavezama (vanbilansna aktiva) | 448.162 | 467.783 |
| UKUPNO | 926.337 | 1.050.030 |

Promene na rezervisanjima

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima | | |
| Stanje na početku perioda | 277.610 | 277.610 |
| Korišćenje rezervisanja | (10.161) | - |
| Izdvajanje - ukidanje u toku godine | (12.528) | - |
| Stanje na kraju perioda | 254.921 | 277.610 |
| Rezervisanja za otpremnine zaposlenima | | |
| Stanje na početku perioda | 304.637 | 309.389 |
| Izdvajanja - ukidanja u toku godine | (81.383) | (4.752) |
| Stanje na kraju perioda | 223.254 | 304.637 |
| Rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim potencijalnim obavezama | | |
| Stanje na početku perioda | 467.783 | 559.966 |
| Izdvajanja - ukidanja u toku godine | (19.621) | (92.183) |
| Stanje na kraju perioda | 448.162 | 467.783 |

39. OBAVEZE ZA POREZE

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2009. | 2008. |
| Obaveze za PDV | 5.564 | 7.101 |
| Obaveze za druge poreze i doprinose | 7.280 | 61.285 |
| | 12.844 | 68.386 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

40. OBAVEZE IZ DOBITKA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--------------------|---------------|--------------|
| | 2009. | 2008. |
| Obaveze iz dobitka | <u>46.905</u> | <u>4.040</u> |

41. OSTALE OBAVEZE

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Ostale obaveze u dinarima | | |
| Obaveze prema dobavljačima | 162.796 | 157.185 |
| Obaveze po osnovu primljenih avansa | 281.562 | 3.182 |
| Obaveze po osnovu finansijskog lizinga | 29.440 | 54.873 |
| Ostale obaveze iz poslovnog odnosa | 23.963 | 22.151 |
| Obaveze u obračunu | 856.114 | 172.702 |
| Prolazni privremeni računi | (61.876) | (16.336) |
| | <u>1.291.999</u> | <u>393.757</u> |

| | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Obaveze po osnovu pr. i pov. poslova | 55 | 304 |
| Ostale obaveze prema zaposlenima | 5.525 | 4.142 |
| | <u>5.580</u> | <u>4.446</u> |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu | 44.405 | 40.863 |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode | 41.616 | - |
| Razgraničeni prihodi kamata | 41.057 | 22.360 |
| Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope | 598.222 | 601.914 |
| Razgraničeni ostali prihodi | 428.021 | 342.542 |
| Ostala pasivna vremenska razgraničenja | 508.962 | 353.600 |
| | <u>1.662.283</u> | <u>1.361.279</u> |

Ostale obaveze u str.valuti

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Obaveze po osnovu primljenih avansa | 6.274 | 4.232 |
| Obaveze po komisionim poslovima - kreditne linije | 4.568.506 | 3.005.119 |
| Obaveze u obračunu | 354.531 | 3.862.342 |
| Prolazni privremeni računi | 138.340 | 104.350 |
| | <u>5.067.651</u> | <u>6.976.043</u> |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu | 1.362.627 | 948.989 |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode | 80.437 | 45.061 |
| Ostala pasivna vremenska razgraničenja | - | 24.955 |
| | <u>1.443.064</u> | <u>1.019.005</u> |

UKUPNO

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | <u>9.470.577</u> | <u>9.754.530</u> |
|--|------------------|------------------|

Obaveze po osnovu primljenih avansa u dinarima najvećim delom se odnose na primljene avanse od Fonda za razvoj za subvencionisanje kamatne stope za kredite fizičkih, pravnih lica i preduzetnika u iznosu od 179.919 hiljada dinara i primljene avanse od Ministarstva poljoprivrede, vodoprivrede i šumarstva u iznosu od 99.605 hilj. dinara.

U okviru razgraničenih prihoda od kamata u dinarima, iznos od 20.996 hiljada dinara predstavlja unapred naplaćen iznos kamate subvencionisane od strane Ministarstva za ekonomiju i regionalni razvoj za stambene kredite osigurane kod Nacionalne korporacije za osiguranje kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

41. OSTALE OBAVEZE (nastavak)

Obaveze po komisionim poslovima odnose na sledeće kreditne linije:

- prema Republici Srbiji po osnovu kredita od Evropske investicione banke za finansiranje projekata malih i srednjih preduzeća kao i finansiranje infrastrukturnih projekata opština malog i srednjeg obima u iznosu od 1.061.785 hiljada dinara,
- prema Republici Srbiji po osnovu kredita od Vlade Republike Italije za finansiranje projekata malih i srednjih preduzeća u iznosu od 1.482.363 hiljada dinara,
- prema Republici Srbiji po osnovu kredita od Evropske agencije za rekonstrukciju u iznosu od 23.547 hiljada dinara,
- prema EFSE (Evropski fond za jugoistočnu Evropu) u iznosu od 1.917.776 hiljada dinara po osnovu kreditne linije odobrene u iznosu od 20 miliona EUR-a i
- od italijanskih i nemačkih banaka za finansiranje uvezene robe u ukupnom iznosu od 74.918 hiljada dinara.

42. AKCIJSKI KAPITAL

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Akcijski kapital | 9.082.820 | 9.082.820 |
| Emisione premije | 7.979.714 | 7.979.714 |
| | <u>17.062.534</u> | <u>17.062.534</u> |

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i narednim emisijama novih akcija. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i pravo učešća u raspodeli dobiti.

Na dan 31.12.2009. godine vrednost akcijskog kapitala se sastoji od 908.282 akcije, nominalne vrednosti od 10 hiljada dinara sledeće strukture po broju :

- 870.931 običnih akcija i
- 37.351 prioritetnih akcija.

U toku 2009. godine isplaćene su dividende za prioritetne akcije iz ranijih godina, u iznosu od 48.624 hiljade dinara. Osnovna zarada po akciji iznosi 2.092 dinara ili 20,92% na nominalnu vrednost obične akcije.

Banka nije emitovala druge kapitalne instrumente, tako da je umanjena zarada po akciji jednaka osnovnoj zaradi po akciji.

Adekvatnost kapitala

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12% ustanovljen od strane Narodne banke Srbije, saglasno Bazelskoj konvenciji važećoj za sve banke. Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, na dan 31. decembra 2009. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih od rukovodstva Banke, iznosi 14,82 primenom poznatih odluka Narodne banke Srbije za 2009. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

43. REZERVE IZ DOBITI

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Ostale rezerve | 360.868 | 360.868 |
| Posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke | 7.024.572 | 4.324.572 |
| | <u>7.385.440</u> | <u>4.685.440</u> |

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Promene na rezervama iz dobiti | | |
| Stanje na početku perioda | 4.685.440 | 1.985.440 |
| Ostali kapital | | |
| – raspodela dobiti za 2008. godinu | 2.700.000 | 2.700.000 |
| Stanje na kraju perioda | <u>7.385.440</u> | <u>4.685.440</u> |

44. REVALORIZACIONE REZERVE

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava | 553.818 | 574.462 |
| Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti HOV | 163.623 | 73.917 |
| | <u>717.441</u> | <u>648.379</u> |

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|----------------|----------------|
| | 2009. | 2008. |
| Promene na revalorizacionim rezervama | | |
| Stanje na početku perioda | 648.379 | 832.042 |
| Povećanje/smanjenje u toku godine | 69.062 | (183.663) |
| Stanje na kraju perioda | <u>717.441</u> | <u>648.379</u> |

Revalorizacione rezerve se odnose na dobitke po osnovu povećanja vrednosti nekretnina na osnovu procene izvršene od strane nezavisnog procenitelja i dobitke od HOV raspoloživih za prodaju.

45. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|-----------------|----------|
| | 2009. | 2008. |
| Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju | (23.324) | - |
| | <u>(23.324)</u> | <u>-</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

46. DOBITAK

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Akumulirana dobit | | |
| Dobitak ranijih godina | 190.746 | 251.933 |
| Dobitak tekuće godine | 1.943.544 | 2.784.857 |
| | <u>2.134.290</u> | <u>3.036.790</u> |
| Dobitak tekuće godine | | |
| - dobitak iz redovnog poslovanja | 2.055.495 | 2.815.222 |
| - dobitak/gubitak od poreskih efekata | - | (30.365) |
| poreski rashod perioda | (111.951) | - |
| | <u>1.943.544</u> | <u>2.784.857</u> |
| Promene na dobitku ranijih godina | | |
| Stanje na početku perioda | 251.933 | 224.937 |
| Korekcija početnog stanja (promena rač.politika po MRS 21) | - | - |
| Korigovano početno stanje | <u>251.933</u> | <u>224.937</u> |
| Povećanja u toku godine: | | |
| - prenos sa dobitka tekuće godine | 2.784.857 | 2.947.856 |
| - dobici od prodaje revalorizovanih osnovnih sredstava | 10.209 | 201 |
| - dobici od realizovanih revalorizacionih rezervi | 10.436 | 10.875 |
| - korekcija poreskog bilansa za 2007 godinu | - | 24.912 |
| Smanjenja u toku godine: | | |
| - dividende za prioritetne akcije | (44.821) | (56.848) |
| - učešće zaposlenih u dobiti | (45.000) | (200.000) |
| - prenos u rezerve banke | (2.700.000) | (2.700.000) |
| - pokriće negativnog rezultata poreskih efekata za 2009. | (76.868) | - |
| Stanje na kraju perioda | <u>190.746</u> | <u>251.933</u> |

Na osnovu propisa NBS dobici od prodaje revalorizovanih osnovnih sredstava u 2009. godine priznati su u neraspoređenom dobitku ranijih godina, u ukupnom iznosu od 10.209 hiljada dinara.

Ukupna rezervisanja za bilansnu aktivu i vanbilansne stavke po NBS – zadržana dobit (napomene 13. i 48.) iznose 7.634.034 hiljada dinara. Iz ranijih raspodela dobitka Banka je izdvojila 7.024.572 hiljade dinara tako da je u obavezi da izvrši pokriće nedostajućeg dela kroz raspodelu dobitka za 2009. godinu u iznosu od 609.462 hiljada dinara.

47. POSLOVI U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|------------------|------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica | <u>3.980.859</u> | <u>5.861.056</u> |

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica najvećim delom se sastoje od sredstava za komisione kredite Republike Srbije, grada Beograda i primljenih sredstava stranih donatora za mikro kredite.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

48. PREUZETE BUDUĆE OBAVEZE

a) Date garancije i druga jemstva, jemstva za obaveze, imovina za obezbeđenje obaveza, preuzete neopozive i druge obaveze

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| <i>U dinarima</i> | | |
| Date garancije i druga jemstva | 6.954.523 | 5.911.407 |
| Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane | 3.003.692 | 4.619.237 |
| Ostale pruzete neopozive obaveze | 7.108.573 | 9.024.376 |
| ukupno dinari | 17.066.788 | 19.555.020 |
| <i>U stranoj valuti</i> | | |
| Date garancije i druga jemstva u str.valuti | 4.599.639 | 4.777.051 |
| Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane u str.valuti | 13.706 | 75.844 |
| Ostale neopozive obaveze u str.valuti | - | - |
| ukupno strana valuta | 4.613.345 | 4.852.895 |
| UKUPNO | 21.680.133 | 24.407.915 |

Za navedene garancije i potencijalne obaveze procenjena je rezerva za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka u skladu sa MRS 37 u iznosu od 448.162 hiljada dinara. Ovo rezervisanje je iskazano u pasivi bilansa stanja.

Na osnovu propisa Narodne banke Srbije za garancije i potencijalne obaveze Banka je dužna da izdvoji iz dobitka ukupno 708.394 hiljade dinara. Iz ranijih raspodela dobitka Banka je izdvojila 846.564 hiljade dinara, tako da je na dan 31.12.2009. godine izvršeno ukidanje dela rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama u iznosu od 138.170 hiljada dinara prenosom na rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi.

Nije bilo obaveza po terminskim deviznim poslovima na dan 31. decembra 2009. godine i 31. decembra 2008. godine.

b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2009. godine, potencijalne obaveze po osnovu sporova koji se vode protiv Banke iznose 4.290.847 hiljada dinara (broj predmeta 39 - vrednost pojedinačnih sporova iznad 100 hiljada dinara). Rukovodstvo Banke ne očekuje materijalno značajne gubitke u narednom periodu po osnovu ovih sporova. Banka ima rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 254.921 hiljada dinara.

Pored toga Banka vodi sporove protiv trećih lica čiji najznačajniji deo čini 10.173.763 hiljada dinara (za 364 predmeta najveće pojedinačne vrednosti). Rukovodstvo Banke očekuje pozitivne ishode kod većine sporova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

49. DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Potraživanja po suspendovanoj kamati | | |
| - u dinarima | 623.661 | 888.321 |
| - u stranoj valuti | 59.026 | 3.701 |
| Druga vanbilansna aktiva | 39.904.803 | 28.204.264 |
| | 40.587.490 | 29.096.286 |

Banka je u toku 2009. godine imala neto smanjenje suspendovane kamate u iznosu od 209.335 hiljada dinara, koje se sastoji se od 173.747 hiljada dinara uvećanja i umanjenja zbog isknjižavanja na osnovu odluke o trajnom otpisu u iznosu od 333.542 hiljade dinara, naplate u iznosu od 46.449 hiljada dinara i efekta kursnih razlika u iznosu od 3.091 hiljade dinara.

50. USAGLAŠENOST SA ZAKONSKIM PARAMETRIMA

Banka je bila dužna da obim svog poslovanja uskladi sa parametrima iz Zakona o bankama odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa parametrima koje propisuje Narodna banka Srbije. Na dan 31. decembra 2009. godine kao i 31. decembra 2008. godine, svi pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim parametrima.

51. POTRAŽIVANJA OD I OBAVEZE PREMA ZAVISNIM LICIMA

51. a. POTRAŽIVANJA

| Zavisna lica | Plasm. i krediti | Kamate i naknade | Ispravke vrednosti | Neto bilansna izlož. | Vanbil izlož. | Stanje na dan 31.12.09. | Stanje na dan 31. 12. 08. |
|-------------------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------|---------------|----------------------------|------------------------------|
| 1. Kom. banka AD Budva | 1.066.131 | 2.603 - | | 1.068.734 | - | 1.068.734 | 1.528.213 |
| 2. Kom.banka AD Banja Luka | 2.499 | - | - | 2.499 | - | 2.499 | 3.862 |
| 3. Kombok INVEST | - | - | - | - | 200 | 200 | 18.037 |
| UKUPNO: | 1.068.630 | 2.603 | - | 1.071.233 | 200 | 1.071.433 | 1.550.112 |

51. b. OBAVEZE

| Zavisna lica | Depoziti i krediti | Kamate i naknade | Stanje na dan 31.12.09. | Stanje na dan 31. 12. 08. |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------------------------|------------------------------|
| 1. Kom. banka AD Budva | 8.951 | - | 8.951 | 5.935 |
| 2. Kom.banka AD Banja Luka | 10.857 | - | 10.857 | 5.427 |
| 3. Kombok | 96.501 | 753 | 97.254 | 122.097 |
| UKUPNO: | 116.309 | 753 | 117.062 | 133.459 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

52. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Realizacija XXI emisije akcija - preferencijalnih zamjenjivih akcija

Odlukom o izdavanju XXI emisije akcija - preferencijalnih akcija koje se mogu pretvoriti u obične akcije bez javne ponude Banka je izdala akcije u ukupnom obimu od 4.798.190 hiljada dinara tj. 479.819 komada akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10 hiljada dinara.

Nova XXI emisija realizovana je 20.01.2010. godine.

Realizacijom ove emisije preferencijalnih zamjenjivih akcija Banka je ostvarila emisionu premiju u iznosu od 6.601.830 hilj.dinara.

Nakon upisa akcija XXI emisije vrednost akcijskog kapitala Banke se sastoji od 1.388.101 akcije nominalne vrednosti 10 hilj. dinara sledeće strukture po broju:

- 870.931 običnih akcija
- 479.819 preferencijalnih zamjenjivih akcija i
- 37.357 prioriternih akcija.

Neusaglašeni izvodi otvorenih stavki

Na osnovu analize izvršenog redovnog Godišnjeg popisa na dan 31.12.2009.godine, Banka ima neusaglašene izvode otvorenih stavki u iznosu od 1.571 hiljadu dinara. Neusaglašeni izvodi za 16 klijenata u najvećem broju slučajeva se odnose na klijente protiv kojih se vode sudski sporovi.

Nerealizovane prioritetne dividende

Nerealizovane prioritetne dividende za isplatu u 2010. godini iznose:

- iz 2009. godine 44.821 hiljada dinara (12% na nominalnu vrednost prioriternih akcija).

53. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare (RSD) na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine za pojedine glavne valute su:

| | Zvanični kurs NBS | |
|-----|-------------------|---------|
| | 2009. | 2008. |
| USD | 66,7285 | 62,9000 |
| EUR | 95,8888 | 88,6010 |
| CHF | 64,4631 | 59,4040 |

54. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Preuzimanje rizika predstavlja jezgro bankarskog poslovanja i od velikog značaja je za kontinuirano profitabilno poslovanje banke. Rizik predstavlja neodvojivi deo bankarskog poslovanja i njime se upravlja kroz proces neprekidne identifikacije, merenja, praćenja, ublažavanja, uspostavljanja ograničenja rizika i drugim vrstama kontrole, kao i izveštavanja u okviru postavljenih ciljeva Komercijalne banke ad Beograd (u daljem tekstu: Banka).

Osnovni ciljevi, koje je Banka postavila u okviru sistema upravljanja rizicima su sledeći: minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika, održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala, razvoj aktivnosti Banke u skladu sa poslovnim mogućnostima i razvojem tržišta u cilju ostvarivanja konkurentskih prednosti.

Ciljevi i principi upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima regulisan je sledećim aktima:

- Ciljevi i principi upravljanja rizicima,
- Politike i procedure za upravljanje rizicima,
- Posebna uputstva za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima.

Ciljevima i principima upravljanja rizicima definisane su:

- Specifične definicije rizika koje Banka koristi
- Dugoročni ciljevi u vezi sa prihvatljivim rizičnim profilom i izloženošću
- Pristupi pojedinačnim vrstama rizika
- Vrste limita rizika koje će Banka koristiti
- Principi za organizovanje upravljanja rizicima
- Principi procesa procene adekvatnosti kapitala.

Banka je utvrdila osnovne principe upravljanja rizicima kako bi ispunjila svoje dugoročne ciljeve:

- Organizovanje poslovanja zasebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima na nivou Banke.
- Utvrđivanje eksplicitnih i jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, sa pratećim skupom politika i procedura za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika sa odgovarajućim ciljevima delovanja na nivou Banke.
- Donošenje poslovnih odluka na temeljima kvantitativnih i kvalitativnih analiza sa osnovom primenjenih parametara rizika.
- Prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatnih kapaciteta za čuvanje i obradu podataka.
- Razvoj mehanizma kvantitativnog modeliranja koji omogućava simulaciju i/ili analizu merenja učinka promena u poslovnom i tržišnom okruženju na profil izloženosti riziku Banke i dalji uticaj na likvidnost, profitabilnost i neto vrednost Banke.

Politike i procedure upravljanja pojedinim vrstama rizika bliže definišu proces upravljanja rizicima, identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika.

Nadležnosti

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje politika i procedura za upravljanje rizicima, kao i praćenje da li Izvršni odbor Banke postupa u skladu sa usvojenom politikom i procedurama.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za proces identifikacije, merenja (procene), praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena, kao i realizaciju politika i procedura za upravljanje rizicima, koje je usvojio Upravni odbor.

Odbor za reviziju je nadležan i odgovoran za kontinuirani nadzor primene politike i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan i odgovoran za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja, obaveza i vanbilansnih stavki, kao i predlaganje mera za upravljanje kamatnim rizikom, deviznim rizikom i rizikom likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

Kreditni odbor je odgovoran za održanje optimalne izloženosti Banke kreditnom riziku.

Odbor za naplatu potraživanja nadležan i odgovoran za upravljanje rizičnim plasmanima, donosi odluke o otpisu rizičnih plasmana do definisanog limita odlučivanja i predlaže otpis plasmana Izvršnom odboru i Upravnom odboru preko svog limita odlučivanja.

Organizacioni deo za upravljanje rizicima je nadležan i odgovoran za upravljanje rizicima, profesionalno uspostavljenje modela i metodologija za identifikovanje, merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o izloženosti rizicima, kao i za implementaciju i procedura za upravljanje rizicima. U okviru njega posluje Sektor analize kreditnog rizika koji daje nezavisnu procenu kreditnog rizika u procesu odobravanja plasmana kao i Work out tim nadležan za naplatu rizičnih plasmana.

Sektor upravljanja sredstvima je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, upravljanje aktivom i pasivom banke, njihovom celokupnom finansijskom strukturom i prevashodno je odgovoran za rizik likvidnosti, kamatni rizik i devizni rizik Banke.

Sektor unutrašnje revizije je nadležan i odgovoran za kontinuiran nadzor sprovođenja politike i procedura upravljanja rizicima na nivou Banke i ispituje adekvatnost procedura i usaglašenost Banke sa njima. Unutrašnja revizija o svojim nalazima i preporukama izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor.

Merenje rizika i izveštavanje

Banka meri izloženost riziku metodama koje odražavaju očekivane gubitke, koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjeg ostvarenog gubitka na osnovu statističkih modela. Ovi modeli koriste verovatnoće koje se izводе iz istorijskog iskustva. Banka simulira i scenarije do kojih bi došlo u slučaju da zaista dođe do ekstremnih događaja za koje ne postoji velika verovatnoća da će se dogoditi.

Praćenje i kontrola rizika se zasniva i na limitima koje je Banka uspostavila. Oni zavise od poslovne strategije i tržišnog okruženja, kao i od nivoa rizika koji je Banka spremna da prihvati.

Izveštaji o upravljanju rizicima se redovno dostavljaju: Upravnom odboru, Izvršnom odboru Banke, Odboru za reviziju, Odboru za upravljanje aktivnom i pasivom i Kreditnom odboru, koji sadrže sve informacije neophodne za procenu rizika i donošenje zaključaka o rizicima Banke.

Vrste rizika

Banka je u poslovanju posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnom riziku i operativnom riziku. Tržišni rizik obuhvata devizni rizik, kamatni rizik i ostale tržišne rizike.

Proces samostalne kontrole rizika ne obuhvata poslovne rizike kao što su promene u okruženju, tehnologiji i industriji, koji se kontrolišu procesom strateškog planiranja u Banci.

54.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik se definiše kao rizik neizvršenja obaveza po osnovu nastalog duga, odnosno neplaćanja glavnice, kamate i naknade od strane dužnika. Uzimajući u obzir da je pozajmljivanje sredstava klijentima osnovna poslovna aktivnost za Banku, kvalitetno i blagovremeno analiziranje i upravljanje kreditnim rizikom povećava sigurnost poslovanja.

Kreditni rizik obuhvata:

- Rizik neizvršenja (default risk) – rizik od gubitka koji može nastupiti ukoliko dužnik ne izmiri svoju obavezu prema Banci;
- Rizik promene kreditnog kvaliteta aktive (downgrade risk) – rizik od gubitka koji može nastati ukoliko dođe do pogoršanja nivoa rizičnosti dužnika (pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika) na pozicijama aktive koje se vode u bankarskoj knjizi;
- Rizik promene vrednosti aktive – rizik od gubitka koji može nastati na pozicijama aktive koje se vode u bankarskoj knjizi ukoliko dođe do smanjenja tržišne vrednosti u odnosu na vrednost po kojoj je aktiva kupljena;
- Rizici izloženosti – rizici koji mogu proisteći po osnovu izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Banka upravlja kreditnim rizikom kako na nivou klijenta, grupe povezanih lica tako i na nivou ukupnog portfolia. Banka preduzima mere zaštite od kreditnog rizika putem identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja kreditnog rizika, kako na nivou pojedinačnog plasmana, tako i na nivou ukupnog portfolia.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

Proces upravljanja kreditnim rizikom čini:

- ocena kreditne sposobnosti i finansijskog stanja klijenta;
- procena ponuđenih instrumenata obezbeđenja plasmana;
- vezivanje kamatne stope za nivo rizične grupe kojoj klijent pripada;
- primena kriterijuma koji su definisani internim sistemom rejtinga i utvrđivanje posebne rezerve za procenjene gubitke, kao i ispravke vrednosti;
- utvrđivanje limita za odobravanje plasmana za pojedinačne klijente;
- utvrđivanje limita za odobravanje plasmana za organizacione delove Banke, različite vrste ulaganja Banke, kao i privredne grane;
- praćenje stepena naplate potraživanja u periodu otplate;
- monitoring klijenta;
- upravljanje rizičnim plasmanima;
- upravljanje portfoliom Banke;
- interno i eksterno izveštavanje;
- sprovođenje procesa procene adekvatnosti kapitala.

U cilju upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji da posluje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja plaćanja. Banka ocenjuje kreditnu sposobnost svakog klijenta u momentu podnošenja zahteva i vrši redovan monitoring dužnika, plasmana i kolaterala, kako bi bila u mogućnosti da preduzme odgovarajuće aktivnosti u cilju naplate svog potraživanja. U analizi kreditnog rizika koriste se načela propisana regulativom Narodne banke Srbije kao i interne procedure Banke. Primenom ovih načela omogućava Banci da predvidi potencijalne rizike koji mogu dovesti do nemogućnosti i nesposobnosti klijenta da svoje obaveze izmiruje o roku dospeća prema ugovorom definisanim uslovima.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku, Banka je definisala kroz sledeći sistem odlučivanja nadležnih organa:

- Prvi nivo odlučivanja – Kreditni odbor filijala
- Drugi nivo odlučivanja – Kreditni odbor filijala uz saglasnost organizacionog dela za upravljanje rizicima
- Treći nivo odlučivanja – Centralni kreditni odbor
- Četvrti nivo odlučivanja – Izvršni odbor (sa ili bez saglasnosti Upravnog odbora u zavisnosti od nivoa izloženosti).

Prilikom donošenja odluka u oblasti kreditiranja, bilo o kom nivou odlučivanja da se radi, poštuje se princip dvostruke kontrole tzv. „princip četvoro očiju“, kojim se obezbeđuje da uvek postoji strana koja predlaže i strana koja odobrava određeni plasman. Za svaki nivo odlučivanja, osim prvog nivoa potreban je stav organizacionog dela za upravljanje rizicima.

Banka osim kreditne izloženosti ima i vanbilansnu izloženost (razne vrste plativih i činidbenih garancija, akreditivi) po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje za račun trećih lica. Za vanbilansnu izloženost Banka koristi iste kontrolne procese i procedure koji se koriste za kreditni rizik.

Banka definiše limite izloženosti pojedinačnim vrstama rizika u cilju ograničavanja i minimiziranja rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Limiti izloženosti Banke po osnovu pojedinačnog dužnika zasnivaju se na proceni kreditne sposobnosti dužnika. Limiti izloženosti Banke na nivou portfolia usmereni su na ograničenje koncentracije izloženosti u portfoliu.

Proces merenja kreditnog rizika zasnovan je na dva paralelna pristupa:

- regulatorni pristup
- interni pristup.

Pristup zasnovan na interno razvijenim metodama podrazumeva da Banka upravlja strukturom portfolia na način da objektivno procenjuje potrebe za obezvređenjem plasmana u skladu sa zahtevima Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS 39 i MRS 37), Međunarodnim standardom finansijskog izveštavanja i internom metodologijom.

Banka ima razvijen interni sistem rejtinga, koji podleže redovnoj reviziji i unapređenju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

54.1.1. Ukupna izloženost kreditnom riziku:

Najveći kreditni rizik za Banku nastaje iz ostvarenih kreditnih aranžmana, ali je Banka izložena i riziku po osnovu vanbilansnih pozicija, koji proističe iz potencijalnih i preuzetih obaveza. Ukupna izloženost kreditnom riziku iskazana je u bruto iznosu pre efekata ublažavanja po osnovu kolaterala i iznosa obezvređenja.

Pregled ukupne izloženosti kreditnom riziku po vrstama klijenata:

U hiljadama dinara

| | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2008.</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| I. Plasmani | | |
| Privredni klijenti | 88.376.636 | 80.411.669 |
| Banke | 3.646.698 | 4.538.757 |
| Preduzetnici | 1.642.511 | 1.765.995 |
| Stanovništvo | <u>37.858.928</u> | <u>34.724.008</u> |
| | <u>131.524.773</u> | <u>121.440.429</u> |
| II. Hartije od vrednosti | | |
| Hartije od vrednosti koje ne ulaze u knjigu trgovanja | 515.032 | 133.547 |
| Udeli (učešća) | <u>3.075.180</u> | <u>3.003.290</u> |
| | <u>3.590.212</u> | <u>3.136.837</u> |
| III. Vanbilansne stavke | | |
| Garancije | 10.589.586 | 9.415.407 |
| Neiskorišćene preuzete obaveze | 9.979.430 | 13.625.109 |
| Ostalo | <u>1.947.941</u> | <u>2.417.309</u> |
| | <u>22.516.957</u> | <u>25.457.825</u> |
| IV. Ukupno, bruto: | <u>157.631.942</u> | <u>150.035.091</u> |

Pregled ukupne izloženosti kreditnom riziku po vrstama plasmana i klijenata:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2008.</u> | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2008.</u> | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2008.</u> | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2008.</u> | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2008.</u> |
| I. Plasmani | | | | | | | | | | |
| Kratkoročni plasmani | 28.575.819 | 21.311.147 | - | 251.036 | 549.821 | 636.444 | 2.956.086 | 3.489.783 | 32.081.725 | 25.688.411 |
| Dugoročni plasmani | 46.149.118 | 47.661.932 | 1.054.777 | 1.506.217 | 821.550 | 846.222 | 33.521.756 | 30.291.834 | 81.547.200 | 80.306.206 |
| Depoziti kod banaka | - | - | 185.311 | 175.993 | - | - | - | - | 185.311 | 175.993 |
| Dospela potraživanja | 9.144.853 | 7.591.362 | 443.891 | 418.396 | 187.256 | 204.758 | 1.144.401 | 819.756 | 10.920.400 | 9.034.271 |
| Kamate i naknade | 1.829.532 | 1.326.587 | 8.378 | 8.129 | 59.144 | 46.844 | 115.595 | 109.928 | 2.012.649 | 1.491.487 |
| Ostala aktiva | <u>2.677.314</u> | <u>2.520.642</u> | <u>1.954.341</u> | <u>2.178.986</u> | <u>24.741</u> | <u>31.727</u> | <u>121.091</u> | <u>12.706</u> | <u>4.777.487</u> | <u>4.744.061</u> |
| | <u>88.376.636</u> | <u>80.411.669</u> | <u>3.646.698</u> | <u>4.538.757</u> | <u>1.642.511</u> | <u>1.765.995</u> | <u>37858928</u> | <u>34.724.008</u> | <u>131.524.773</u> | <u>121.440.429</u> |
| II. Hartije od vrednosti | | | | | | | | | | |
| Hartije od vrednosti koje ne ulaze u knjigu trgovanja | 129.445 | 133.547 | 385.587 | - | - | - | - | - | 515.032 | 133.547 |
| Udeli (učešća) | <u>739.023</u> | <u>662.485</u> | <u>2.336.157</u> | <u>2.340.804</u> | - | - | - | - | <u>3.075.180</u> | <u>3.003.290</u> |
| | <u>868.468</u> | <u>796.033</u> | <u>2.721.744</u> | <u>2.340.804</u> | - | - | - | - | <u>3.590.212</u> | <u>3.136.837</u> |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

| III. Vanbilansne stavke | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Plative garancije | 7.002.128 | 6.234.820 | 6.260 | 7.415 | 90.908 | 24.869 | - | - | 7.099.296 | 6.267.103 |
| Činbene garancije | 3.420.294 | 3.111.761 | - | - | 16.641 | 15.939 | 53.355 | 20.604 | 3.490.290 | 3.148.304 |
| Avazi i akcepti menica | 304.535 | 657.048 | - | - | - | - | - | - | 304.535 | 657.048 |
| Nepokriveni akreditivi | 656.689 | 640.801 | - | - | - | 1.851 | - | - | 656.689 | 642.652 |
| Neiskorišćene preuzete obaveze | 3.327.294 | 5.212.020 | 4.199 | 24.504 | 161.106 | 213.175 | 6.486.831 | 8.175.410 | 9.979.430 | 13.625.109 |
| Ostale vanbilansne stavke | 986.716 | 1.117.609 | - | - | - | - | - | - | 986.716 | 1.117.609 |
| | 15.697.658 | 16.974.059 | 10.459 | 31.919 | 268.654 | 255.834 | 6540186 | 8.196.014 | 22.516.957 | 25.457.825 |
| IV. Ukupno, bruto: | 104.942.762 | 98.161.761 | 6.378.901 | 6.911.480 | 1.911.166 | 2.021.828 | 44.399.113 | 42.920.022 | 157.631.942 | 150.035.091 |

54.1.2. Rizik promene kvaliteta aktive

Kvalitet aktive Banke se meri stepenom izloženosti pojedinim kategorijama rizika prema kriterijumima Internog sistema rejtinga. Interni sistem rejtinga razmatra kvantitativne i kvalitativne parametre za određivanje rejtinga dužnika. Rejting skala sadrži 5 kategorija rizika, koje su dalje podeljene na 17 podkategorija. Rejting skala se koristi kao jedinstveni metod dodeljivanja rejtinga kojim je osigurano da klijenti sa istim rejtingom imaju iste kreditne karakteristike i istu verovatnoću da neće ispuniti svoje obaveze, delom ili u potpunosti u periodu od jedne godine. Osnovni parametri kreditnog rizika koji opredeljuju podkategoriju rejtinga se obračunavaju i prate na mesečnom nivou.

Nizak nivo rizika podrazumeva poslovanje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti (kategorije rizika 1 i 2), povišen nivo rizika predstavlja poslovanje sa klijentima sa smetnjama u poslovanju koje mogu negativno da utiču na izmirenje obaveza (kategorija rizika 3) i visok nivo rizika označava klijente sa negativnim rezultatima poslovanja i lošom kreditnom istorijom (kategorije rizika 4 i 5).

Banka se štiti od rizika promene kvaliteta aktive kroz kontinuirano praćenje poslovanja klijenata, identifikovanje promena koje mogu nastati: pogoršanjem stanja dužnika, kašnjenjem u otplati ili promenama u okruženju, kao i pribavljanjem odgovarajućih sredstava obezbeđenja.

Ukupna izloženost kreditnom riziku po kategorijama rizičnosti i vrstama klijenata, prema kriterijumima Internog sistema rejtinga:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. |
| I. Plasmani | | | | | | | | | | |
| Kategorija 1 | 8.856.969 | 10.133.377 | 1.614.617 | 745.640 | 649.743 | 177.641 | 34.480.231 | 31.260.567 | 45.601.560 | 42.317.225 |
| Kategorija 2 | 43.909.072 | 39.754.230 | 688.389 | 2.550.342 | 669.541 | 940.568 | 586.586 | 1.086.075 | 45.853.587 | 44.331.215 |
| Kategorija 3 | 20.853.081 | 17.113.286 | - | 20 | 41.338 | 248.767 | 392.886 | 517.983 | 21.287.305 | 17.880.057 |
| Kategorija 4 | 1.669.187 | 2.320.563 | - | 4 | 78.744 | 216.847 | 494.481 | 678.889 | 2.242.411 | 3.216.324 |
| Kategorija 5 | 13.088.328 | 11.090.193 | 1.343.693 | 1.242.750 | 203.145 | 182.171 | 1.904.743 | 1.180.493 | 16.539.908 | 13.695.608 |
| | 88.376.636 | 80.411.669 | 3.646.698 | 4.538.757 | 1.642.511 | 1.765.995 | 37858928 | 34.724.008 | 131.524.773 | 121.440.429 |
| II. Hartije od vrednosti | | | | | | | | | | |
| Kategorija 1 | 349.372 | 261.318 | 1.338.970 | 46.606 | - | - | - | - | 1.688.343 | 307.924 |
| Kategorija 2 | - | - | 1.380.899 | 2.282.352 | - | - | - | - | 1.380.899 | 2.282.352 |
| Kategorija 3 | 131.115 | 137.464 | - | - | - | - | - | - | 131.115 | 137.464 |
| Kategorija 4 | 25.255 | 72.159 | - | - | - | - | - | - | 25.255 | 72.159 |
| Kategorija 5 | 362.726 | 325.092 | 1.874 | 11.846 | - | - | - | - | 364.600 | 336.938 |
| | 868.468 | 796.033 | 2.721.744 | 2.340.804 | - | - | - | - | 3.590.212 | 3.136.837 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

III. Vanbilansne
stavke

| | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Kategorija 1 | 3.778.570 | 3.940.436 | 10.262 | 5.540 | 104.922 | 86.096 | 6.386.439 | 7.926.639 | 10.280.193 | 11.958.711 |
| Kategorija 2 | 7.324.170 | 8.910.953 | 198 | 24.263 | 131.928 | 85.309 | 30.438 | 112.353 | 7.486.734 | 9.132.878 |
| Kategorija 3 | 3.988.933 | 2.595.062 | - | - | 3.474 | 23.318 | 35.995 | 57.555 | 4.028.401 | 2.675.934 |
| Kategorija 4 | 124.554 | 1.123.838 | - | 2.115 | 26.624 | 60.870 | 40.616 | 48.657 | 191.794 | 1.235.481 |
| Kategorija 5 | 481.431 | 403.770 | - | - | 1.706 | 241 | 46.698 | 50.811 | 529.835 | 454.821 |
| | <u>15.697.658</u> | <u>16.974.059</u> | <u>10.459</u> | <u>31.919</u> | <u>268.654</u> | <u>255.834</u> | <u>6540186</u> | <u>8.196.014</u> | <u>22.516.957</u> | <u>25.457.825</u> |
| IV. Ukupno, bruto: | <u>104.942.762</u> | <u>98.181.761</u> | <u>6.378.901</u> | <u>6.911.480</u> | <u>1.911.166</u> | <u>2.021.828</u> | <u>44.399.113</u> | <u>42.920.022</u> | <u>157.631.942</u> | <u>150.035.091</u> |

Izloženost kreditnom riziku po danima docnje:

| U hiljadama dinara 31.12.2009. | Nedospela potraživanja | Dospela potraživanja | | | | | | Ukupna potraživanja |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| | | Do 30 dana | 31-60 dana | 61-90 dana | 91-180 dana | preko 180 dana | Ukupno | |
| Plasmani privredi | 77.402.251 | 1.410.150 | 376.937 | 186.884 | 361.395 | 8.639.019 | 10.974.385 | 88.376.636 |
| Plasmani bankama | 3.194.429 | 2.408 | 1 | - | - | 449.860 | 452.269 | 3.646.698 |
| Plasmani preduzećima | 1.396.111 | 36.508 | 10.417 | 5.037 | 16.848 | 177.590 | 246.400 | 1.642.511 |
| Plasmani stanovništvu | 36.598.932 | 433.588 | 45.357 | 39.101 | 117.546 | 624.404 | 1.259.996 | 37.858.928 |
| Ukupno: | 118.591.724 | 1.882.654 | 432.712 | 231.022 | 495.789 | 9.890.873 | 12.933.049 | 131.524.773 |
| 31.12.2008. | | | | | | | | |
| Plasmani privredi | 71.493.747 | 1.296.620 | 363.819 | 227.191 | 445.524 | 6.584.768 | 8.917.922 | 80.411.669 |
| Plasmani bankama | 4.112.205 | 1.742 | 52 | 22 | 45 | 424.690 | 426.552 | 4.538.757 |
| Plasmani preduzećima | 1.514.393 | 58.363 | 8.847 | 3.289 | 5.768 | 175.336 | 251.602 | 1.765.995 |
| Plasmani stanovništvu | 33.794.324 | 133.324 | 38.502 | 33.339 | 83.888 | 640.632 | 929.683 | 34.724.008 |
| Ukupno: | 110.914.669 | 1.490.049 | 411.220 | 263.841 | 535.225 | 7.825.426 | 10.525.759 | 121.440.429 |

54.1.3. Rizik promene vrednosti aktive

Obezvređenje plasmana ima za cilj obezbeđenje razumnog, opreznog i pravovremenog utvrđivanja gubitaka, zbog obezvređenja kredita, kao i intervencija po osnovu potencijalnih obaveza, kako bi se zaštitio kapital Banke u periodu kada gubitak bude definitivno potvrđen (realizovan) zbog nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa ili odlivom sredstava za izmirenje potencijalnih obaveza.

Obezvređenje plasmana i rezervisanja vrši se samo onda kada postoji opravdan osnov, odnosno kada postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao posledica događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja kredita, a koji nepovoljno utiču na buduće novčane tokove od kredita.

Glavni elementi u proceni obezvređenja plasmana su sledeći:

- prekoračenje roka plaćanja glavnice ili kamate,
- teškoće u novčanim tokovima korisnika kredita,
- opadanje kreditnog rejtinga ili promene prvobitnih uslova iz ugovora i drugo.

Procena obezvređenja bilansnih potraživanja

Banka vrši procenu obezvređenja plasmana kao pojedinačnu i grupnu procenu.

Pojedinačno procenjivanje

Banka procenjuje ispravku vrednosti za svaki pojedinačno značajan plasman (veći od 6 miliona dinara) i tom prilikom se uzimaju u obzir finansijska pozicija korisnika kredita, održivost biznis plana, njegova sposobnost da poboljša svoje

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

performanse u slučaju finansijskih teškoća, projektovani prihodi, raspoloživost drugih vrsta finansijske podrške i vrednost kolaterala koja se može realizovati, kao i vremenska dimenzija očekivanih novčanih tokova. Ukoliko dođe do nekih novih informacija koje prema proceni bitno menjaju kreditnu sposobnost klijenta, vrednost kolaterala i izvesnost ispunjenja obaveza klijenta prema Banci, radi se vanredna procena obezvređenja plasmana.

Grupno procenjivanje

Ispravke vrednosti se procenjuju grupno po plasmanima koji nisu pojedinačno značajni i za pojedinačno značajne plasmane kada ne postoji objektivni dokaz o pojedinačnom obezvređenju. Grupna procena se radi po grupama koje se formiraju na osnovu interno propisane metodologije i to na mesečnom nivou. Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju tako što se uzimaju u obzir sledeće informacije: istorijski gubici u portfoliju, trenutni ekonomski uslovi, nadoknade obezvređenja...

Obezvređenje plasmana se vrši na osnovu procene očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja klijenata, kao i realizacijom sredstava obezbeđenja, ukoliko se proceni da će realno kredit biti namiren iz tih sredstava.

Obezvređenje kredita umanjuje vrednost kredita i priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha.

Pregled pojedinačne i grupne procene obezvređenja bilansnih potraživanja:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Hartije od vrednosti | | Ukupno | |
|---|--------------------|-------------------|----------------|-------------|----------------|---------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. |
| | | | | | | | | | | | | |
| I. Pojedinačna ispravka vrednosti | | | | | | | | | | | | |
| Kategorija 1 | - | - | - | 36 | - | - | 41.804 | - | - | - | 41.804 | 36 |
| Kategorija 2 | 41.315.193 | 37.036.561 | 635.401 | 46 | 207.602 | 72 | 25.127 | - | 78.386 | 78.386 | 42.261.710 | 37.115.065 |
| Kategorija 3 | 20.554.761 | 15.468.656 | - | - | 14.719 | 4 | 35.044 | - | 131.115 | 135.217 | 20.735.640 | 15.603.877 |
| Kategorija 4 | 1.540.243 | 2.042.222 | - | - | 45.485 | 2 | 60.956 | - | - | 37.634 | 1.646.685 | 2.079.857 |
| Kategorija 5 | 12.383.966 | 10.690.105 | 1.342.491 | 1.347.939 | 90.684 | 138.948 | 270.157 | - | 364.600 | 336.938 | 14.451.897 | 12.489.930 |
| Bruto plasman ispravka vrednosti | 75.794.163 | 65.213.544 | 1.977.892 | 1.348.020 | 358.490 | 139.026 | 433.069 | - | 574.102 | 588.175 | 79.137.736 | 67.288.765 |
| | (9.600.920) | (9.219.635) | (1.448.011) | (1.347.956) | (106.957) | (138.955) | (268.545) | - | (372.093) | (381.782) | (11.796.527) | (11.088.328) |
| Knjgovođstvena vrednost | 66.193.243 | 55.993.909 | 529.881 | 64 | 251.533 | 71 | 164.544 | - | 202.009 | 206.393 | 67.341.209 | 56.200.437 |
| II. Grupna ispravka vrednosti | | | | | | | | | | | | |
| Kategorija 1 | 15.033 | 152.855 | - | - | 1.332 | 14.854 | 317.090 | 41.476 | - | - | 333.454 | 209.185 |
| Kategorija 2 | 2.589.834 | 2.294.503 | - | - | 462.574 | 15.031 | 420.869 | 746.008 | - | - | 3.473.277 | 3.055.542 |
| Kategorija 3 | 293.494 | 516.669 | - | - | 26.619 | 13.706 | 284.026 | 416.034 | - | - | 604.138 | 946.408 |
| Kategorija 4 | 128.817 | 125.978 | - | - | 33.328 | 37.702 | 358.783 | 546.953 | - | - | 520.928 | 710.633 |
| Kategorija 5 | 691.581 | 608.067 | - | - | 111.925 | 37.500 | 1.410.893 | 1.079.596 | - | - | 2.214.398 | 1.725.163 |
| Bruto plasman ispravka vrednosti | 3.718.758 | 3.698.072 | - | - | 635.778 | 118.793 | 2.791.660 | 2.830.067 | - | - | 7.146.196 | 6.648.932 |
| | (698.050) | (614.845) | - | - | (137.550) | (59.184) | (1.364.935) | (1.175.426) | - | - | (2.200.535) | (1.849.455) |
| Knjgovođstvena vrednost | 3.020.708 | 3.083.226 | - | - | 498.227 | 59.609 | 1.426.725 | 1.654.641 | - | - | 4.945.661 | 4.797.476 |
| III. Dospeli, a neispravljeni plasmani | | | | | | | | | | | | |
| Kategorija 1 | 135.306 | 95.255 | 2.408 | 2 | 15.612 | 4.882 | 127.018 | 120.690 | - | - | 280.344 | 220.829 |
| Kategorija 2 | 224 | 2.296 | - | 1.774 | 259 | 28.657 | 2.508 | 4.385 | - | - | 2.991 | 37.112 |
| Kategorija 3 | 299 | 2.404 | - | 20 | - | 6.918 | 1.546 | 1.395 | - | - | 1.845 | 10.737 |
| Kategorija 4 | 101 | 7.151 | - | 5 | 70 | 2.903 | 1.002 | 1.068 | - | - | 1.173 | 11.127 |
| Kategorija 5 | 2.895 | 543 | - | 275 | 2 | 190 | 9.330 | 1.743 | - | - | 12.227 | 2.751 |
| Bruto plasman | 138.825 | 107.650 | 2.408 | 2.075 | 15.943 | 43.550 | 141.404 | 129.282 | - | - | 298.580 | 282.557 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

Dospeli
neispravljeni
plasmani
sadrže:

| | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---------|---------|-------|-------|--------|--------|---------|---------|---|---|---------|---------|
| 0-30 dana | 130.757 | 100.496 | 2.408 | 1.659 | 14.887 | 39.685 | 137.664 | 123.051 | - | - | 285.715 | 264.892 |
| 31-60 dana | 2.855 | 1.781 | - | 42 | 194 | 2.688 | 702 | 2.954 | - | - | 3.750 | 7.465 |
| 61-90 dana | 541 | 929 | - | 22 | 131 | - | 223 | 917 | - | - | 896 | 1.857 |
| 91-180 dana preko 180 dana | 419 | 659 | - | 23 | 244 | 4 | 566 | 677 | - | - | 1.228 | 1.363 |
| | 4.254 | 3.784 | - | 330 | 487 | 1.173 | 2.249 | 1.683 | - | - | 6.989 | 6.970 |

Knjigovodstvena
vrednost

| | | | | | | | | | | | | |
|--|---------|---------|-------|-------|--------|--------|---------|---------|---|---|---------|---------|
| | 138.825 | 107.650 | 2.408 | 2.075 | 15.943 | 43.550 | 141.404 | 129.282 | - | - | 298.580 | 282.557 |
|--|---------|---------|-------|-------|--------|--------|---------|---------|---|---|---------|---------|

IV. Nedospeli
neispravljeni
plasmani

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| Kategorija 1 | 8.706.633 | 9.810.078 | 1.612.209 | 640.143 | 631.386 | 157.905 | 33.994.320 | 31.102.221 | 1.088.343 | 307.924 | 46.633.642 | 42.018.271 |
| Kategorija 2 | 3.821 | 420.870 | 52.987 | 2.548.518 | 376 | 896.808 | 138.082 | 335.728 | 1.302.513 | 2.203.965 | 1.497.027 | 6.405.889 |
| Kategorija 3 | 4.524 | 1.125.557 | - | - | - | 228.140 | 72.270 | 99.887 | - | 2.246 | 76.795 | 1.455.830 |
| Kategorija 4 | 26 | 11.641 | - | - | - | 176.240 | 73.739 | 124.841 | 25.255 | 34.526 | 99.020 | 347.248 |
| Kategorija 5 | 9.887 | 24.258 | 1.202 | - | 538 | 5.533 | 214.363 | 101.982 | - | - | 225.990 | 131.773 |

Knjigovodstvena
vrednost

| | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|------------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 8.724.890 | 11.392.404 | 1.666.398 | 3.188.661 | 632.300 | 1.464.626 | 34.492.775 | 31.764.659 | 3.016.110 | 2.548.662 | 48.532.474 | 50.359.011 |
|--|-----------|------------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|

V. Ukupno,
bruto:

| | | | | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 88.376.636 | 80.411.609 | 3.646.698 | 4.538.757 | 1.642.511 | 1.705.995 | 37.858.928 | 34.724.008 | 3.590.212 | 3.136.837 | 135.114.985 | 124.577.266 |
|--|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|

VI. Ispravka
vrednosti

| | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
| | (10.298.978) | (9.834.481) | (1.448.011) | (1.347.956) | (244.508) | (198.139) | (1.633.480) | (1.175.426) | (372.093) | (381.782) | (13.997.062) | (12.937.785) |
|--|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|--------------|

VII. Ukupno,
neto:

| | | | | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 78.077.666 | 70.577.188 | 2.198.687 | 3.190.801 | 1.398.004 | 1.567.856 | 36.225.447 | 33.548.581 | 3.218.119 | 2.755.055 | 121.117.923 | 111.639.481 |
|--|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|

Procena rezervisanja vanbilansnih stavki

Procena rezervisanja vanbilansnih stavki (potencijalnih obaveza) vrši se kada se proceni da postoji dovoljno izvesno očekivanje da će doći do odliva sredstava za izmirenje potencijalne obaveze.

Prilikom procene rezervisanja za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama priznaju se sredstva od realizacije kolaterala, ukoliko je potpuno izvesno da će odliv sredstava po osnovu potencijalnih obaveza biti namiren iz kolaterala.

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|---|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. |
| I. Rezervisanja po vanbilansnim stavkama | | | | | | | | | | |
| Kategorija 1 | - | 1.579 | - | - | - | - | - | - | - | 1.579 |
| Kategorija 2 | 4.916.005 | 21.086 | - | - | 65.110 | - | - | - | 4.981.115 | 21.086 |
| Kategorija 3 | 3.698.140 | 1.698.921 | - | - | 1.763 | 6.191 | - | - | 3.699.903 | 1.705.112 |
| Kategorija 4 | 53.183 | 796.458 | - | 2.115 | 4.142 | 4.718 | - | - | 57.325 | 803.291 |
| Kategorija 5 | 474.603 | 352.141 | - | - | - | - | - | - | 474.603 | 352.141 |
| Knjigovodstvena vrednost, bruto | 9.141.932 | 2.870.186 | - | 2.115 | 71.015 | 10.909 | - | - | 9.212.947 | 2.883.210 |
| Rezervisanja za gubitke | (448.006) | (467.194) | - | (182) | (156) | (407) | - | - | (448.162) | (467.783) |
| Knjigovodstvena vrednost, neto | 8.693.926 | 2.402.992 | - | 1.934 | 70.859 | 10.502 | - | - | 8.764.785 | 2.415.427 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

II. Neobezvredene
vanbilansne
stavke

| | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|------------|--------|--------|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| Kategorija 1 | 3.778.570 | 3.938.857 | 10.262 | 5.540 | 104.922 | 86.096 | 6.386.439 | 7.927.192 | 10.280.193 | 11.957.686 |
| Kategorija 2 | 2.408.165 | 8.889.867 | 198 | 24.263 | 66.818 | 85.309 | 30.438 | 112.393 | 2.505.619 | 9.111.832 |
| Kategorija 3 | 290.793 | 896.141 | - | - | 1.710 | 17.126 | 35.995 | 57.555 | 328.498 | 970.823 |
| Kategorija 4 | 71.370 | 327.380 | - | - | 22.483 | 56.153 | 40.616 | 48.657 | 134.469 | 432.189 |
| Kategorija 5 | 6.828 | 51.628 | - | - | 1.706 | 241 | 46.698 | 50.217 | 55.232 | 102.086 |
| Knjigovodstvena vrednost | 6.555.726 | 14.103.873 | 10.459 | 29.803 | 197.639 | 244.925 | 6.540.186 | 8.196.014 | 13.304.010 | 22.574.615 |
| III. Ukupno, bruto: | 15.697.658 | 16.974.059 | 10.459 | 31.919 | 268.654 | 255.834 | 6.540.186 | 8.196.014 | 22.516.957 | 25.457.825 |
| IV. Rezervisanja za gubitke | (448.006) | (467.194) | - | (182) | (156) | (407) | - | - | (448.162) | (467.783) |
| V. Ukupno, neto: | 15.249.652 | 16.506.865 | 10.459 | 31.737 | 268.498 | 255.426 | 6.540.186 | 8.196.014 | 22.068.795 | 24.990.042 |

54.1.4. Rizik nezvršenja obaveza

Rizičnim plasmanima smatraju se ukupna potraživanja od dužnika sa docnjom u izmirivanju obaveza dužom od 90 dana, kao i plasmani klijentima kod kojih su uočene promene koje mogu značajno uticati na mogućnost izmirenja obaveza dužnika prema Banci.

Banka preduzima sledeće mere za regulisanje potraživanja:

- Poravnanje
- Preuzimanje robe ili nepokretnosti u cilju naplate potraživanja Banke
- Prodaja potraživanja
- Zaključenje ugovora sa zainteresovanim trećim licem
- Reprogramiranje ili restrukturiranje
- Pokretanje sudskog spora i ostale mere.

Ukoliko preduzete mere regulisanja plasmana, odnosno prinudne naplate i sudskog postupka nisu dale očekivane rezultate, odnosno kada ne postoji mogućnost naplate potraživanja u celosti, inicira se predlog za trajan otpis preostalog potraživanja Banke.

Pregled rizičnih plasmana po vrstama klijenata:

| U hiljadama dinara | 31.12.2009. | | 31.12.2008. | |
|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| Privredni klijenti | 14.884.046 | 3.974.384 | 13.901.266 | 3.721.928 |
| Banke | 1.451.030 | 1.202 | 1.240.263 | 46.862 |
| Preduzetnici | 266.693 | 54.288 | 198.462 | 16.171 |
| Stanovništvo | 2.328.093 | 819.967 | 1.882.367 | 814.254 |
| Ukupno: | 18.929.862 | 4.849.840 | 17.222.358 | 4.599.215 |

Rizični plasmani obuhvataju ukupna potraživanja Banke od klijenata (bilansna i vanbilansna), umanjena za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

Pregled rizičnih plasmana po vrstama klijenata i kategorijama rizičnosti prema kriterijumima internog sistema rejtinga:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto | Bruto | Neto | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| 31.12.2009. | | | | | | | | | | |
| Kategorija 4 | 672.759 | 391.445 | – | – | 62.204 | 20.513 | 488.853 | 424.153 | 1.223.816 | 836.111 |
| Kategorija 5 | 13.865.011 | 3.240.405 | 1.451.030 | 1.202 | 204.140 | 33.438 | 1.834.382 | 391.038 | 17.354.563 | 3.666.083 |
| Ostalo | 346.276 | 342.534 | – | – | 349 | 337 | 4.858 | 4.775 | 351.483 | 347.646 |
| Ukupno | 14.884.046 | 3.974.384 | 1.451.030 | 1.202 | 266.693 | 54.288 | 2.328.093 | 819.967 | 18.929.862 | 4.849.840 |
| 31.12.2008. | | | | | | | | | | |
| Kategorija 4 | 2.180.400 | 1.870.681 | – | – | 19.312 | 10.633 | 693.780 | 531.629 | 2.893.492 | 2.412.944 |
| Kategorija 5 | 11.350.514 | 1.488.739 | 1.240.263 | 46.862 | 176.401 | 3.423 | 1.185.739 | 280.499 | 13.952.917 | 1.819.523 |
| Ostalo | 370.352 | 362.508 | – | – | 2.749 | 2.115 | 2.848 | 2.126 | 375.949 | 366.748 |
| Ukupno | 13.901.266 | 3.721.928 | 1.240.263 | 46.862 | 198.462 | 16.171 | 1.882.367 | 814.254 | 17.222.358 | 4.599.215 |

Pokazatelji kvaliteta aktive:

- Racio rizičnih kredita iznosi 11,74% (31.12.2008.: 11,88%) i predstavlja odnos stanja kredita koji su u docnji preko 90 dana u odnosu na stanje svih kredita Banke. U portfoliju Banke postoje plasmani koji su odobreni pre reorganizovanja Banke, odnosno pre 31.12.2004. godine, tzv. stari krediti. Ukoliko bi se rizičnih kredita isključili ovi krediti racio bi iznosio 6,61%.
- Racio obezvređenja kredita iznosi 1,04% (31.12.2008.: 1,23%) i predstavlja odnos izvršenog ukupnog obezvređenja u 2009. godini (ispravke vrednosti kredita) sa ukupnim kreditima.
- Racio kreditne izloženosti iznosi 21,70% (31.12.2008.: 22,45%). Ovaj racio pokazuje odnos neto stanja kredita u docnji većoj od 90 dana (stanje kredita umanjeno za ispravke vrednosti) u odnosu sa regulatornim kapitalom Banke. Ukoliko iz kredita koji kasne preko 90 dana isključili stare kredite (rizični krediti koji su odobreni pre 31.12.2004. godine i njihove pripadajuće ispravke vrednosti) racio bi iznosio 13,88%.
- Racio pokrivenosti rizičnih kredita ispravkama vrednosti iznosi 68,69% (31.12.2008. 67,32%).

54.1.5. Sredstva zaštite od kreditnog rizika (kolateral)

U cilju zaštite od izloženosti kreditnom riziku, pored redovnog praćenja poslovanja klijenata, Banka pribavlja i instrumente obezbeđenja (kolaterale), kojima se obezbeđuje potraživanje i minimizira kreditni rizik. U zavisnosti od procene mogućnosti izmirenja ugovorenih obaveza, definiše se stepen pokrića plasmana, kako bi se u slučaju neizvršavanja obaveza dužnika, aktiviranjem kolaterala realno mogla naplatiti potraživanja. Količina i tip potrebnog kolaterala zavisi od procene kreditnog rizika.

Kao standardne instrumente obezbeđenja Banka od klijenata pribavlja ugovorno ovlašćenje i menice, dok se kao dodatni instrumenti, u zavisnosti od procene kreditnog rizika, ugovaraju:

- Za komercijalne kredite – zaloge na pokretnim i nepokretnim stvarima (hipoteke), depoziti, bankarske i korporativne garancije, jemstva, zaloga na hartijama od vrednosti...
- Za kredite stanovništvu – hipoteke, depoziti, jemstva solidarnog dužnika, osiguranje Nacionalne korporacije za osiguravanje stambenih kredita...

Prilikom procene nepokretnosti ili zaloga na pokretnoj imovini, angažuje se ovlašćeni procenitelji kako bi potencijalni rizik od nerealne procene svela na najmanje moguću meru.

Banka prati tržišnu vrednost kolaterala i u slučaju potrebe može zahtevati dodatni kolateral u skladu sa zaključenim ugovorom.

Politika Banke je da se može naplatiti iz kolaterala i sredstva iskoristiti na smanjenje ili otplatu duga. Banka oduzetu imovinu ne koristi za potrebe poslovanja, izuzev u specijalnim slučajevima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

Pregled pribavljenih kolaterala izraženih po fer vrednosti:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. |
| Hipoteke | 205.901.745 | 169.766.471 | - | - | 2.675.220 | 2.503.995 | 27.564.901 | 22.709.429 | 236.141.866 | 194.979.896 |
| Depoziti | 1.689.632 | 1.154.504 | - | - | 72.810 | 25.531 | 2.172.822 | 2.606.568 | 3.935.264 | 3.786.604 |
| Obveznice | 2.969 | 5.381 | - | - | - | - | 15.035 | 12.867 | 18.004 | 18.248 |
| Garancije | 6.452.673 | 3.028.029 | 2.289 | 2.115 | 1.870 | 1.196 | 55.901 | 32.246 | 6.512.733 | 3.063.587 |
| Zaloga na HOV | 74.750.540 | 67.442.990 | - | - | 788 | 2.593 | 239.682 | 215.382 | 74.991.010 | 67.660.964 |
| Ručna zaloga | 39.520.812 | 36.729.477 | - | - | 332.057 | 327.764 | 1.524.934 | 269.686 | 41.377.803 | 37.346.927 |
| Ostalo | 50.426.007 | 37.643.975 | - | - | 261.968 | 73.578 | 9.790.678 | 7.117.330 | 60.478.653 | 44.834.882 |
| Ukupno: | 378.744.378 | 315.770.827 | 2.289 | 2.115 | 3.344.713 | 2.934.657 | 41.363.953 | 32.983.508 | 423.455.333 | 351.691.108 |

Pregled pribavljenih kolaterala po grupama plasmana izraženih po fer vrednosti:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|---|--------------------|--------------------|-------------|-------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. | 31.12.2009. | 31.12.2008. |
| I. Pojedinačno ispravljani plasmani | | | | | | | | | | |
| Hipoteke | 172.814.570 | 137.720.989 | - | - | 1.120.578 | 369.875 | 171.455 | - | 174.106.603 | 138.090.864 |
| Depoziti | 1.259.528 | 970.886 | - | - | 1.918 | - | - | - | 1.261.445 | 970.886 |
| Obveznice | - | 40 | - | - | - | - | - | - | - | 40 |
| Garancije | 5.413.603 | 2.515.502 | - | - | - | - | - | - | 5.413.603 | 2.515.502 |
| Zaloga na HOV | 74.004.389 | 66.619.141 | - | - | - | - | - | - | 74.004.389 | 66.619.141 |
| Ručna zaloga | 32.960.699 | 30.762.222 | - | - | 226.850 | 211.830 | 1.515 | - | 33.189.064 | 30.974.052 |
| Ostalo | 34.055.552 | 30.060.102 | - | - | 9.592 | 0 | 45.688 | - | 34.110.831 | 30.060.102 |
| Ukupno: | 320.508.340 | 268.648.882 | - | - | 1.358.937 | 581.705 | 218.659 | - | 322.085.936 | 269.230.587 |
| II. Grupno ispravljani plasmani | | | | | | | | | | |
| Hipoteke | 9.139.012 | 7.987.213 | - | - | 651.909 | 64.466 | 1.294.176 | 2.181.345 | 11.085.098 | 10.233.024 |
| Depozit | 154.140 | 69.830 | - | - | 21.894 | 1.376 | 298.406 | 293.417 | 474.440 | 364.623 |
| Obveznice | 2.969 | 2.698 | - | - | - | - | 5.821 | 3.706 | 8.790 | 6.304 |
| Garancije | 8.339 | 12.573 | - | - | 1.870 | - | 633 | 512 | 10.842 | 13.085 |
| Zaloga na HOV | 78.490 | 349.851 | - | - | 788 | 788 | - | - | 79.278 | 350.638 |
| Ručna zaloga | 1.660.708 | 1.297.014 | - | - | 43.262 | 5.939 | 19.996 | 13.165 | 1.723.966 | 1.316.118 |
| Ostalo | 1.047.357 | 135.798 | - | - | 142.699 | 1.698 | 215.519 | 105.616 | 1.405.574 | 243.113 |
| Ukupno: | 12.091.015 | 9.854.877 | - | - | 862.422 | 74.267 | 1.834.552 | 259.7761 | 14.787.988 | 12.526.904 |
| III. Dospeli, a neispravljani plasmani | | | | | | | | | | |
| Hipoteke | 13.420.713 | 16.600.122 | - | - | 793.436 | 948.758 | 6.036.985 | 16.158.591 | 20.251.134 | 33.707.472 |
| Depozit | 107.044 | 78.404 | - | - | 38.696 | 19.464 | 520.130 | 1.440.388 | 665.870 | 1.538.256 |
| Obveznice | - | 2.743 | - | - | - | - | 3.914 | 7.157 | 3.914 | 9.900 |
| Garancije | 76.711 | 357.905 | - | - | - | 531 | 28.771 | 5.797 | 105.483 | 364.233 |
| Zaloga na HOV | 606.221 | 387.720 | - | - | - | 1.806 | 4.163 | 214.141 | 610.384 | 603.666 |
| Ručna zloga | 1.926.691 | 2.081.003 | - | - | 51.681 | 81.097 | 259.360 | 144.728 | 2.237.731 | 2.306.828 |
| Ostalo | 3.057.685 | 4.291.665 | - | - | 85.522 | 59.312 | 2.502.645 | 5.390.583 | 5.645.851 | 9.741.561 |
| Ukupno: | 19.195.065 | 23.799.562 | - | - | 969.334 | 1110.969 | 9.355.967 | 23361385 | 29.520.366 | 48.271.916 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

IV. Nedospeli
neispravljeni
plasmani

| | | | | | | | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------|-------|-----------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| Hipoteke | 10.527.449 | 7.458.148 | - | - | 109.297 | 1.120.895 | 20.062.285 | 4.369.493 | 30.699.032 | 12.948.536 |
| Depozit | 168.920 | 35.383 | - | - | 10.303 | 4.691 | 1.354.286 | 872.763 | 1.533.509 | 912.838 |
| Obveznice | - | - | - | - | - | - | 5.301 | 2.005 | 5.301 | 2.005 |
| Garancije | 954.020 | 142.050 | 2.289 | 2.115 | - | 665 | 25.496 | 25.938 | 982.806 | 170.768 |
| Zaloga na HOV | 61.439 | 86.278 | - | - | - | - | 235.519 | 1.240 | 296.959 | 87.519 |
| Rucna zaloga | 2.972.714 | 2.589.238 | - | - | 10.264 | 28.898 | 1.244.063 | 131.793 | 4.227.042 | 2.749.929 |
| Ostalo | 12.265.415 | 3.156.410 | - | - | 24.156 | 12.568 | 7.026.826 | 1.621.130 | 19.316.396 | 4.790.107 |
| Ukupno: | 26.949.957 | 13.467.507 | 2.289 | 2.115 | 154.021 | 116.7717 | 29.954.776 | 7024362 | 57.061.043 | 21.661.702 |
| V.Ukupno: | 378.744.378 | 315.770.827 | 2.289 | 2.115 | 3.344.713 | 2.934.657 | 41.363.953 | 32.983.508 | 423.455.333 | 351.691.108 |

54.1.6. Rizik koncentracije

Banka kontroliše rizik koncentracije tako što ograničava i prati izloženost prema određenim grupama, pre svega po vrstama klijenata i plasmana, industrijskim sektorima, geografskim područjima i zemljama porekla dužnika.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po vrstama klijenata:

| U hiljadama dinara | 31.12.2009. | | 31.12.2008. | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| Mikro klijenti | 4.493.139 | 3.844.940 | 5.849.375 | 5.348.640 |
| Mala i srednja preduzeća | 30.672.282 | 26.371.675 | 30.930.530 | 26.601.211 |
| Korporativni klijenti | 62.418.622 | 58.341.404 | 53.353.581 | 50.080.053 |
| Banke | 6.378.901 | 4.923.528 | 6.911.480 | 5.546.009 |
| Stanovništvo | 44.399.113 | 42.765.633 | 42.920.022 | 41.744.596 |
| Ostali | 9.269.885 | 6.939.538 | 10.070.103 | 7.309.014 |
| Ukupno,bruto: | 157.631.942 | 143.186.718 | 150.035.091 | 136.629.523 |

Pregled izloženosti kreditnom riziku po industrijskim sektorima:

| U hiljadama dinara | Kategorija 1 | Kategorija 2 | Kategorija 3 | Kategorija 4 | Kategorija 5 | Ukupno | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | | | 31.12.2009. | 31.12.2008. |
| Bankarski sektor | 3.712.974 | 2.096.335 | 928.940 | 395 | 1.352.856 | 8.091.500 | 8.376.551 |
| Sektor privrednih klijenata, javnih i drugih preduzeća | | | | | | | |
| • Poljoprivreda, lov, šumarstvo, vodoprivreda i ribarstvo | 728.188 | 2.955.661 | 760.355 | 11.716 | 770.727 | 5.226.646 | 4.910.060 |
| • Prerađivačka industrija | 5.294.290 | 14.766.234 | 6.271.081 | 1.176.148 | 8.122.692 | 35.630.445 | 32.495.178 |
| • Proizvodnja, snabdevanje električnom energijom, gasom i vodom | 6.340 | 789.517 | 163.809 | 438 | 23 | 960.127 | 1.351.837 |
| • Građevinarstvo | 1.371.778 | 3.734.578 | 1.503.588 | 16.889 | 1.273.540 | 7.900.373 | 8.862.815 |
| • Trgovina na veliko i malo | 2.716.759 | 18.348.303 | 8.610.759 | 566.051 | 1.918.781 | 32.160.654 | 29.891.649 |
| • Uslužne delatnosti | 457.618 | 2.554.389 | 3.267.671 | 15.106 | 597.821 | 6.892.606 | 4.890.109 |
| • Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad | 10.862 | 41.662 | 3.108 | 776 | 420.189 | 476.597 | 499.046 |
| • Aktivnosti u vezi sa nekretninama | 423.609 | 3.874.935 | 2.820.148 | 19.900 | 681.365 | 7.819.957 | 7.769.544 |
| | 11.009.444 | 47.065.279 | 23.400.520 | 1.807.023 | 13.785.138 | 97.067.404 | 90.670.238 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

| | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Sektor preduzetnika | 754.666 | 801.470 | 44.812 | 105.368 | 204.851 | 1.911.166 | 2.021.828 |
| Javni sektor | 762.838 | 32.776 | 6.453 | 990 | 30.051 | 833.108 | 827.935 |
| Sektor stanovništva | 40.866.671 | 617.024 | 428.881 | 535.096 | 1.951.442 | 44.399.113 | 42.920.022 |
| Sektor stranih lica (osim banaka) | 421.910 | 4.007.159 | - | 6.199 | 64.687 | 4.499.955 | 4.213.488 |
| Sektor drugih komitenata | 41.594 | 101.178 | 637.215 | 4.388 | 45.319 | 829.695 | 1.005.027 |
| Ukupno ,bruto: | 57.570.096 | 54.721.220 | 25.446.822 | 2.459.460 | 17.434.344 | 157.631.942 | 150.035.091 |

U zavisnosti od opštih ekonomskih kretanja i kretanja u pojedinim industrijskim sektorima, Banka vrši diversifikaciju ulaganja u industrijske sektore koji su rezistentni na uticaj negativnih ekonomskih kretanja.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po regionima:

| U hiljadama dinara | Privredni klijenti | | Banke | | Preduzetnici | | Stanovništvo | | Ukupno | |
|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| | Ukupna potraživanja | Rizični plasmani | Ukupna potraživanja | Rizični plasmani | Ukupna potraživanja | Rizični plasmani | Ukupna potraživanja | Rizični plasmani | Ukupna potraživanja | Rizični plasmani |
| 31.12.2009. | | | | | | | | | | |
| Srbija | 94.269.728 | 13.742.798 | 6.378.901 | 1.451.030 | 1.598.468 | 219.173 | 34.341.080 | 1.992.626 | 136.588.176 | 17.405.626 |
| Vojvodina | 10.672.638 | 1.141.248 | - | - | 312.570 | 47.510 | 9.241.881 | 321.991 | 20.227.089 | 1.510.749 |
| Kosovo | 396 | - | - | - | 128 | 11 | 816.152 | 13.476 | 816.677 | 13.486 |
| Ukupno: | 104.942.762 | 14.884.046 | 6.378.901 | 1.451.030 | 1.911.166 | 266.693 | 44.399.113 | 2.328.093 | 157.631.942 | 18.929.861 |
| 31.12.2008. | | | | | | | | | | |
| Srbija | 88.276.300 | 13.113.571 | 6.911.480 | 1.240.263 | 1.691.313 | 136.185 | 33.600.926 | 1.594.428 | 130.480.019 | 16.084.447 |
| Vojvodina | 9.905.021 | 787.695 | - | - | 330.396 | 62.277 | 8.341.968 | 277.699 | 18.577.385 | 1.127.671 |
| Kosovo | 439 | - | - | - | 119 | - | 977.129 | 10.240 | 977.687 | 10.240 |
| Ukupno: | 98.181.761 | 13.901.266 | 6.911.480 | 1.240.263 | 2.021.828 | 198.462 | 42.920.022 | 1.882.367 | 150.035.091 | 17.222.358 |

54.2

RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospеле obaveze. Rizik likvidnosti obuhvata:

- Rizik izvora sredstava – predstavlja rizik da Banka neće moći da ispunjava obaveze usled povlačenja ili nemogućnosti znavljanja izvora sredstava;
- Tržišni rizik likvidnosti – predstavlja rizik da će Banka biti u situaciji da otežano transformiše pozicije aktive u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu ili nedovoljne dubine tržišta.

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnosti kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospеле obaveze Banke. U ciljeve upravljanja likvidnošću spadaju i dnevno vrednovanje i ispunjavanje svih finansijskih obaveza, izdvajanje rezerve likvidnosti i izbegavanje dodatnih troškova prilikom pozajmljivanja izvora sredstava i u slučaju prodaje sredstava. U cilju minimiziranja rizika likvidnosti, Banka vrši diversifikaciju izvora sredstava, upravlja novčanim sredstvima, prati buduće novčane tokove i likvidnost na dnevnom nivou. Bitna komponenta upravljanja likvidnošću je procenjivanje pristupa tržištu i analiza različitih opcija finansiranja.

Odbor za likvidnosti i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom su odgovorni za upravljanje rizikom likvidnosti, u okviru svojih nadležnosti, kao i drugi nadležni odbori, čije odluke mogu uticati na izloženost Banke ovom riziku.

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci usmereno je na poštovanje sledećih principa:

- Upravljanje likvidnošću po značajnim valutama;
- Merenje i upravljanje neto izvorima sredstava;
- Upravljanje tržišnim izvorima;
- Rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti, koje je definisano Planom upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

Proces upravljanja rizikom likvidnosti obuhvata:

- Identifikovanje rizika likvidnosti;
- Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti;
- Ublažavanje rizika likvidnosti;
- Praćenje rizika likvidnosti;
- Izveštavanje o riziku likvidnosti.

Identifikovanjem rizika likvidnosti Banka sveobuhvatno i blagovremeno identifikuje uzroke koji dovode do nastanka rizika likvidnosti i podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti riziku likvidnosti, kao i izloženosti riziku likvidnosti po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Banka meri izloženost riziku likvidnosti kroz redovno praćenje regulatorno propisanog pokazatelja likvidnosti i kretanje dinamike dospeća depozita i plasmana, odnosno GAP analizu i racio analizu, kao i izradom scenarija ponašanja novčanih tokova.

Ublažavanje rizika likvidnosti podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Radi uspešnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka kontinuirano kontroliše kretanje indikatora rizika likvidnosti, kako bi se omogućilo blagovremeno preduzimanje mera u cilju održavanja rizika likvidnosti u okviru definisanih internih i eksternih limita.

Praćenje rizika likvidnosti obuhvata proces analize stanja, promena i trendova izloženosti riziku likvidnosti, praćenje usklađenosti sa interno definisanim limitima, kao i monitoring definisanih mera za umanjenje izloženosti riziku likvidnosti Banke. Banka ima Plan za upravljanje likvidnošću u kriznim situacijama u cilju obezbeđivanja kontinuiranog rada u slučaju nastanka ozbiljnih poremećaja u poslovanju. U zavisnosti od sleda neželjenih događaja Banka može doći u situaciju lakše ili teže krize likvidnosti, kada primenjuje aktivnosti i mere definisane ovim Planom.

Izveštavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja. U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti, Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije o neusklađenosti pokazatelja likvidnosti sa regulatorno propisanim minimalnim vrednostima, narednog radnog dana. Pokazatelj likvidnosti se tokom 2009. godine kretao iznad regulatorno propisanih minimalnih vrednosti.

Nivo likvidnosti Banke se prati pomoću propisanog pokazatelja likvidnosti na dnevnom nivou, koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana obračuna pokazatelja likvidnosti, i to tako da:

- Iznosi najmanje 1,0 – (obračunat kao prosek svih radnih dana)
- Iznosi najmanje 0,8 – (obračunat za radni dan)
- Na bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana.

Regulatorno propisan pokazatelj likvidnosti je tokom godine bio sledeći:

| | 2009. | 2008. |
|----------------------|-------|-------|
| Na dan 31. decembar | | |
| Prosek za period | 2,71 | 2,09 |
| Maksimalan za period | 1,82 | 2,83 |
| Minimalan za period | 2,18 | 4,84 |
| | 1,52 | 1,55 |

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

Ročna struktura aktive i pasive na dan 31.12.2009. godine:

| U hiljadama dinara | Do 1 meseca | 1–3 meseca | 3–12 meseci | 1–5 godina | Preko 5 godine | UKUPNO |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Aktiva | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 27.387.157 | – | – | – | – | 27.387.157 |
| Opozivi depoziti i krediti | 46.651.225 | – | – | – | – | 46.651.225 |
| Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | 936.866 | – | – | – | – | 936.866 |
| Dati krediti i depoziti | 15.542.438 | 9.310.232 | 35.135.272 | 34.212.886 | 20.905.418 | 115.106.246 |
| Hartije od vrednosti (bez sopstvenih) | 51.813 | – | 514.696 | – | – | 566.509 |
| Udeli – učešća | – | – | – | – | 2.703.423 | 2.703.423 |
| Ostali plasmani | 1.144.790 | 507.894 | 620.192 | – | – | 2.272.876 |
| Nematerijalna ulaganja | – | – | – | 326.526 | – | 326.526 |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine | – | – | – | – | 7.057.487 | 7.057.487 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | – | – | 104.898 | – | – | 104.898 |
| Odložena poreska sredstva | – | – | 109.217 | – | – | 109.217 |
| Ostala sredstva | 1.524.519 | 591 | 450.493 | 59.111 | 77 | 2.034.791 |
| Ukupno aktiva (I) | 93.238.808 | 9.818.717 | 36.934.768 | 34.598.523 | 30.666.405 | 205.257.221 |
| Pasiva | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 32.373.202 | – | – | – | – | 32.373.202 |
| Ostali depoziti | 40.128.928 | 35.243.331 | 48.041.477 | 10.961.196 | 462.627 | 134.837.559 |
| Primljeni krediti | 145.155 | – | – | – | 164 | 145.319 |
| Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | – | – | – | – | – | – |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada | 168.097 | – | – | – | – | 168.097 |
| Rezervisanja | – | – | – | 926.337 | – | 926.337 |
| Obaveze za poreze | 12.844 | – | – | – | – | 12.844 |
| Obaveze iz dobitka | 46.905 | – | – | – | – | 46.905 |
| Obaveze – sredstava koja se obustavljaju | – | – | – | – | – | – |
| Odložene poreske obaveze | – | – | – | – | – | – |
| Ostale obaveze | 3.938.524 | 3.513 | 975.126 | 3.983.885 | 569.529 | 9.470.577 |
| Ukupan kapital | – | – | – | – | 27.276.381 | 27.276.381 |
| Ukupno pasiva (II) | 76.813.655 | 35.246.844 | 49.016.603 | 15.871.418 | 28.308.701 | 205.257.221 |
| Neuskladenost (I–II) na dan 31.12.2009. | 16.425.153 | (25.428.127) | (12.081.835) | 18.727.105 | 2.357.704 | – |
| Neuskladenost na dan 31.12.2008. | 743.628 | (32.253.778) | (4.305.499) | 33.790.677 | 2.024.972 | – |

Izveštaj o ročnoj strukturi strukturi aktive i pasive sadrži bilansne pozicije, koje su raspoređene u određene rokove dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća, odnosno pozicije se raspoređuju prema preostalom roku do dospeća. U skladu sa navedenim, korišćena je konzervativna pretpostavka da će svi transakcioni i depoziti po videnju biti povučeni u roku do jednog meseca. Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke pružaju dobar osnov da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja, odnosno po tom osnovu se ne očekuju značajniji odlivi sredstava, koji bi ugrozili likvidnost Banke.

54.3. TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena tržišnih varijabli i obuhvata kamatni rizik, devizni rizik i ostale tržišne rizike. Banka je izložena tržišnim rizicima po osnovu stavki iz knjige trgovanja i bankarske knjige.

Banka je izložena kamatnom riziku, deviznom riziku, riziku promene cena hartija od vrednosti, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja isporuke po osnovu stavki koje se nalaze u knjizi trgovanja. Knjiga trgovanja sadrži bilansne i vanbilansne pozicije sredstava i obaveza po osnovu finansijskih instrumenata koje Banka drži sa namerom trgovanja ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima, koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika.

54.3.1. Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

Ciljevi politike upravljanja kamatnim rizikom Banke su maksimiziranja prinosa na određenom nivou rizika, minimiziranja negativnog uticaja na finansijski rezultat, očuvanja ekonomske vrednosti kapitala i razvoj aktivnosti Banke u skladu sa poslovnim mogućnostima i razvojem tržišta, a u cilju ostvarenja konkurentskih prednosti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za upravljanje kamatnim rizikom, koji proizilazi iz strukture bilansnih i vanbilansnih stavki, kao i drugi nadležni odbori, čije odluke mogu uticati na izloženost Banke ovom riziku.

Upravljanje kamatnim rizikom usmereno je na poštovanje sledećih principa:

- Diversifikacija kamatnoosetljivih potraživanja i obaveza;
- Usklađivanje rokova ponovnog formiranja kamatne stope i rokova dospeća potraživanja, obaveza i vanbilansnih stavki sa definisanim limitima;
- Poslovanje u skladu sa limitima.

Jedna od ključnih aspekata jeste fokusiranje Banke na kamatnu maržu, jer sve oscilacije margine internog prinosa predstavljaju potencijalni indikator kamatnog rizika, a kroz cene kredita i depozita Banka upravlja ovom marginom. Upravljanje kamatnim rizikom Banci omogućuje ravnomernost u kretanju visine aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Proces upravljanja kamatnim rizikom obuhvata:

- Identifikovanje kamatnog rizika;
- Merenje, odnosno procenu kamatnog rizika;
- Ublažavanje kamatnog rizika;
- Praćenje kamatnog rizika;
- Izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikovanje kamatnog rizika predstavlja utvrđivanje uzroka i faktora, koji dovode do nastanka kamatnog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kamatnom riziku, kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Banka meri izloženost kamatnom riziku pomoću GAP analize, racio analize i scenarija promene kamatnih stopa. Merenje kamatnog rizika GAP analizom podrazumeva sagledavanje neusklađenosti kamatno osetljivih pozicija aktive i pasive prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope (za pozicije sa tržišno osetljivom kamatnom stopom) i dospeća (za pozicije sa promenljivom i fiksnom kamatnom stopom). Banka je definisala interne limite i vodi računa da se izloženost kamatnom riziku kreće u okviru utvrđenih limita.

Banka operativno upravlja kamatnim rizikom primenom sledećih metoda:

- Dnevno praćenje kretanja kamatnih stopa na domaćem i ino-tržištu;
- Usklađivanjem rokova plasmana i izvora sredstava.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. U cilju održanja kamatnog rizika na prihvatljivom nivou za Banku, utvrđuju se i prate limiti maksimalne izloženosti Banke kamatnom riziku. Takođe, Banka preduzima mere zaštite od kamatnog rizika, u cilju održavanja kamatnog rizika u okviru usvojenih limita.

Praćenje kamatnog rizika obuhvata proces analize stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku, praćenje usklađenosti sa interno definisanim limitima, kao i monitoring definisanih mera za umanjene izloženosti kamatnom riziku Banke.

Izveštavanje o kamatnom riziku obuhvata sistem internog izveštavanja nadležnih odbora i organa Banke o upravljanju kamatnim rizikom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

GAP kamatnog rizika na dan 31.12.2009. godine:

| U hiljadama dinara | Do 1 meseca | 1 – 3 meseca | 3 – 12 meseci | 1 – 5 godina | Preko 5 godina | Kamatno neosetljivo | UKUPNO |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Aktiva | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski | 18.600.592 | – | – | – | – | 8.786.565 | 27.387.157 |
| Opozivi depoziti i krediti | 11.500.000 | – | – | – | – | 35.151.225 | 46.651.225 |
| Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | – | – | – | – | – | 936.866 | 936.866 |
| Dati krediti i depoziti | 28.191.225 | 5.382.386 | 25.802.695 | 27.047.491 | 28.682.449 | – | 115.106.246 |
| Hartije od vrednosti (bez Udela – učešća) | – | – | 129.109 | – | – | 437.400 | 566.509 |
| Ostali plasmani | 583.289 | 479.456 | 707.315 | 19.796 | – | 2.703.423 | 2.703.423 |
| Nematerijalna ulaganja | – | – | – | – | – | 483.020 | 2.272.876 |
| Osnovna sredstva i Stalna sredstva namenjena prodaji | – | – | – | – | – | 326.526 | 326.526 |
| Odložena poreska sredstva | – | – | – | – | – | 7.057.487 | 7.057.487 |
| Ostala sredstva | – | – | – | – | – | 104.898 | 104.898 |
| | – | – | – | – | – | 109.217 | 109.217 |
| | – | – | – | – | – | 2.034.791 | 2.034.791 |
| Ukupno aktiva (I) | 58.875.106 | 5.861.842 | 26.639.119 | 27.067.287 | 28.682.449 | 58.131.418 | 205.257.221 |
| Pasiva | | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 32.373.202 | – | – | – | – | – | 32.373.202 |
| Ostali depoziti | 44.021.519 | 31.821.030 | 47.572.051 | 10.960.332 | 462.627 | – | 134.837.559 |
| Primljeni krediti | 145.155 | – | – | – | 164 | – | 145.319 |
| Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | – | – | – | – | – | – | – |
| Obaveze po osnovu kamata i Rezervisanja | – | – | – | – | – | 168.097 | 168.097 |
| Obaveze za poreze | – | – | – | – | – | 926.337 | 926.337 |
| Obaveze iz dobitka | – | – | – | – | – | 12.844 | 12.844 |
| Obaveze – sredstava koja se obustavljaju | – | – | – | – | – | 46.905 | 46.905 |
| Odložene poreske obaveze | – | – | – | – | – | – | – |
| Ostale obaveze | 148.157 | 1.083.162 | 2.116.464 | 1.053.095 | 167.629 | 4.902.070 | 9.470.577 |
| Ukupan kapital | – | – | – | – | – | 27.276.381 | 27.276.381 |
| Ukupno pasiva (II) | 76.688.033 | 32.904.192 | 49.688.515 | 12.013.427 | 630.420 | 33.332.634 | 205.257.221 |
| GAP kamatnog rizika (I–II) | | | | | | | |
| Na dan 31.12.2009. godine | (17.812.927) | (27.042.350) | (23.049.396) | 15.053.860 | 28.052.029 | 24.798.784 | – |
| Kumulativni GAP | (17.812.927) | (44.855.277) | (67.904.673) | (52.850.813) | (24.798.784) | – | – |

54.32.

Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene međuvalutnih odnosa, promene vrednosti domaće valute u odnosu na strane valute ili promene vrednosti zlata i drugih plemenitih metala. Deviznom riziku izložene su sve pozicije sadržane u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja u stranoj valuti i zlatu, kao i dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom.

Osnovni ciljevi politike upravljanja deviznim rizikom Banke su maksimiziranje prinosa na određenom nivou rizika, minimiziranje negativnog uticaja na finansijski rezultat, očuvanja potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala i razvoj aktivnosti Banke u skladu sa poslovnim mogućnostima i razvojem tržišta, a u cilju ostvarenja konkurentskih prednosti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za upravljanje deviznim rizikom, koji proizilazi iz strukture bilansnih i vanbilansnih stavki, kao i drugi nadležni odbori, čije odluke mogu uticati na izloženost Banke ovom riziku.

Upravljanje deviznim rizikom usmereno je na poštovanje sledećih principa:

- Diversifikacija valutne strukture portfolija i valutne strukture obaveza;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

- Usklađivanje pozicija sa definisanim limitima;
- Poslovanje u skladu sa limitima.

Proces upravljanja deviznim rizikom obuhvata:

- Identifikovanje deviznog rizika;
- Merenje, odnosno procenu deviznog rizika;
- Ublažavanje deviznog rizika;
- Praćenje deviznog rizika;
- Izveštavanje o deviznom riziku.

Identifikovanjem deviznog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke koji dovode do nastanka deviznog rizika i podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti deviznom riziku, kao i izloženosti deviznom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti, na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja. Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u pojedinoj valuti i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Banka meri izloženost deviznom riziku kroz redovno praćenje pokazatelja deviznog rizika, kao i izradom scenarija promene deviznog kursa na finansijski rezultat i kapital.

Banka dnevno upravlja deviznim rizikom na osnovu praćenja pokazatelja deviznog rizika. Pokazatelj deviznog rizika predstavlja procentualno izražen odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke. Ukupna devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, u zavisnosti od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene devizne pozicije u zlatu. Banka je dužna da odnos između ukupne aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija (uključujući i apsolutnu vrednost neto devizne pozicije u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% od kapitala Banke, na dnevnom nivou.

Praćenje deviznog rizika obuhvata analizu stanja, promena i trendova izloženosti deviznom riziku, projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti ovoj vrsti rizika. Banka je uspostavila praćenje i nadzor usklađenosti pozicija sa definisanim limitima, kao i monitoring definisanih i preduzetih mera. Kontinuiranim praćenjem i kontrolom deviznog rizika omogućeno je blagovremeno preduzimanje mera u cilju održavanja deviznog rizika u okviru definisanih limita.

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja. Sistem internog izveštaja o izloženosti deviznom riziku obuhvata dnevno, mesečno, kvartalno i godišnje izveštavanje nadležnih odbora i organa Banke o upravljanju deviznim rizikom.

Pregled ukupne rizične devizne pozicije i pokazatelja deviznog rizika na dan 31. decembar tekuće i prethodne godine dat je u narednoj tabeli:

| | 31. decembar | |
|---------------------------------|--------------|-----------|
| | 2009. | 2008. |
| Ukupna rizična devizna pozicija | 3.949.357 | 3.779.242 |
| Pokazatelj deviznog rizika | 18,12% | 18,99% |
| Regulatorno propisan limiti | 20,00% | 20,00% |

Tokom 2009. godine, Narodna banka Srbije je dva puta redefinisala limit izloženosti deviznom riziku: počev od 31. januara 2009. godine, smanjena je maksimalno dozvoljena izloženost deviznom riziku banaka, sa 20% na 10%, a u junu mesecu 2009. godine je redefinisani limit izloženosti deviznom riziku sa 10% na nivo od 20% od kapitala. Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je imala usklađeni navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Izloženost Banke deviznom riziku na dan 31.12.2009. godine:

| U hiljadama dinara | RSD – valutna klauzula – EUR | | RSD – valutna klauzula – USD | | CHF | RSD – valutna klauzula – CHF | | Ostale valute | RSD | Ukupno |
|---|------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------|------------------|------------------------------|----------------|-------------------|--------------------|--------|
| | EUR | | USD | | | | | | | |
| Aktiva | | | | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 4.519.986 | - | 1.155.598 | - | 123.589 | - | 564.839 | 21.023.145 | 27.387.157 | |
| Opozivi depoziti i krediti Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | 27.160.918 | - | 7.990.307 | - | - | - | - | 11.500.000 | 46.651.225 | |
| | 35.000 | - | 401 | - | - | - | - | 901.465 | 936.866 | |
| Dati krediti i depoziti | 10.916.833 | 81.864.308 | 49.591 | 14.882 | - | 5.215.072 | - | 17.045.560 | 115.106.246 | |
| Hartije od vrednosti (bez sopstvenih) | 33.237 | - | - | - | - | - | - | 533.272 | 566.509 | |
| Udeli – učešća | - | - | - | - | - | - | - | 2.703.423 | 2.703.423 | |
| Ostali plasmani | 314.234 | - | 437.376 | - | - | - | - | 1.521.266 | 2.272.876 | |
| Nematerijalna ulaganja | - | - | - | - | - | - | - | 326.526 | 326.526 | |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine | - | - | - | - | - | - | - | 7.057.487 | 7.057.487 | |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | - | - | - | - | - | - | - | 104.898 | 104.898 | |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | - | - | 109.217 | 109.217 | |
| Ostala sredstva | 491.286 | - | 74.026 | - | 452 | - | 30 | 1.468.997 | 2.034.791 | |
| Ukupno aktiva (I) | 43.471.494 | 81.864.308 | 9.707.299 | 14.882 | 124.041 | 5.215.072 | 564.869 | 64.295.256 | 205.257.221 | |
| Pasiva | | | | | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 8.354.301 | - | 4.312.882 | - | 164.146 | - | 75.232 | 19.466.641 | 32.373.202 | |
| Ostali depoziti | 100.941.586 | 13.540.312 | 5.237.914 | - | 1.586.528 | 8.511 | 457.218 | 13.065.490 | 134.837.559 | |
| Primljeni krediti | 62.110 | - | 1.127 | - | - | - | 1.178 | 80.904 | 145.319 | |
| Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada | 1.311 | - | 12 | - | 1 | - | 3 | 166.770 | 168.097 | |
| Rezervisanja | - | - | - | - | - | - | - | 926.337 | 926.337 | |
| Obaveze za poreze | - | - | - | - | - | - | - | 12.844 | 12.844 | |
| Obaveze iz dobitka | - | - | - | - | - | - | - | 46.905 | 46.905 | |
| Obaveze – sredstava koja se obustavljaju | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ostale obaveze | 6.367.665 | - | 109.080 | - | 21.700 | - | 12.272 | 2.959.860 | 9.470.577 | |
| Ukupan kapital | - | - | - | - | - | - | - | 27.276.381 | 27.276.381 | |
| Ukupno pasiva (II) | 115.726.973 | 13.540.312 | 9.661.015 | - | 1.772.375 | 8.511 | 545.903 | 64.002.132 | 205.257.221 | |
| Neto devizna pozicija (I-II) | | | | | | | | | | |
| Na dan 31.12.2009. | (72.255.479) | 68.323.996 | 46.284 | 14.882 | (1.648.334) | 5.206.561 | 18.966 | 293.124 | - | |
| Na dan 31.12.2008. | (53.724.050) | 51.558.550 | 10.582 | (4.918) | (1.522.013) | 5.285.985 | (313.192) | (1.290.944) | - | |

54.4. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neadekvatnih procedura i procesa u banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

Operativni rizik se definiše kao događaj koji je nastao kao rezultat neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka osoblja i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja, interne i eksterne malverzacije, prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu, potraživanja kiljenata, distribucije proizvoda, novčanih kazni i penala usled povreda, štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i sistemskih propusta, upravljanja procesom.

Banka događaje operativnog rizika prati i po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrede, trgovina i prodaja, poslovi sa stanovništvom, komercijalno bankarstvo, plaćanja i obračun, agencijske usluge, usluge upravljanja imovinom i brokerske usluge stanovništvu.

Upravljanje operativnim rizikom u Banci usmereno je na postizanje sledećih ciljeva: razvoj aktivnosti Banke u skladu sa poslovnim mogućnostima i razvojem tržišta kao i u cilju stvaranja konkurentskih prednosti Banke i minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka na dnevnom nivou prati događaje operativnih rizika i upravlja operativnim rizicima kroz proces identifikacije merenja, ublažavanja, praćenja i izveštavanja o operativnom riziku. U cilju efikasnog praćenja operativnog rizika, u svakom organizacionom delu Banke imenovani su zaposleni za operativne rizike, koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim događajima operativnog rizika iz sopstvenog organizacionog dela, kao i za evidenciju svih nastalih događaja u bazu podataka operativnih rizika. Organizacioni deo Banke u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima vrši monitoring i izveštavanje o operativnim rizicima Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke i Odborom za reviziju.

Merenje, odnosno procena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog operativnog rizika. Banka sprovodi merenje izloženosti operativnim rizicima kroz evidenciju događaja i samoprocenjivanje. Samoprocenjivanje podrazumeva procenu izloženosti rizicima od strane organizacionih delova u skladu sa mapom identifikovanih operativnih rizika merenjem mogućeg raspona i učestalost događaja koji mogu da prouzrokuju gubitke, identifikovanjem nivoa kontrole koje oblasti poslovanja imaju nad ovim rizicima i mere za poboljšanje.

Banka ne može eliminisati sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira, monitoringom i odgovaranjem na potencijalne rizike u mogućnosti je da upravlja ovim rizicima. Osnovna mera zaštite od operativnog rizika je kontrola koja uključuje efektivnu podelu dužnosti, primenu i poštovanje principa „četvoro očiju“, doslednu primenu internih procedura, obuka zaposlenih i poseban nadzor od strane unutrašnje revizije.

U cilju nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih sistema i procesa banke, kao i ograničavanja gubitaka u vanrednim situacijama, Banka je usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja.

54.5. RIZICI ULAGANJA BANKE

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja u druga pravna lica i ulaganje u osnovna sredstva. Saglasno zahtevu Narodne Banke Srbije, ulaganje Banke u lica koje nije u finansijskom sektoru može biti do 10% kapitala Banke, a ulaganje Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne sme da pređe 60% kapitala Banke.

54.6. RIZIK IZLOŽENOSTI

Rizik izloženosti podrazumeva rizik izloženosti prema:

- jednom licu
- gupi povezanih lica
- prema licu povezanom sa Bankom.

Banka kontinuirano identifikuje, meri, prati i uspostavlja ograničenje rizika izloženosti prema klijentima, a pre svega izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i prema licima povezanim sa Bankom. Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih politikama i procedurama, kao i odlukama o odobralju plasmana, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja, sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije:

- Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme biti veća od 25% kapitala Banke.
- Izoženost Banke prema jednom licu povezanom sa bankom ne sme biti veća od 5% kapitala Banke, osim članice bankarske grupe koja se u konsolidovane finansijske izveštaje uključuje metodom pune konsolidacije, a ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom ne sme biti veća od 20% kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2009. godine

- Zbir velikih izloženosti Banke ne sme biti veća od 400% kapitala Banke, odnosno koncentracija plasmana po pojedinim licima, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom je znatno ispod regulatorno propisanog limita.

54.7. RIZIK ZEMLJE

Rizik zemlje predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji proizilazi iz nemogućnosti naplate potraživanja od dužnika iz inostranstva i posledica je političkih, ekonomskih i socijalnih prilika zemlje dužnika Banke.

Političko–ekonomski rizik podrazumeva verovatnoću ostvarivanja gubitka usled nemogućnosti naplate potraživanja Banke zbog pogoršanja makroekonomske stabilnosti usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa ili strukturnih promena ekonomije te zemlje.

Rizik transfera podrazumeva verovatnoću ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja u valuti koja nije zvanična valuta zemlje dužnika.

Merenje rizika zemlje se sprovodi na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolia Banke. Merenje izloženosti pojedinačnog potraživanja riziku zemlje, Banka sprovodi na osnovu rejtinga zemlje dužnika objavljenom od strane međunarodno priznatih agencija, dok se merenje izloženosti portfolia Banke riziku zemlje vrši na osnovu grupisanja potraživanja prema stepenu rizika zemalja dužnika.

U cilju kontrole izloženosti riziku zemlje, Banka definiše limite izloženosti pojedinačno po zemljama porekla dužnika ili regionima.

54.8. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka upravlja kapitalom u cilju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, uz istovremeno očuvanje optimalne strukture kapitala i minimiziranja troškova kapitala.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite:

- Novčani iznos kapitala ne sme biti manji od dinarske protivvrednosti EUR 10 miliona;
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala ne sme biti niži od 12%.

Kapital Banke predstavlja zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke.

Osnovni kapital Banke čine:

- uplaćeni deo akcionarskog kapitala po osnovu običnih i prioritetnih akcija, osim prioritetnih kumulativnih akcija;
- emisiona premija po osnovu običnih i prioritetnih akcija, osim prioritetnih kumulativnih akcija;
- sve vrste rezervi formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike;
- nematerijalna ulaganja u obliku gudvila, licenci, patenata i zaštitnih znakova, kao odbitna stavka osnovnog kapitala.

Dopunski kapital Banke čini deo revalorizacionih rezervi, koji se odnosi na osnovna sredstva i učešće u kapitalu u portfoliju Banke.

Odbitne stavke kapitala Banke predstavljaju zbir:

- direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% da kapitala tih banaka;
- iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje.

Regulativom Narodne banke Srbije definisano je da pokazatelj adekvatnosti kapitala predstavlja odnos kapitala banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, otvorene devizne pozicije i kapitalnih zahteva za ostale tržišne rizike. Rizična bilansna i vanbilansna aktiva se utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve vrste bilansnih i vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2009. godine

| U hiljadama dinara | 31. decembar | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2009. | 2008. |
| Kapital | | |
| Osnovni kapital | 24.121.448 | 23.207.941 |
| Dopunski kapital | 702.787 | 648.380 |
| Odbitne stavke | (3.024.349) | (3.955.402) |
| Ukupno (I) | 21.799.886 | 19.900.919 |
| Rizična bilansa i vanbilansna aktiva | | |
| Bilansna aktiva | 128.487.724 | 126.098.968 |
| Vanbilansna aktiva | 14.675.394 | 16.485.867 |
| Izloženost deviznom riziku | 3.949.357 | 3.779.242 |
| Ukupno (II) | 147.112.475 | 146.364.077 |
| Adekvatnost kapitala (I/II*100) | 14,82% | 13,60% |

54.9. IMPLEMENTACIJA BAZELA II STANDARDA

U 2008. godini Banka je usvojila Plan za implementaciju Bazel II standarda, formirala Tim za implementaciju Bazel II standarda i sprovela pripremne aktivnosti za gep analizu. Tokom 2009. godine sprovedena je gep analizu između Bazel II standarda i postojećeg sistema upravljanja rizicima i kapitalom u Banci, na osnovu koje je identifikovan i iniciran program projekata, u cilju uvođenja standarda u roku definisanom od strane Narodne banke Srbije (1. januar 2011. godine).

54.10. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE I POSLOVANJE BANKE U 2009. GODINI

Efekte krize u Srbiji odrazili su se na bankarski sektor kroz povlačenje depozita stanovništva, što je dalje uticalo na likvidnost banaka, fluktuaciju deviznog kursa, smanjenje privredne aktivnosti, odnosno prouzrokovalo je smanjenje likvidnosti privrede i slabljenje kreditne sposobnosti stanovništva i privrede. Niz mera preduzetih od strane Vlade Republike Srbije i Narodne banke Srbije tokom 2009. godine, uticali su na likvidnost realnog sektora i na ublažavanje eskalacije kreditnog rizika.

Vlada Republike Srbije je pored Programa mera za ublažavanje negativnih efekata svetske ekonomske krize usvojila i dodatne pakete podsticajnih ekonomskih mera za podršku privredi u cilju povećanja likvidnosti privrede, stimulacije domaće tražnje, održavanje zaposlenosti, podrške građevinskoj industriji i smanjenja budžetskog deficita.

Narodna Banka Srbije je u skladu sa programom Vlade Republike Srbije i u pravcu ublažavanja efekata svetske ekonomske krize na finansijski sektor Srbije definisala niz odluka, koje su imale osnovni cilj – smanjenje pritiska na kreditni rizik, kojima su banke izložene.

Banka je u skladu sa merama Vlade Republike Srbije i Narodne banke Srbije, uložila napor da prilagodi poslovanje novonastalim okolnostima. Ciljevi Banke u narednom periodu su održavanje kvaliteta kreditnog portfolia, održavanje stabilne i visoke likvidnosti, uz obezbeđenje adekvatnog nivoa profitabilnosti, kao i minimiziranje izloženosti rizicima i održavanje adekvatnog nivoa kapitala.

Rukovodstvo Banke smatra da preduzima sve neophodne aktivnosti u cilju obezbeđenja održivog rasta i kontinuiteta poslovanja, u skladu sa uslovima u kojima posluje. Rukovodstvo Banke ne može pouzdano da proceni efekte krize i njen uticaj na makroekonomsko okruženje u Srbiji u narednom periodu, poslovanje i finansijski rezultat Banke, ali veruje da navedeno neće dovesti u pitanje kontinuitet poslovanja Banke.

U Beogradu,
dana, 26.02.2010.g.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Zakonski zastupnik Banke