

<table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td>0</td><td>7</td><td>0</td><td>5</td><td>1</td><td>0</td><td>9</td><td>3</td></tr> </table> <p style="text-align: center; margin: 0;">Matični broj</p>	0	7	0	5	1	0	9	3	<p style="margin: 0;">Popunjiva banka</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td>0</td><td>6</td><td>4</td><td>1</td><td>9</td></tr> </table> <p style="text-align: center; margin: 0;">Šifra delatnosti</p>	0	6	4	1	9	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td><td>5</td><td>7</td><td>3</td></tr> </table> <p style="text-align: center; margin: 0;">PIB</p>	1	0	0	0	0	2	5	7	3
0	7	0	5	1	0	9	3																	
0	6	4	1	9																				
1	0	0	0	0	2	5	7	3																
<p style="margin: 0;">Popunjiva Agencija za privredne registre</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="width: 15px; height: 15px;"></td> </tr> </table> <p style="text-align: center; margin: 0;">1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26</p> <p style="text-align: center; margin: 0;">Vrsta posla</p>																								

Naziv : PRIVREDNA BANKA BEOGRAD A.D.

Sedište (mesto; ulica i broj) : BEOGRAD, BULEVAR KRALJA ALEKSANDRA 70

BILANS STANJA

na dan 31.12. 2011 . 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
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	18	897198	1491149
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	19	5495504	5344401
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	003	20	454198	273744
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	21	15119340	20678421
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	22	750494	1310645
13, 23	Udeli (učesća)	006	23	18021	15166
16, 26	Ostali plasmani	007	24	660177	735443
33	Nematerijalna ulaganja	008	25	89569	102567
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	26	1047244	1399005
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	17	7753	7739
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	27	577787	153634
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		25117285	31511914

- u hiljadama dinara

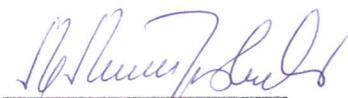
Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	28	2300973	2796220
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	29	13160060	18206906
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	30	6540815	7101065
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	31	83705	99425
od 450 do 454	Rezervisanja	106	32	35635	40421
456, 457	Obaveze za poreze	107	33	1408	1667
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	34	973	973
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	16	15569	13445
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	35	1458954	937926
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		23598092	29198048
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113		2516316	2516316
81	Rezerve iz dobiti	114		328046	328046
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		355	754
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116		49103	47466
83	Dobitak	117			
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		1276421	483784
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119	36	1519193	2313866
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		25117285	31511914
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	37	4363104	6631993
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122		6403	6456
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		1597995	2702149

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		2758706	3923388

U BEOGRADU dana 29.02.2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



M.P.

Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

Popunjiva banka 0 7 0 5 1 0 9 3 0 6 4 1 9 1 0 0 0 0 2 5 7 3 Matični broj Šifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26 Vrsta posla

Naziv : PRIVREDNA BANKA BEOGRAD A.D.

Sedište (mesto; ulica i broj) : BEOGRAD, BULEVAR KRALJA ALEKSANDRA 70

BILANS USPEHA

u periodu od 01.01. do 31.12. 2011 godine

- u hiljadama dinara

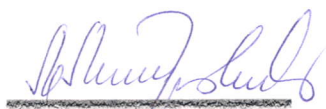
Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4a	2470391	2746752
60	Rashodi kamata	202	4b	1699557	1888224
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		770834	858528
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5a	284322	368068
61	Rashodi naknada i provizija	206	5b	102674	107660
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		181648	260408
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209	6	1280	341
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217	6	12864	9063
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219		384265	
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	7		1113047
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	8	3308	4437
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	9	34848	40197
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	10	218166	187459
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	11	535716	524706
642	Troškovi amortizacije	226	12	108034	111869
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	13	738062	732691
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	14	6121963	4386920
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	14	6701333	3042081
	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)	230			
	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)	231		790301	151959
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234			
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		790301	151959
850	Porez na debit	236			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	237			2464
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranje odloženih poreskih obaveza	238		2336	8612
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239			
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		792637	158107
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U BEOGRADU dana 29.02. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



M.P.

Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)



PRIVREDNA BANKA BEOGRAD AD

Sektor za finansije i plan

Finansijski izveštaj za 2011. godinu

sa napomenama

Februar 2012.

BILANS USPEHA

(u hiljadama dinara)

	<i>Broj napomene</i>	2011.	2010.
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	4a	2,470,391	2,746,752
Rashodi kamata	4b	-1,699,557	-1,888,224
Dobitak po osnovu kamata		770,834	858,528
Prihodi od naknada i provizije	5a	284,322	368,068
Rashodi naknada i provizije	5b	-102,674	-107,660
Dobitak po osnovu naknada i provizije		181,648	260,408
Neto dobitak od prodaje HOV po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	6	1,280	341
Neto dobitak od prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju			
Neto dobitak od prodaje ostalih plasmana	6	12,864	9,063
Neto prihodi od kursnih razlika	7	384,265	
Neto rashodi od kursnih razlika	7		-1,113,047
Prihodi od dividendi i učešća	8	3,308	4,437
Ostali poslovni prihodi	9	34,848	40,197
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	14	6,121,963	4,386,920
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	14	-6,701,333	-3,042,081
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	10	-218,166	-187,459
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	-535,716	-524,706
Troškovi amortizacije	12	-108,034	-111,869
Operativni i ostali poslovni rashodi	13	-738,062	-732,691
DOBITAK/ GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA		-790,301	-151,959
Porez na dobit		-	-
Odložena poreska sredstva / obaveze		-2,336	-6,148
DOBITAK/ GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA		-792,637	-158,107
NETO DOBITAK/GUBITAK PERIODA		-792,637	-158,107
OSNOVNA ZARADA PO AKCIJI			

BILANS STANJA

(u hiljadama dinara)

	Broj napomene	2011.	2010.
A K T I V A			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	18	897,198	1,491,149
Opozivi depoziti i krediti	19	5,495,504	5,344,401
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	20	454,198	273,744
Dati krediti i depoziti	21	15,119,340	20,678,421
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	22	750,494	1,310,645
Udeli (učešća)	23	18,021	15,166
Ostali plasmani	24	660,177	735,443
Nematerijalna ulaganja	25	89,569	102,567
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	26	1,047,244	1,399,005
Odložena poreska sredstva	17	7,753	7,739
Ostala sredstva	27	577,787	153,634
Ukupna aktiva		25,117,285	31,511,914
P A S I V A			
Transakcioni depoziti	28	2,300,973	2,796,220
Ostali depoziti	29	13,160,060	18,206,906
Primljeni krediti	30	6,540,815	7,101,065
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	31	83,705	99,425
Rezervisanja	32	35,635	40,421
Obaveze za poreze	33	1,408	1,667
Obaveze iz dobitka	34	973	973
Odložene poreske obaveze	16	15,569	13,445
Ostale obaveze	35	1,458,954	937,926
Ukupno obaveze		23,598,092	29,198,048
Kapital		2,516,316	2,516,316
Rezerve iz dobiti		328,046	328,046
Revalorizacione rezerve		355	754
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju		49,103	47,466
Dobitak / Gubitak		-1,276,421	-483,784
Ukupan kapital	36	1,519,193	2,313,866
Ukupna pasiva		25,117,285	31,511,914
Vanbilansne evidencije	37	4,363,104	6,631,993
Direktor Odeljenja računovodstava	Izvršni direktor za finansije	Predsednik Izvršnog odbora	
Ljiljana Mitrović	Mirjana Laković	Miodrag Salai	

PROMENE NA KAPITALU

(u hiljadama dinara)

Akcijski kapital

	2011.	2010.
Stanje na početku godine	2,008,861	2,008,861
Ukupno povećanje u tekućoj godini		
Stanje na kraju godine	2,008,861	2,008,861

Ostali kapital - državni

Stanje na početku godine	483,967	483,967
Ukupno povećanje u tekućoj godini		
Stanje na kraju godine	483,967	483,967

Emisiona premija

Stanje na početku godine	23,488	23,488
Ukupno smanjenje u tekućoj godini		
Stanje na kraju godine	23,488	23,488

Rezerve banke

Stanje na početku godine	328,046	328,046
Ukupno povećanje u tekućoj godini		
Ukupno smanjenje u tekućoj godini		
Stanje na kraju godine	328,046	328,046

Revalorizacione rezerve

Stanje na početku godine	754	963
Ukupno povećanje u tekućoj godini	468	638
Ukupno smanjenje u tekućoj godini	867	847
Stanje na kraju godine	355	754

Nerealizovani gubici po osnovu HOV za prodaju

Stanje na početku godine	47,466	49,613
Ukupno povećanje u tekućoj godini	5,870	683
Ukupno smanjenje u tekućoj godini	4,233	2,830
Stanje na kraju godine	49,103	47,466

Neraspoređeni dobitak

Stanje na početku godine		
Ukupno smanjenje u tekućoj godini		
Stanje na kraju godine		

Gubitak

Stanje na početku godine	483,784	325,677
Ukupno povećanje u tekućoj godini	792,637	158,107
Ukupno smanjenje u tekućoj godini		
Stanje na kraju godine	1,276,421	483,784

Ukupno kapital

Stanje na početku godine	2,313,866	2,470,035
Ukupno povećanje u tekućoj godini		
Ukupno smanjenje u tekućoj godini	794,673	156,169
Stanje na kraju godine	1,519,193	2,313,866

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

(u hiljadama dinara)

Tokovi gotovine iz poslovanja

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti

Prilivi od kamata

Prilivi od naknada

Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda

Prilivi od dividendi i učešća u dobitku

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti

Odlivi po osnovu kamata

Odlivi po osnovu naknada

Odlivi po osnovu zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda

Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda

Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja

Neto gotov. prilivi/odlivi pre promena iz poslovnih aktivnosti

Neto povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima

Neto smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima

Neto povećanje depozita od banaka i komitenata

Neto smanjenje depozita od banaka i komitenata

Neto povećanje HOV po fer vrednosti kroz BU, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih HOV koje se drže do dospeća

Neto smanjenje HOV po fer vrednosti kroz BU, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih HOV koje se drže do dospeća

Plaćen porez na dobit

Isplaćene dividende

Neto (odliv)/ priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti

Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja

Odlivi/prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti

Odlivi/prilivi od kupovine/prodaje učešća i udela

Odlivi/prilivi od kupovine/prodaje nematerijalnih ulaganja i os.sredst.

Neto gotovinski odlivi iz investiranja

Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja

Prilivi po osnovu uvećanja kapitala

Prilivi/odlivi po osnovu sopstvenih akcija

Prilivi/odlivi po osnovu uzetih kredita

Prilivi/odlivi po osnovu subordiniranih obaveza

Neto gotovinski odlivi/prilivi iz finansiranja

Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine

Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine

	2011.	2010.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2,663,468	2.983.981
Prilivi od kamata	2,352,931	2.571.515
Prilivi od naknada	286,745	362.701
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	23,792	49.765
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku		
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	3,121,104	2.867.576
Odlivi po osnovu kamata	1,711,777	1.496.705
Odlivi po osnovu naknada	102,674	107.660
Odlivi po osnovu zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	535,716	524.706
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	168,573	147.365
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	602,364	591.140
Neto gotov. prilivi/odlivi pre promena iz poslovnih aktivnosti	-457,636	116.405
Neto povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima		5.132.780
Neto smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	4,728,073	
Neto povećanje depozita od banaka i komitenata		764.285
Neto smanjenje depozita od banaka i komitenata	5,659,008	
Neto povećanje HOV po fer vrednosti kroz BU, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih HOV koje se drže do dospeća		
Neto smanjenje HOV po fer vrednosti kroz BU, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih HOV koje se drže do dospeća	663,148	815.880
Plaćen porez na dobit		
Isplaćene dividende		
Neto (odliv)/ priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	-267,787	-3.552.615
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi/prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti		
Odlivi/prilivi od kupovine/prodaje učešća i udela		
Odlivi/prilivi od kupovine/prodaje nematerijalnih ulaganja i os.sredst.	-51,848	-49.868
Neto gotovinski odlivi iz investiranja	-51,848	-49.868
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala		
Prilivi/odlivi po osnovu sopstvenih akcija		
Prilivi/odlivi po osnovu uzetih kredita	-494,192	2.423.716
Prilivi/odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	634,893	
Neto gotovinski odlivi/prilivi iz finansiranja	140,701	2.423.716
Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	-636,570	-1.062.362
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	1,491,149	2.504.491
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	42,619	49,020
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	897,198	1.491.149

N A P O M E N E

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Privredna banka Beograd a.d., Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je 1989. godine kao deoničarsko društvo i upisana je u sudski registar kod Okružnog Privrednog suda u Beogradu Rešenjem Fi - 8685/89 od 29.12.1989. godine, sa sedištem u Beogradu, Bulevar JNA br. 4 a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije O. b. 219 od 13.12.1989. godine.

Osnivači Privredne banke Beograd, deoničarskog društva, Beograd zaključili su dana 06.05.1995. godine Ugovor o osnivanju Privredne banke Beograd, akcionarskog društva Beograd, radi usaglašavanja poslovanja, organizacije i akata sa odredbama člana 84. stav 1. i člana 6. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. Izvršene izmene upisane su u sudski registar kod Privrednog suda u Beogradu rešenjem IV Fi-10068/95 od 09.06.1995. godine.

Banka je izvršila prevodjenje u registar privrednih subjekata Rešenjem Agencije za privredne registre br. 17924/2005 od 19.05.2005. godine.

U skladu sa članom 142. stav 1. Zakona o bankama («Službeni glasnik RS» br. 107/2005), Banka je izvršila usaglašavanje poslovanja, organizacije i akata sa odredbama Zakona o bankama, o čemu je Narodna banka Srbije dala saglasnost Rešenjima od 29. septembra 2006. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova, izdavanje platnih kartica, poslove s hartijama od vrednosti, brokersko-dilerske poslove, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva, i druge poslove u skladu sa Zakonom o bankama. Banka posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Član je Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti.

Rešenjem Agencije za privredne registre br.110148/2008 izvršena je promena sedišta Banke upisom adrese Bulevar kralja Aleksandra 70, Beograd.

Na dan 31.12.2011.godine Banka je svoje poslovanje obavljala preko Centrale koja se nalazi u Beogradu, u ulici Bulevar kralja Aleksandra 70, 9 ekspozitura sa sedištem u Beogradu i 29 ekspoziture van Beograda.

Banka na dan 31. decembra 2011. godine ima 372 zaposlenih (na dan 31. decembra 2010. godine 372 zaposlenih).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100002573.

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Finansijski izveštaji za 2011. godinu sačinjeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji («Službeni glasnik RS» br.46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama i pratećom regulativom Narodne banke Srbije donetom na osnovu navedenih zakona.

U skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke («Službeni glasnik RS» br.98/2007,57/2008 i 3/2009) kao i Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke («Službeni glasnik RS» br.74/2008 i 5/2010), Banka je izvršila reklasifikaciju pozicija u finansijskim izveštajima za 2011. godinu. Banka je u sačinjavanju prikazanih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3.

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA nastavak

Banka vodi poslovne knjige i priprema finansijske izveštaje u dinarima, koji su zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara.

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) *Prihodi i rashodi od kamata*

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 komitenata.

b) *Prihodi i rashodi od naknada i provizija*

Prihodi i rashodi naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenata.

Banka će prestati sa iskazivanjem prihoda od kamata momentom utuženja potraživanja za one plasmane za koje je izvršen obračun rezervisanja 100% i za koje je izvršena indirektna pojedinačna ispravka vrednosti. Obračunata kamata po ovom osnovu iskazuje se kao suspendovana kamata, u skladu sa važećim Pravilnikom o kontnom okviru. Nakon naplate ovih plasmana, Banka će izvršiti obračun kamate i iskazati prihod po ovom osnovu, za ceo period do momenta prestanka obračuna od dana naplate.

c) *Preračun stranih valuta*

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinarima po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti evidentiraju se 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 zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

Dobici odnosno gubici po osnovu kursnih razlika nastali preračunavanjem kredita i sredstava sa valutnom klauzulom evidentiraju se u korist ili na teret prihoda i rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA nastavak

d) Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama i obračun rezerve za procenjene gubitke

Narodna banka Srbije je 12.12.2011.godine donela Odluku o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Sl.glasnik RS“ br. 94/2011) koja je stupila na snagu 31.12.2011.godine, a kojom je izvršila izmene kriterijuma za klasifikaciju potraživanja od dužnika, metodologije za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, kvaliteta sredstava obezbeđenja i izmenu obračuna rezerve za procenjene gubitke. Banka je u skladu sa navedenim izmenama izvršila primenu istih.

Banka vrši procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa Računovodstvenim politikama i procedurama za procenu ispravke vrednosti za rizične bilansne i vanbilansne plasmane korporativnim klijentima i stanovništvu, bazirane na Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) 39 i 37.

Zbog potkapitalizovanost Banke i u skladu sa merama Narodne banke Srbije, dok su mere na snazi, Banka na kraju svakog meseca procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: finansijske poteškoće dužnika, postojanje kašnjenja u servisiranju kamate i/ili glavnice, uočene slabosti u tokovima gotovine dužnika, stečaj ili druga vrsta finansijske reorganizacije, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i neispunjenja drugih ugovornih odredaba. Ako banka ne raspolaže s dovoljno istorijskih podataka, procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnih gubitaka po osnovu vanbilansnih stavki Banka vrši na osnovu svog iskustva.

Procena obezvređenja kredita i plasmana se vrši na nivou partija klijenata odnosno matičnom broju fizičkih lica i iskazuje posebno za potraživanja u dinarima, za potraživanja sa valutnom klauzulom i u stranoj valuti.

Banka korišćenjem metoda i tehnika definisanih Računovodstvenom politikom i internim modelom za procenu kreditnog rizika vrši procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na individualnoj i grupnoj osnovi. Individualna procena se vrši za bruto potraživanja klijenata čija ukupna izloženost prelazi RSD 2,5 miliona i za klijente koji pripadaju grupi malih potraživanja ako se proceni da je došlo do znatnog porasta kreditnog rizika.

Banka u grupi malih potraživanja vrši razvrstavanja na podgrupe potraživanja sa sličnim karakteristikama i zajednički procenjuje njihovo umanjenje vrednosti. Kod grupne procene za korporativnih klijenata i fizičkih lica Banka vrši automatizovanu klasifikaciju kredita prema parametru koji je definisan kao trenutna docnja na dan obračuna na nivou kategorije rizika u okviru " Proizvodnog portfolija" primenom korigovane ponderisane stope na bruto iznos kredita koji pripadaju odgovarajućoj kategoriji rizika. Kod korporativnih klijenata Banka vrši podelu na osnovu ročnosti plasmana i to na kratkoročne i dugoročne plasmane, a kod fizičkih lica prema grupi proizvoda koje čine: kratkoročni krediti (predstavljaju jedan proizvod i obuhvataju kratkoročne kredite, dozvoljeni i nedozvoljeni minus i kartice), dugoročni stambeni krediti, dugoročni gotovinski krediti i ostali dugoročni krediti.

Banka vrši individualnu procenu za sva potraživanja koja nisu klasifikovana kao mala potraživanja na osnovu finansijskog stanja, urednosti u izmirivanju obaveza , kao i drugih podataka važnih za procenu rizičnosti plasmana (kvalitet sredstava obezbeđenja i sl.).

Sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine po osnovu potraživanja koji je obezbeđen kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala prema rokovima utvrđenim Zakonom o hipoteci, za izvršni vansudski postupak naplate iz hipoteka i po osnovu utuženja za one koji su utuženi bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA nastavak

Banka je primenila minimalnu stopu ispravki vrednosti potraživanja od 1% na sva potraživanja čija je ispravka vrednosti niža od 1% izuzev potraživanja pokrivena prvoklasnim sredstvima obezbeđenja (i to do visine obezbeđenog pokrića kada se za taj iznos ne vrši procena rezervisanja) i potraživanja koja se klasifikuju u A kategoriju . Banka ne vrši diskontovanje budućih novčanih tokova ukoliko se radi o kreditnoj partiji "urednog kredita" čiji iznos ukupnih potraživanja u docnji ne prelazi iznos od 10.000 dinara za korporativne klijente i 1.000 dinara za stanovništvo i poljoprivrednike i ukoliko je razlika između stanja kredita i očekivanih budućih novčanih tokova manja od iznosa 1.000 dinara.

Banka za potraživanja od klijenta koja su dospela a nisu naplaćena 360 dana i za potraživanja koja su utužena vrši ispravku 100%, odnosno 50% za potraživanja od fizičkih lica koja su dospela a nisu utužena. Izuzetno ukoliko se na bazi pribavljenih sredstava obezbeđenja odnosno drugih okolnosti od uticaja na izvesnost u naplati potraživanja procenjuje da je naplata sredstava izvesna u nekom roku, za ta potraživanja vrši individualna procena.

Banka procenjuje verovatni gubitak po vanbilansnim stavkama prema korporativnim klijentima i stanovništvu na dva načina i to:

- na individualnom nivou kod klijenata koji imaju samo vanbilanse stavke uz primenu minimalne stope od 1% a kod kojih je bilo intervencija u poslednje tri godine od dana procene , odnosno 0% za klijente kod kojih nije bilo intervencija i
- primenom ponderisane stope ispravki vrednosti za klijente koji imaju bilansna potraživanja i vanbilansne stavke.

Obračunati iznos obezvređenja bilansna aktive Banka knjigovodstveno evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti te aktive, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda , a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Obračun rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki , Banka vrši u skladu sa novom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Sl.glasnik RS" br.94/2011) koja je stupila na snagu 31.12.2011.godine kao i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom.

Ukupna potraživanja od jednog dužnika klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u zavisnosti od finansijskog položaja klijenta, odnosno kreditne sposobnosti, dana docnje u izmirivanju obaveza i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Iznos rezerve za procenjene gubitke je obračunat primenom sledećih procenata: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%) na osnovicu za obračun rezerve. Banka utvrđuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala.

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA nastavak

e) Plasmani bankama i klijentima

Kredit i plasmani bankama i klijentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Na dan bilansa stanja krediti su prikazani u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavnocu, kao i za rashode ispravki vrednosti.

Kredit u dinarima, koji su ugovoreni sa deviznom klauzulom, ili krediti kod kojih je ugovorena revalorizacija neotplaćene glavnice indeksom cena na malo, evidentirani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Iskazanu vrednost ovih plasmana čine nominalna vrednosti neotplaćene glavnice i iznos obračunat primenom valutne klauzule i stope rasta cena na malo na glavicu.

f) Hartije od vrednosti kojima se trguje

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje pribavljeni su prvenstveno radi ostvarivanja dobitka iz kratkoročnih promena cena istih. Sastoje se od obveznica RS po osnovu stare devizne štednje. Inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po tržišnoj vrednosti. Svi dobitci koji nastaju prilikom prodaje iskazuju se u bilansu uspeha.

g) Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu utvrditi i sa fiksnim dospećem. Odnose se na hartije od vrednosti - menice preduzeća, a evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti primenom ugovorene diskontne stope unapred za odgovarajući broj dana i umanjuju za ispravku vrednosti.

h) Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica, kod kojih Banka nema značajan uticaj na poslovanje, vrednuju se po nabavnoj vrednosti i usklađuju svake godine po fer vrednosti kao i sa odlukama o raspodeli finansijskog rezultata PL.

i) Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, stalna sredstva namenjena prodaji i investicione nekretnine

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije.

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA nastavak

Procenitelji izabrani od strane Izvršnog odbora izvršili su procenu: korisnog veka trajanja osnovnih sredstava, rezidualne vrednosti i fer vrednosti investicionih nekretnina na dan 31.12.2011. godine.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom, primenom stopa koje se utvrđuju na osnovu procenjenog korisnog veka upotrebe sredstava. Iznos koji se amortizuje je nabavna vrednost ili drugi iznos koji zamenjuje tu vrednost umanjen za preostalu (rezidualnu) vrednost. Obračun amortizacije se vrši od početka narednog meseca, u odnosu na mesec kada su ova sredstva stavljena u upotrebu.

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije za 2011. godinu za svrhe finansijskog izveštavanja različite su od stopa amortizacije koje su propisane i priznaju se u poreskom bilansu za svrhe utvrđivanja oporezive dobiti.

Obračun amortizacije za poreske svrhe urađen je na osnovu Zakona o porezu na dobit pravnih lica i Pravilnika o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe.

Ukoliko Banka nema potrebu za korišćenjem određenog poslovnog prostora, na osnovu odluke Upravnog odbora banke, izvršiće njegovu klasifikaciju tako što ga iskazuje kao Investicione nekretnine ili Stalna sredstva namenjena prodaji.

Kao Investicione nekretnine iskazuje se poslovni prostor (zgrada ili deo zgrade) koji banka drži u cilju ostvarivanja prihoda od izdavanja ili porasta vrednosti (vrednovanje metodom tržišne vrednosti), ili i jedno i drugo a ne radi upotrebe za sopstvene potrebe u okviru redovnog poslovanja, u skladu sa MRS 40 – Investicione nekretnine.

Kao Stalna sredstva namenjena prodaji iskazuju se nematerijalna ulaganja, nekretnine, oprema, investicione nekretnine i druga stalna sredstva namenjena prodaji, u skladu sa MSFI 5 – Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja.

j) Porez na dobit

Tekući porez

Porez na dobit obračunava se stopom od 10% od iznosa oporezive dobiti utvrđene u Poreskom bilansu. Oporeziva dobit se utvrđuje usklađivanjem dobiti iskazane u bilansu uspeha, za određene prihode i rashode, na način predviđen poreskim propisima. Poreska obaveza se umanjuje za izvršene isplate zarada novozaposlenim radnicima i ulaganjima u osnovna sredstva, saglasno poreskim propisima.

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA nastavak

j) Porez na dobit nastavak

Odloženi porezi

Odloženi porez se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke.

Obaveze po odloženom porezu na dobit obračunavaju se i evidentiraju za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnove sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih sredstava i neiskorišćenih poreskih gubitaka. Iskazani iznos odloženih poreskih sredstava utvrđuje se na dan bilansa stanja i umanjuje se do iznosa za koji više nije verovatno da će dovoljan oporezivi dobitak biti na raspolaganju kako bi se omogućilo korišćenje svih ili dela odloženih poreskih sredstava.

Odloženi porezi obračunati su primenom stope od 10%.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata su prikazani prema vrsti dužnika i deponenata:

a) Prihodi po osnovu kamata

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Narodna banka Srbije	83,035	69.903
Banke i DFO	84,623	146.598
Strane banke	14,399	1.560
Javni sektor	55,835	32.486
Srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	996,537	1.096.550
Mala preduzeća i preduzetnici	245,043	283.197
Fizička lica	876,184	909.166
Registrovani poljoprivredni proizvođači	10,252	14.702
HOV	11,618	44.663
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	92,865	147.927
- srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	44,284	97.707
- mala preduzeća i preduzetnici	13,593	14.077
- fizička lica	34,335	35.065
- registrovani poljoprivredni proizvođači	653	1.078
Ukupno prihodi od kamata	2,470,391	2.746.752

Prihodi od kamate Narodne banke Srbije sadrže obračunatu kamatu po osnovu dinarske obavezne rezerve u iznosu od 20.928 hiljada dinara a po repo transakcijama iznosi 62.107 hilj. dinara. Prihodi od kamata javnog sektora odnose se na kamatu po više isplaćenju (staroj) deviznoj štednji 5.695 hilj. dinara i kamate po osnovu državnih zapisa 50.140 hilj. dinara.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA nastavak

b) Rashodi po osnovu kamata

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Narodna banka Srbije	2,202	2.152
Banke i DFO	254,555	261.142
Strane banke	148,518	90.089
Javni sektor	25,792	27.992
Srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	814,656	902.291
Mala preduzeća i preduzetnici	1,103	751
Fizička lica	435,491	555.600
Strana lica	17,240	48207
Ukupno rashodi od kamata	1,699,557	1.888.224

5. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Naknade po osnovu brokerskih usluga	759	1.706
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	100,314	117.596
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	104	296
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	46,919	91.379
Naknade po poslovima sa stanovništvom	105,302	114.636
Naknade za ostale bankarske usluge-din.poslovi	30,868	41.071
Naknade za ostale bankarske usluge-dev.poslovi	56	1.384
Ukupno prihodi od naknada	284,322	368.068

b) Rashodi od naknada i provizija

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	9,054	10.258
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	3,256	3.884
Naknade po osnovu platnih kartica	18,597	16.196
Naknade za procesorske usluge	23,701	26.411
Naknade za uslug SWIFT-a i ROJTER-sa	5,542	4.141
Naknada po osnovu brokersko dilerskih poslova	964	1.037
Ostale naknade i provizija	41,560	45.733
Ukupno rashodi od naknada	102,674	107.660

6. NETO DOBITAK OD PRODAJE HOV I OSTALIH PLASMANA

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
- Dobitak	1,280	341
- Gubitak		
Neto dobitak	1,280	341
Ostali plasmani		
- Dobitak	12,864	9.063
- Gubitak		
Neto dobitak	12,864	9.063

Dobitak od prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha odnosi se na naplatu obveznica stare devizne štednje, a dobitak po osnovu ostalih plasmana odnosi se na prihode od otkupljenih potraživanja (Republički geodetski zavod).

7. PRIHODI I RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Pozitivne kursne razlike	32,681,412	12.259.455
- pozitivne kursne razlike po menjačkim poslovima	188,206	143.381
- pozitivne kursne razlike iz obračuna	32,493,206	12.116.074
Negativne kursne razlike	-32,297,147	-13.372.502
- negativne kursne razlike po menjačkim poslovima	-95,076	-41.730
- negativne kursne razlike iz obračuna	-32,202,071	-13.330.772
Neto rashodi/prihodi od kursnih razlika	384,265	-1.113.047

8. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Prihod od dividendi		1
Prihod od učešća	3,308	4.436
Ukupno prihod od dividendi i učešća	3,308	4.437

Prihodi od učešća odnose se na naplaćenu dividendu u akcijama od Yubmes banke u iznosu od 50 hilj. dinara i Chip carda od 3.258 hilj. Din.

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Naplaćena otpisana potraživanja	2,992	
Prihodi od zakupnina	17,999	24.985
Ostali prihodi	13,857	15.212
Ukupno poslovni prihodi	34,848	40.197

Od ostalih prihoda u iznosu od 13.857 hilj.din. na refundirane troškove se odnosi 8.396 hilj.din. (Kreditni biro, Centralni registar HOV, ostali - komunalni troškovi od zakupaca). Prihodi od zakupnina su ostvareni davanjem u zakup viška poslovnog prostora Banke (investicione nekretnine).

10. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Rashodi		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	538,669	706,482
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	3,309	21,160
Rashodi ostalih rezervisanja		4,698
Rashodi po osnovu suspendivne kamate	56,030	12,934
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	598,008	745,274
Prihodi		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bil. pozicija	366,589	489,551
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	6,262	64,538
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	1,679	435
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	5,312	3,291
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	379,842	557,815
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	218,166	187,459

Banka je u 2011.godini izvršila ispravku vrednosti u skladu sa Računovodstvenim politikama i procedurama za procenu ispravke vrednosti za rizične bilansne i vanbilansne plasmane korporativnim klijentima i stanovništvu, a prema zahtevima MRS 39. Prihodi u iznosu od 1.679 hilj.dinara odnose se na smanjenje rezervisanja za penzije.

11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Neto zarade	261,301	266.655
Neto naknade zarada	115,181	104.537
Porezi na zarade i naknade zarada	58,862	58.669
Doprinosi na zarade i naknade zarada	85,355	80.330
Primanja članova UO i Odbora za reviziju	12,486	12.149
Ostali lični rashodi	2,531	2.366
Ukupno	535,716	524.706

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Građevinski objekti	1,678	1.698
Oprema	76,234	72.532
Nematerijalna ulaganja i licence	30,122	37.639
Ukupno	108,034	111.869

13. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Troškovi materijala	50,548	48.960
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	50,961	50.991
PTT troškovi	23,888	26.864
Troškovi stručne literature	2,298	2.698
Troškovi reklame i propagande	5,322	10.061
Troškovi zakupnina	269,310	193.541
Troškovi ostalih proizvodnih usluga	75	103
Troškovi obezbeđenja imovine	32,349	37.995
Troškovi prevoza radnika, putni troškovi i dnevnice za službena potovanja	12,639	11.548
Troškovi stručnog usavršavanja	3,131	570
Troškovi po osnovu ugovora o delu	8,799	12.953
Troškovi čišćenja prostorija	8,286	8.970
Troškovi reprezentacije	2,279	4.851
Troškovi premije osiguranja	59,830	66.109
Troškovi advokatskih usluga i revizije	10,799	9.031
Ostali nematerijalni troškovi	39,022	64.615
Troškovi poreza	25,257	33.541
Troškovi doprinosa	90,096	83.848
Troškovi sponzorstva i donatorstva	10,549	8.908
Ostali rashodi	32,624	52.966
Ostali operativni rashodi		3.568
Ukupno ostali poslovni rashodi	738,062	732.691

14. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Prihodi		
Pozitivne kursne razlike po kreditima sa val.kl.	5,139,115	3,579,670
- srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	3,512,686	2,666,801
- mala preduzeća i preduzetnici	679,110	356,639
- fizička lica	926,226	536,761
- registrovani poljoprivredni proizvođači	21,093	19,469

14. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA nastavak

Prihodi od revalorizacije kredita	9,479	16.233
- srednja i velika preduzeća i dr.komitenti		
- fizička lica	9,479	16.233
Pozitivne kursne razlike po datim depozitima sa val.kl.	301,749	610.915
Promena vrednosti HOV - svođenje na fer vrednost	17,665	28.759
Pozitivne kursne razlike po obavezama sa val.kl.	653,955	151.343
Ostali prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Ukupno prihodi	6,121,963	4.386.920
Rashodi		
Negativne kursne razlike po kreditima sa val.kl.	5,261,631	2.371.058
- srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	3,615,299	1.675.382
- mala preduzeća i preduzetnici	698,757	315.878
- fizička lica	925,559	367.292
- registrovani poljoprivredni proizvođači	22,016	12.506
Negativne kursne razlike po datim depozitima sa val.kl.	523,732	438.652
Promena vrednosti HOV - svođenje na fer vrednost	3,084	5.351
Negativne kursne razlike po obavezama sa val.kl.	631,439	226.809
Ostali rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	281,447	211
Ukupno rashodi	6,701,333	3.042.081

Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza odnose se na dinarske kredite, date depozite i primljene dinarske depozite sa ugovorenim valutnom klauzulom, na prihode po osnovu dinarskih kredita sa ugovorenom revalorizacijom, na prihode po osnovu svođenja HOV (obveznice stare devizne štednje) na fer – tržišnu vrednost u iznosu od 17.665 hilj. din., na rashode po osnovu svođenja investicionih nekretnina na tržišnu vrednost u iznosu od 279.552 hilj. din. i na rashode po osnovu promene vrednosti derivata 1.895 hilj. Din.

15. POREZ NA DOBIT

Data tabela prikazuje usaglašavanje prihoda i rashoda iskazanih u Bilansu uspeha Banke i Poreskom bilansu

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
1.Dobit / gubitak poslovne godine	-790,301	-151,959
2.Novčane kazne, penali i usklađivanje prihoda i rashoda	-12,383	4,269
3.Amortizacija u finansijskim izveštajima	108,034	111,868
4.Amortizacija za poreske svrhe	119,135	141,799
5.Poreska osnovica		0
6.Poreska stopa	10%	10%
7.Obračunat porez (5x6)	0	0
8.Obračunat porez na dobit	0	0
9.Uplaćene akontacije poreza		
10.Iznos poreza za uplatu		
11.Iznos poreza za povraćaj		

Banka za 2011. godinu nema obavezu plaćanja poreza na dobit jer je iskazala gubitak.

16. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Stanje na dan 01.01.	13,445	4.856
Povećanje/smanjenje po osnovu vrednosti OS i nemat. ulaganja u poreskim u odnosu na finansijske izveštaje	2,168	8.612
Povećanje/smanjenje po osnovu rev. rezervi	-44	-23
Ukupno	15,569	13.445

17. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Stanje na dan 01.01.	7,739	5.513
Povećanje/smanjenje po osnovu nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	182	-238
Povećanje/smanjenje po osnovu rezervisanja za penzije	-168	2.464
Ukupno	7,753	7.739

18. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

<i>(u hiljadama dinara) u dinarima</i>	2011.	2010.
Žiro - račun	461,507	866.034
Gotovina u blagajni u dinarima	153,364	175.784
Državni zapisi RS		200.000
Ostala novčana sredstva u dinarima	3,483	7.547
Ukupno u dinarima	618,354	1.249.365
<i>u stranoj valuti</i>		
Devizni računi kod drugih banaka	6,241	22.044
Devizni računi kod inostranih banaka	110,310	92.616
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	162,293	127.124
Ukupno u stranoj valuti	278,844	241.784
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalent	897,198	1.491.149

Obavezna rezerva banaka kod Narodne banke Srbije, od 11.05.2004. godine, obračunata na dinarsku osnovicu više se ne prenosi na poseban račun kod NBS, već ona ostaje na žiro račun Banke. Iznos obračunate obavezne rezerve za period 18.12. 2011. do 17.01.2012. iznosi 672.986 hilj.dinara.

Od ukupno iskazanih novčanih sredstava na računima inostranih banaka sa stanjem na dan 31.12.2011. godine, najveće učešće imaju devizna sredstva kod Credit Suisse Bank, Deutsche Bank i Standard Chartered Bank.

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
<i>u dinarima</i>		
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	500,000	
Plasmani NBS po repo transakcijama	250,000	400.000
Ukupno u dinarima	750,000	400.000
<i>u stranoj valuti</i>		
Obavezna rezerva kod NBS	4,745,504	4.944.401
Ukupno u stranoj valuti	4,745,504	4.944.401
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalent	5,495,504	5.344.401

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

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
<i>u dinarima</i>		
Potraživanja po osnovu kamata i naknada		
Druge banke i DFO	16,610	202
Srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	361,284	160.815
Mala preduzeća i preduzetnici	83,159	92.029
Stanovništvo	54,055	56.446
Registrovani poljoprivredni proizvođači	6,300	3.454
Ukupno potraživanja po osnovu kamata i naknada	521,408	312.946
Potraživanja po osnovu prodaje	1,056	1.041
Ukupno potraživanja u dinarima	522,464	313.987
<i>u stranoj valuti</i>		
Srednja i velika preduzeća i dr.komitenti	991	942
Mala preduzeća i preduzetnici		
Ukupno potraživanja po osnovu kamata i naknada	991	942
Ukupno potraživanja u stranoj valuti	991	942
Ukupno potraživanja	523,455	314.929
Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu kamata i naknada	-69,257	-41.185
Ukupno:	454,198	273.744

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

Promene na ispravkama vrednosti su sledeće

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Stanje na dan 1.januara	41,185	21.969
Povećanje	77,488	30.793
Smanjenje	-49,561	-14.005
Kursne razlike	145	2.428
Isknjižavanje		
Ukupno	69,257	41.185

21. DATI KREDITI I DEPOZITI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
u dinarima		
Kratkoročni krediti		
-Banke		3.164.946
-Srednja i velika preduzeća i dr. komitenti	3,872,743	3.873.330
-Mala preduzeća i preduzetnici	527,025	618.113
-Stanovništvo	437,679	740.907
-Registrovani poljoprivredni proizvođači	13,612	12.718
Ukupno kratkoročni dinarski krediti	4,851,059	8.410.014
Dugoročni krediti		
-Srednja i velika preduzeća i dr. komitenti	5,851,827	7.121.917
-Mala preduzeća i preduzetnici	1,086,648	1.515.060
-Stanovništvo	2,926,184	3.138.757
-Registrovani poljoprivredni proizvođači	22,245	50.404
Ukupno dugoročni dinarski krediti	9,886,904	11.826.138
Ispravke vrednosti	-563,981	-467.126
Ukupno krediti u dinarima	14,173,982	19.769.026
Dati depoziti		
Ukupno u dinarima	14,173,982	19.769.026
u stranoj valuti		
Kratkoročni krediti		
-Srednja i velika preduzeća	69,982	78.488
-Mala preduzeća i preduzetnici		
Ukupno dati kratkoročni krediti	69,982	78.488
Dugoročni krediti		
-Srednja i velika preduzeća	761,779	831.801
-Mala preduzeća i preduzetnici		
Ukupno dati dugoročni krediti	761,779	831.801
Ispravke vrednosti	-1,194	-894
Ukupno dati krediti	830,567	909.395

21. DATI KREDITI I DEPOZITI nastavak

Kratkoročno oročena sredstva kod stranih banaka	114,791	
Ukupno u stranoj valuti	945,358	909.395
Ukupno dati krediti i depoziti	15,119,340	20.678.421

Promene na ispravkama vrednosti su sledeće

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Stanje na dan 1.januara	468,020	279.238
Povećanje	351,079	490.891
Smanjenje	-249,674	-312.966
Kursne razlike	-4,250	10.857
Isknjižavanje		
Ukupno	565,175	468.020

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima prikazanih u neto iznosu je sledeća:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Banke	114,791	3,164,946
Druge finansijske organizacije	53,317	62,188
Poljoprivreda	936,723	931,555
Prerađivačka industrija	4,235,782	4,034,298
Građevinarstvo	616,048	641,877
Trgovina	3,086,891	4,616,709
Hoteli i restorani	856,030	884,530
Saobraćaj	530,201	257,197
Aktivnosti uvezi sa nekretninama	1,177,804	1,998,166
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	112,541	134,488
Stanovništvo	3,364,118	3,904,416
Ostalo	35,094	48,051
	15,119,340	20,678,421

22. HARTIJE OD VREDNOSTI (bez sopstvenih akcija)

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
<i>u dinarima</i>		
Eskont menica	120,000	74.108
Državni zapisi RS		730.000
Ispravka vrednosti	-1,200	-541
Ukupno u dinarima	118,800	803.567
 <i>u devizama</i>		
Obveznice stare devizne štednje	689,838	565.378
Odstupanje od nominalne vrednosti	-58,144	-58.300
Ukupno u devizama	631,694	507.078
Ukupno	750,494	1.310.645

23. UDELI (učešća)
(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
<i>u dinarima</i>		
Učešća u kapitalu	18,091	15.226
Ispravka vrednosti	-70	-60
Ukupno u dinarima	18,021	15.166

Dugoročna ulaganja u akcije u dinarima sa učešćem u kapitalu do 10% odnosi se na Tržište novca 66 hilj. dinara, JUBMES 1.768 hilj. dinara, CHIPCARD 16.187 hilj. dinara .

Promene na ispravkama vrednosti plasmana u HOV I
učešća u kapitalu su sledeće
(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Stanje na dan 1.januara	601	1.376
Povećanje	11,867	5.714
Smanjenje	-11,198	-6.489
Isknjižavanje		
Ukupno	1,270	601

24. OSTALI PLASMANI
(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
<i>u dinarima</i>		
Plasmani po osnovu akceptiranja,avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	209,290	154.041
Minusi po tekućim računima stanovništva	26,680	38.738
Investicione jedinice	30,441	32.260
Ostali plasmani	207,721	172.521
Ispravke vrednosti	-97,382	-55.179
Ukupno plasmani u dinarima	376,750	342.381

u stranoj valuti

Sredstva kod banaka u stečaju	61,754	61.857
Potraživanja od RS za isplaćenu deviznu štednju	271,076	310.420
Ostali plasmani	16,423	87.786
Ispravka vrednosti	-65,826	-67.001
Ukupno u stranoj valuti	283,427	393.062

Ukupno ostali plasmani

660,177	735.443
----------------	----------------

Potraživanje po osnovu više isplaćene devizne štednje u iznosu od 271.076 hilj.din. nastalo u skladu sa Odlukom o načinu i uslovima regulisanja obaveza Republike Srbije prema ovlašćenim bankama iz člana 16. Zakona o regulisanju javnog duga Savezne Republike Jugoslavije (Sl. list 36/2002 i Sl. glasnik 92/2002), Republika Srbija izmiruje u 14 godišnjih rata, koje dospevaju 4. jula svake godine zaključno sa 2016. godinom. U iznos anuiteta uračunata je i kamata po stopi od 2% godišnje.

24. OSTALI PLASMANI nastavak

Promene na ispravkama vrednosti ostalih plasmana i sredstava (napomena 27) su sledeće
(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Stanje na dan 1.januara	148,658	115.475
Povećanje	98,235	179.084
Smanjenje	-56,156	-156.091
Kursne razlike	-458	10.394
Isknjižavanje		-204
Ukupno	190,279	148.658

25. NEMATERIJALNA ULAGANJA

(u hiljadama dinara)

Ostala prava

	2011.	2010.
Nabavna vrednost		
Stanje 01.01.	149,016	161,082
Povećanje	17,545	64,580
Smanjenje – prenos na AVR i troškove	-505	-76,508
Rashodovanje		-138
Stanje 31.12.	166,056	149,016

Ispravka vrednosti

Stanje 01.01.	46,449	54,520
Obračunata amortizacija	30,122	37,639
Smanjenje – prenos na AVR i troškove	-84	-45,572
Rashodovanje		-138
Stanje 31.12.	76,487	46,449

Neotpisana vrednost

89,569	102,567
---------------	----------------

26. OSNOVNA SREDSTVA

(u hiljadama dinara na dan 31.12.)

	Građevinski objekti	Investicione nekretnine	Oprema i ostala sredstva	Investicije u toku	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan 01.01.2011.	184,699	641,099	898,939	10,699	1,735,436
Povećanja				8,864	8,864
Prenosi sa inv. u toku	58		11,420	-11,478	0
Otuđenja i rashodovanja			-10,563	-197	-10,760
Ostalo					0
Stanje na dan 31.12.2011.	184,757	641,099	899,796	7,888	1,733,540

26. OSNOVNA SREDSTVA nastavak

Ispravka vrednosti					
Stanje na dan 01.01.2011.	15,520		320,911		336,431
Obračunata amortizacija	1,678		76,234		77,912
Otuđenja i rashodovanja			-7,599		-7,599
Ostalo		279,552			279,552
Stanje na dan 31.12.2011.	17,198	279,552	389,546		686,296
Neotpisana vrednost na dan 31.12 2011. godine	167,559	361,547	510,250	7,888	1,047,244
Neotpisana vrednost na dan 31.12 2010. godine	169,179	641,099	578,028	10,699	1,399,005

27. OSTALA SREDSTVA
(u hiljadama dinara)

u dinarima

	2011.	2010.
Prolazni i privremeni računi	-8,516	-5.253
Dati avansi	7,392	10.482
Potraživanja od zaposlenih	1,141	1.530
Zalihe	6,076	7.438
Sredstva srećena naplatom potraživanja	466,691	
Ostalo	3,898	3.425
Ispravka vrednosti	-808	
Ukupno ostala sredstva u dinarima	475,874	17.622

Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	24,592	27.584
Razgraničena potraživanja za obračunatu naknadu	2,536	4.616
Razgraničeni troškovi naknada	13,367	9.710
Razgraničeni ostali troškovi	3,888	32.899
Ukupno AVR u dinarima	44,383	74.809
Ukupna u dinarima	520,257	92.431

u stranoj valuti

Potraživanja od zaposlenih	26,263	26.478
Dati avansi	46,875	47.220
Ostalo	106	117
Ispravka vrednosti	-26,263	-26.478
Ukupno ostala sredstva u stranoj valuti	46,981	47.337
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	8,446	9.827
Razgraničena potraživanja za obračunatu naknadu	740	1.431
Razgraničeni rashodi kamata		
Razgraničeni ostali troškovi	1,363	2.608
Ukupno AVR u stranoj valuti	10,549	13.866
Ukupna u stranoj valuti	57,530	61.203
Ukupno ostala sredstva	577,787	153.634

28. TRANSAKCIONI DEPOZITI

<i>(u hiljadama dinara)</i> <i>u dinarima</i>	2011.	2010.
Banke i DFO	77,577	76.887
Javna preduzeća	34,128	3.333
Preduzeća	876,273	984.551
Preduzetnici	68,629	73.000
Stanovništvo	253,049	258.918
Strana pravna lica	2,180	2.179
Strana fizička lica	6,577	3.426
Drugi komitenti	211,937	567.681
Ukupno u dinarima	1,530,350	1.969.975
u stranoj valuti		
Banke	15	21
Javna preduzeća	2,752	39.259
Preduzeća	429,852	486.201
Preduzetnici	4,641	1.846
Strana pravna lica	9,262	24.044
Strana fizička lica	32,071	28.279
Lokalna samouprava	422	372
Drugi komitenti	291,608	246.223
Ukupno u stranoj valuti	770,623	826.245
Ukupno transakcioni depoziti	2,300,973	2.796.220

29. OSTALI DEPOZITI

<i>(u hiljadama dinara)</i> <i>u dinarima</i>	2011.	2010.
Depoziti po viđenju	8,990	10.077
Stanovništvo		
Ukupno depoziti po viđenju	8,990	10.077
Kratkoročni depoziti		
Banke i DFO	1,545,500	1.753.580
Javna preduzeća	230,001	200.000
Preduzeća	570,672	953.587
Preduzetnici	13,529	10.352
Javni sektor	135,400	100.400
Stanovništvo	30,223	15.607
Strana fizička lica	78	48
Drugi komitenti	582,022	771.319
Ukupno kratkoročni depoziti	3,107,425	3.804.893
Dugoročni depoziti		
Banke i DFO	1,728	1.742
Preduzeća	293,278	292.284
Stanovništvo	2,585	2.992
Drugi komitenti	1,268,089	1.723.751
Ukupno dugoročni depoziti	1,565,680	2.020.769
Ukupno u dinarima	4,682,095	5.835.739

29. OSTALI DEPOZITI nastavak

u stranoj valuti

Depoziti po vidjenju

Stanovništvo	510,380	538.261
--------------	---------	---------

Ukupno depoziti po vidjenju	510,380	538.261
------------------------------------	----------------	----------------

Kratkoročni depoziti

Banke i DFO	166,624	3.075.354
-------------	---------	-----------

Javna preduzeća

Preduzeća	602,112	1.195.029
-----------	---------	-----------

Stanovništvo	6,049,288	6.633.165
--------------	-----------	-----------

Strana fizička lica	232,101	260.077
---------------------	---------	---------

Strana pravna lica	38,194	49.399
--------------------	--------	--------

Javni sektor	75,723	371.379
--------------	--------	---------

Drugi komitenti	62,655	118.078
-----------------	--------	---------

Ukupno kratkoročni depoziti	7,226,697	11.702.481
------------------------------------	------------------	-------------------

Dugoročni depoziti

Preduzeća	15,370	3.376
-----------	--------	-------

Stanovništvo	646,691	94.336
--------------	---------	--------

Strana fizička lica	73,197	19.790
---------------------	--------	--------

Drugi komitenti	5,630	12.923
-----------------	-------	--------

Ukupno dugoročni depoziti	740,888	130.425
----------------------------------	----------------	----------------

Ukupno u stranoj valuti	8,477,965	12.371.167
--------------------------------	------------------	-------------------

Ukupno ostali depoziti	13,160,060	18.206.906
-------------------------------	-------------------	-------------------

30. PRIMLJENI KREDITI

(u hiljadama dinara)
u dinarima

2011.

2010.

Kratkoročni krediti

- Banke

Ukupno kratkoročni krediti

Dugoročni krediti

- NBS

Ukupno dugoročni krediti

Ostale finansijske obaveze	820
-----------------------------------	------------

Ukupno u dinarima	820
--------------------------	------------

u stranoj valuti

Dugoročni krediti

- EBRD	126,974	142.636
--------	---------	---------

- EIB	5,725,977	5.963.445
-------	-----------	-----------

30. PRIMLJENI KREDITI nastavak

- Italijanska kreditna linija	133,413	192.775
- EAR	550,546	800.449
Ukupno dugoročni krediti	6,536,910	7.099.305
Ostale finansijske obaveze	3,905	940
Ukupno u stranoj valuti	6,540,815	7.100.245
Ukupno primljeni krediti	6,540,815	7.101.065

Sektorska struktura primljenih depozita i kredita (napomene 28, 29 i 30) je sledeća:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Banke i DFO	7,644,395	11.013.665
Javna preduzeća	266,881	242.592
Preduzeća	2,787,557	3.915.028
Preduzetnici	86,799	85.198
Stanovništvo	7,501,206	7.553.356
Strana pravna lica	733,595	1.068.846
Strana fizička lica	344,024	311.620
Javni sektor	211,545	472.151
Drugi komitenti	2,421,941	3.439.975
Ostalo	3,905	1.760
	22,001,848	28.104.191

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

<i>(u hiljadama dinara na dan 31.12.)</i>	2011.	2010.
<i>u dinarima</i>		
NBS	560	546
Banke i DFO	11,939	14.924
Javna preduzeća	1,929	1.881
Preduzeća i dr.komitenti	62,200	76.818
Preduzetnici	104	85
Javni sektor	1,913	293
Promena vrednosti derivata	1,895	
Ukupno u dinarima	80,540	94.547
<i>u stranoj valuti</i>		
Banke i DFO	679	679
Preduzeća i dr.komitenti	2,224	2,224
Javni sektor	262	262
Ukupno	3,165	3,165
Ukupno obaveze po kamatama i naknadama	83,705	99.425

32. REZERVISANJA
(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	12,667	15.775
Rezervisanja za penzije	22,968	24.646
Druga rezervisanja-jubilarne nagrade		
Ukupno	35,635	40.421
Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama		
<i>(u hiljadama dinara)</i>	2011.	2010.
Stanje na dan 1.januara	15,775	54.685
Povećanje	3,309	21.160
Smanjenje	-6,262	-64.538
Kursne razlike	-155	4.468
Ukupno	12,667	15.775

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunata su u skladu sa internom metodologijom.

33. OBAVEZE ZA POREZE
(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Obaveze za PDV	510	871
Obaveze za gradsko građ.zemljište	43	796
Obaveze za porez po odbitku	855	
Obaveze za porez na prenos apsolut.prava		
Ukupno	1,408	1.667

34. OBAVEZE IZ DOBITKA

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Obaveze iz dobitka	973	973
Ukupno	973	973

Obaveze iz dobitka se odnose na akcionare, uglavnom fizička lica, koji Banci nisu dostavili svoje tekuće račune za uplatu ostatka iznosa preko nominalne vrednosti akcije, nakon raspodele dobiti iz 2006. i 2007.god. u akcionarski kapital.

35. OSTALE OBAVEZE
(u hiljadama dinara)
u dinarima

	2011.	2010.
Obaveze prema dobavljačima	11,467	14.223
Primljeni avansi	3,461	1.393
Obaveze za finansijski lizing	13,310	37.976
Subordinirane obaveze	648,774	
Ostale obaveze	20,359	24.136
Ukupno ostale obaveze u dinarima	697,371	77.728

35. OSTALE OBAVEZE nastavak

Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	467	245
Razgraničene obaveze za obračunatu naknadu	3.532	4.922
Razgraničeni prihodi kamata	5.589	69.098
Razgraničeni prihodi naknada	93.893	114.895
Razgraničeni ostali prihodi	3.365	12.925
Ukupno PVR u dinarima	106.846	202.085
Ukupna ostala sredstva u dinarima	804,217	279.813

u stranoj valuti

Obaveze prema dobavljačima		42
Primljeni avansi	1,084	703
Subordinirane obaveze	523,194	527.480
Ostale obaveze	16,007	12.395
Ukupno ostala sredstva stranoj valuti	540,285	540.620
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	112,334	113.939
Razgraničeni prihodi naknada	2,118	3.554
Ukupno PVR u stranoj valuti	114,452	117.493
Ukupna ostale obaveze u stranoj valuti	654,737	658.113
Ukupno ostale obaveze	1.458.954	937.926

36. KAPITAL

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Kapital		
Akcijski kapital	2,516,316	2.516.316
Rezerve za procenjene gubitke	328,046	328.046
Gubitak do nivoa kapitala	-483,784	-325.677
Gubitak - tekuća godina	-792,637	-158.107
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	-49,103	-47.466
Revalorizaciona rezerva	355	754
Ukupno	1,519,193	2.313.866

Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju iznose 54.559 hilj.din., a nakon formiranja odloženih poreskih sredstava u iznosu od 5.456 hilj.din. iznose 49.103 hilj. dinara.

Revalorizacione rezerve su rezultat usklađivanja vrednosti akcija Jubmes banke sa njihovom tržišnom vrednošću na dan 31.12.2011. godine i iznose 394 hilj.din. Formirane odložene poreske obaveze su 39 hilj.dinara.

37. VANBILANSNE EVIDENCIJE

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
u dinarima		
- Poslovi u ime i za račun trećih lica	6,403	6.456
- Plative garancije	581,151	895.675
- Činidbene garancije	364,041	651.834
- Avali i akcepti menica		3.094
- Neiskorišćeni okvirni krediti	556,598	786.585
- Suspendovana kamata	272,870	139.455
- Ostalo	280,899	1.208.845
Ukupno u dinarima	2,061,962	3.691.944
u stranoj valuti		
- Činidbene garancije	23,659	90.841
- Plative garancije	56,297	187.312
- Nepokriveni akreditivi	14,699	85.245
- Obveznice Republike Srbije	1,459,181	1.432.243
- Neiskorišćeni okvirni krediti		
-Ostala vanbilansna aktiva	747,306	1.144.408
Ukupno u stranoj valuti	2,301,142	2.940.049
Ukupno	4,363,104	6.631.993

38. TRANSAKCIJE SA ZAINTERESOVANIM STRANAMA

Odnosi sa zainteresovanim stranama se javljaju u formi plasmana akcionarima i licima povezanim sa akcionarima. Uslovi kreditiranja akcionara ne odstupaju od uslova kreditiranja ostalih komitenata.

a) Pregled potraživanja i obaveza prema licima povezanim sa Bankom

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Plasmani:		
Kreditni akcionarima, bruto	764.184	838.573
Ispravke vrednosti	-74.944	-34.317
Neto	689.240	804.256
Kreditni drugim licima povezanim sa Bankom, bruto	5.967	501.916
Ispravke vrednosti	-10	-
Neto	5.957	501.916
Plasmani, neto	695.197	1.306.172
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	1.012.987	1.858.846
Depoziti drugih lica povezanim sa Bankom	5.158	30.531
	1.018.145	1.889.377
Vanbilansne stavke		
Akcionari	182.920	505.755
Druga lica povezana sa Bankom	336	2.748
	183.256	508.503

38. TRANSAKCIJE SA ZAINTERESOVANIM STRANAMA nastavak

b) Zarade i ostala primanja članova Izvršnog odbora i članova Upravnog odbora u 2011. i 2010. godini iznose:

Bruto primanja (u hiljadama dinara)	2011.	2010.
Zarade i naknade zarada	22,502	32.132
Naknade članovima Upravnog odbora	7,300	7.205
Odbor za reviziju	3,689	2.963
Organ uprave PBB	1,073	1.869
	34,564	44.169
	34,564	44.169

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM

39.1. UVOD

Bankarsko poslovanje je karakteristično po raznim vrstama rizika , kojima banka upravlja neprekidnim praćenjem, identifikovanjem, merenjem i i uspostavljanjem ograničenja rizika i primenom drugih kontrola. Za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke od presudnog je značaja adekvatno upravljanje rizicima, što je zadatak Sektora za upravljanje rizicima , ali i celokupnog menadžmenta Banke, kao i svakog zaposlenog u domenu opisa poslova za koje je zadužen. Banka je izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnim rizicima, a posebno prati opertativne rizike, rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i uticaj rizika koji se odnose na zemlju porekla lica kome je Banka izložena.

39.2. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik je specifična vrsta rizika koja nastaje prilikom investiranja finansijskih sredstava i predstavlja rizik da jedna ugovorna strana neće biti u stanju da delimično ili u celosti ispuni svoju obavezu u ugovorenom roku i na taj način prouzrokuje finansijski gubitak druge strane. S obzirom na značaj koji ima kreditni rizik, adekvatno upravljanje ovim rizikom je od posebne važnosti za poslovanje Banke.

Kreditni rizik uslovljanja strukturu portfolia kredita koji banka odobrava svojim klijentima. Postoji više načina na koji je moguće minimizirati uticaj kreditnog rizika u poslovanju Banke, i to: definisanjem visine limita koji se odobravaju pojedinačnim korisnicima kredita, ograničavanjem vremenskog perioda kreditiranja, procenom kreditne sposobnosti svakog pojedinačnog korisnika kredita, kontrolom korišćenja odobrenih sredstava, obezbeđivanjem plasmana adekvatnim instrumentima obezbeđenja, ograničavanjem izloženosti prema grupi povezanih pravnih lica, praćenjem koncentracije kreditnog portfolia po grupama korisnika, proizvodima, industrijama, regionalnoj zastupljenosti i sl.

Banka takođe konstantno prati izloženost kreditnom riziku, dinamiku izvršenja obaveza dužnika, vrši procenu kreditne sposobnosti dužnika tokom čitavog perioda kreditiranja u cilju obezbeđivanja redovne naplate svih potraživanja. Pored toga, kontinuirano se prati vrsta, kvalitet i vrednost svih instrumenata obezbeđenja u cilju mogućnosti iniciranja naplate potraživanja njihovim blagovremenim aktiviranjem.

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak
39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

Banka upravlja kreditnim rizikom kako na nivou pojedinačnih klijenata, grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija . U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno kreditnu sposobnost svakog klijenta u momentu podnošenja zahteva za konkretan plasman ali i kontinuirano u toku korišćenja sredstava naknadnom redovnom analizom njegovih poslovnih pokazatelja. Analiza se vrši u okviru Sektora za upravljanje rizicima koji je nezavisan organizacioni deo Banke u odnosu na njen Kreditni odbor, i koji vrši analizu svakog pojedinačnog zahteva i procenjuje kreditnu sposobnost klijenata.

U analizi se primenjuju svi neophodni elementi kvalitativne i kvantitativne analize propisani internim aktima Banke, a sve u cilju identifikovanja potencijalnih rizika u vezi sa konkretnim plasmanom. Osnovni princip prilikom ocene kreditnih zahteva je procena mogućnost izmirenja obaveza dužnika generisanjem likvidnih sredstava iz redovnih poslovnih aktivnosti (primarni izvor otplate kredita) dok se naplata potraživanja aktiviranjem instrumenata obezbeđenja tretira isključivo kao sekundarni izvor otplate kredita.

Na bazi propisanih kriterijuma utvrđuje se potreban iznos rezervi za potencijalne gubitke i to u momentu odobravanja plasmana ali i kontinuiranom analizom portfolija na mesečnom, a posebno na kvartalnom nivou. Analiza podrazumeva merenje adekvatnosti rezervi po vrstama klijenata, njihovom granskom rasporedu, po povezanosti klijenata imovinskim i upravljačkim vezama kao i po tipovima plasmana.

Banka donosi odluke o izlaganju kreditnom riziku u skladu sa poslovnim politikom Banke, a shodno odlukama kreditnih odbora za plasmane privredi i stanovništvu. Odluke kreditnih odbora se donose na bazi predloga Sektora za poslove sa privredom, Sektora za poslove sa stanovništvom , kao i analize i predloga Sektora za upravljanje rizicima. Uslovi odobrenja svakog plasmana određuju se u zavisnosti od vrste plasmana i tipa klijenta, a pre svega u skladu sa procenjenom kreditnom sposobnosti klijenta i ponuđenim instrumentima obezbeđenja.

Kvalitet i vrednost instrumenata obezbeđenja treba da bude u skladu sa bonitetom klijenta, iznosom i ročnošću plasmana, vrstom izloženosti kreditnom riziku itd.

39.2.1. Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela koja sledi prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir instrumenata obezbeđenja tj. bez bilo kakvog kolaterala.

(u hiljadama dinara)	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto)	
	2011.	2010.
Maksimalna izloženost po bilansnim stavkama	17.118.618	22.249.331
Dati krediti i depoziti	15.684.515	21.146.441
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	120.000	74.108
Udeli (učešća)	18.091	15.226
Ostali plasmani	548.124	510.723
Ostala sredstva	747.888	502.833
Maksimalna izloženost po vanbilansnim stavkama	1.597.995	2.702.149
Finansijske garancije	1.025.148	1.825.663
Avali i akcepti menica	0	3.093
Nepokriveni akreditivi	14.699	85.245
Neiskorišćene preuzete obaveza	556.598	786.585
Druge vanb.stavke po kojima može doći do plaćanja	1.550	1.563
Ukupna izloženost	18.716.613	24.951.480

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

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.2. Krediti i druga potraživanja

Kredit i druga potraživanja predstavljena su u sledećoj tabeli :

(u hiljadama dinara)	2011.			2010.		
	Kredit i druga potraživanja bankama	Kredit i druga potraživanja klijentima	Ukupno	Kredit i druga potraživanja bankama	Kredit i druga potraživanja klijentima	Ukupno
Kredit i druga potraživanja						
Nedospeli neobezvređeni	325.386	9.425.601	9.750.987	3.266.846	11.642.687	14.909.533
Nedospeli obezvređeni minim. stopom	0	3.241.429	3.241.429	0	3.252.187	3.252.187
Dospeli neobezvređeni	0	314.589	314.589	0	462.402	462.402
Dospeli obezvređeni minim. stopom	0	52.641	52.641	0	406.299	406.299
Dospeli i nedospeli obezvređeni stopom iznad minimalne	0	3.758.972	3.758.972	61.857	3.157.053	3.218.910
Ukupno bruto	325.386	16.793.232	17.118.618	3.328.703	18.920.628	22.249.331
Ispravke vrednosti	0	-825.980	-825.980	-61.857	-596.608	-658.465
Ukupno neto	325.386	15.967.252	16.292.638	3.266.846	18.324.020	21.590.866
Ispravke vrednosti dospelih potraživanja i nedospelih obezvređenih stopom iznad minimalne	0	-794.299	-794.299	-61.857	-564.724	-626.581
- Dospeli obezvređeni minim. stopom	0	-534	-534	0	-4.058	-4.058
- Dospeli i nedospeli obezvređeni stopom iznad minimalne	0	-793.765	-793.765	-61.857	-560.666	-622.523

Ukupna ispravka vrednosti za kredite i druga potraživanja na kraju 2011.god. iznosi 825.980 hiljada dinara (2010. 658.465 hiljada din.).

a) Kredit i druga potraživanja - kategorizacija

Kvalitet portfolija kredita i drugih potraživanja može se sagledati iz interne kategorizacije koja se bazira na regulativi Narodne banke Srbije i internoj metodologiji Banke.

2011. (u hiljadama dinara)	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Rizični - nestandardni	Ukupno (bruto)
Velika i srednja preduzeća	8.982.996	1.051.011	1.870.279	11.904.286
Mala preduzeća i preduzetnici	1.097.589	61.616	537.692	1.696.897
Stanovništvo	3.143.218	81.970	292.247	3.517.435
Ukupno	13.223.803	1.194.597	2.700.218	17.118.618

2010. (u hiljadama dinara)	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Rizični - nestandardni	Ukupno (bruto)
Velika i srednja preduzeća	12.882.091	1.528.162	1.543.016	15.953.269
Mala preduzeća i preduzetnici	1.660.568	103.539	459.311	2.223.418
Stanovništvo	3.763.029	50.126	259.489	4.072.644
Ukupno	18.305.688	1.681.827	2.261.816	22.249.331

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.2. Krediti i druga potraživanja nastavak

Kredit i druga potraživanja su prikazani prema strukturi klijenata, tj. razvrstani u tri grupe: Velika i srednja preduzeća; Mala preduzeća i preduzetnici i Stanovništvo.

Kategorija „Visok stepen kvaliteta“ obuhvata kredite i druga potraživanja razvrstane u kategorije A i B u skladu sa regulativom NBS. Kategorija „Standardni stepen kvaliteta“ obuhvata kredite i druga potraživanja razvrstane u kategoriju V, a kategorija „Rizični - nestandardni“ obuhvata kredite i druga potraživanja razvrstane u kategoriju G i D.

b) Krediti i druga potraživanja dospeli

Dospela potraživanja i nedospela potraživanja obezvređena stopom iznad minimalne

2011. (u hiljadama dinara)	Nedospeli obezvređeni stopom iznad minimalne	Dospeli do 30 dana	Dospeli od 31 do 60 dana	Dospeli od 61 do 90 dana	Dospeli preko 90 dana	Ukupno bruto
Banke	0	0	0	0	0	0
Pravna lica	663.547	4.332	809	226	2.787.239	3.456.153
Fizička lica	166.828	29.115	2.746	296	103.834	302.819
Ukupno (bruto)	830.375	33.447	3.555	522	2.891.073	3.758.972
Vrednost potraživanja pokrivena sredstvima obezbeđenja	823.801	4.643	1.513	226	2.500.650	3.330.833
Tržišna vrednost sredstava obezbeđenja - koja se odnose na ukupan plasman	1.700.741	14.175	2.082	299	3.056.592	4.773.889
2010. (u hiljadama dinara)	Nedospeli obezvređeni stopom iznad minimalne	Dospeli do 30 dana	Dospeli od 31 do 60 dana	Dospeli od 61 do 90 dana	Dospeli preko 90 dana	Ukupno bruto
Banke	0	0	0	0	61.857	61.857
Pravna lica	678.719	262.964	8.194	82.972	1.756.763	2.789.612
Fizička lica	253.800	25.951	2.456	668	84.566	367.441
Ukupno (bruto)	932.519	288.915	10.650	83.640	1.903.186	3.218.910
Vrednost potraživanja pokrivena sredstvima obezbeđenja	932.041	263.334	8.846	82.972	1.544.367	2.831.560
Tržišna vrednost sredstava obezbeđenja - koja se odnose na ukupan plasman	1.398.336	291.741	23.963	151.153	2.008.576	3.873.769

Procena obezvređenja

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanog kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.2. Krediti i druga potraživanja nastavak

c) Reprogramirani krediti i plasmani

Politika Banke vezano za reprogramiranje potraživanja u skladu je sa Procedurom o naplati potraživanja kako od korporativnih klijenata tako i od fizičkih lica i ima za cilj regulisanje postupaka, nadležnosti i odgovornosti u cilju efikasne naplate potraživanja. Kreditne izloženosti kod kojih je moguće identifikovati pojave koje mogu uticati na povećanje izloženosti kreditnom riziku, odnosno, delimično ili potpuno neizvršenje ugovorenih obaveza, ili moguće potrebe za restrukturiranjem plasmana u cilju obezbeđenja uslova za njihovo redovno servisiranje su predmet posebnog tretmana u okviru Odeljenje za upravljanja lošim plasmanima.

Jedna izloženost, odnosno svi plasmani prema jednom klijentu prebacuju se u nadležnost Odeljenja za upravljanje lošim plasmanima po prethodnom ispunjenju uslova za njihovo prebacivanje. Predlog za prebacivanje plasmana u Odeljenje za upravljanje lošim plasmanima priprema nadležna služba u čijem se portfoliju plasman u tom momentu nalazi (Sektor za poslove sa privredom, Sektor za poslove sa stanovništvom). Preporuku za prebacivanje plasmana u Odeljenje za upravljanje lošim plasmanima može dati i Odeljenje interne revizije na osnovu rezultata revizije plasmana, kao i kada rezultati analize kreditnog rejtinga klijenta ukazuju na potrebu klasifikovanja klijenta u D kategoriju, odnosno, kada je rezervisanje za potencijalne gubitke po plasmanu potrebno definisati na nivou 100% vrednosti plasmana. Odluku o prebacivanju klijenata u Odeljenje za upravljanje lošim plasmanima donosi Izvršni odbor Banke na osnovu predloga nadležne službe Banke.

Shodno Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pod restrukturiranim potraživanjem podrazumeva se potraživanje uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko-poverilački odnosi banke i dužnika usled finansijskih teškoća dužnika. Istom odlukom precizno su definisani kriterijumi za klasifikaciju restrukturiranih potraživanja, tj. uslovi kada se doznja u naplati restrukturiranih potraživanja može računati prema naknadno ugovorenom datumu dospeća.

U 2011. godini izvršen je veći broj restrukturiranja postojećih plasmana u cilju izbegavanja naplate potraživanja prinudnim putem aktiviranjem raspoloživih instrumenata obezbeđenja, a na osnovu izvršene procene o mogućnosti klijenta da u periodu nakon izvršenog restrukturiranja redovno servisira ugovorene obaveze. Podaci o restrukturiranim potraživanjima prikazani su u sledećoj tabeli:

R. br.	NBS klasifikacija	Broj klijenata	Iznos potraživanja (u RSD)
1.	A	5	179.961.281,79
2.	B	28	452.749.293,28
3.	V	2	6.121.575,00
4.	G	1	4.200.000,00
Ukupno		36	643.032.150,07

Nakon izvršenog restrukturiranja vrši se redovno praćenje dinamike servisiranja obaveza i primenjuju definisani kriterijumi za obračun rezervisanja za potencijalne gubitke.

d) Koncentracija kreditnog rizika po regionima

Svi plasmani koji se klasifikuju plasirani su u Srbiji.

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.2. Krediti i druga potraživanja nastavak

e) Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima

Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima prikazana je kao bruto izloženost.

(u hiljadama dinara)	2011.	2010.
Bankarski sektor	283,243	3.558.164
Poljoprivreda	928,074	882.612
Prerađivačka industrija i proiz. elek. energije	4,211,430	4.016.766
Građevinarstvo	1,248,020	2.074.539
Trgovina	3,110,448	5.056.477
Uslužne delatnosti	1,381,395	1.191.916
Aktivnosti u vezi s nekretninama	319,162	347.027
Sektor stanovništva	3,474,797	4.071.704
Sektor preduzetnika	691,975	952.191
Ostalo	1,470,074	97.935
Ukupno	17,118,618	22.249.331

f) Analiza po segmentima

Poslovanje Banke se odvija kroz tri segmenta:

- **Poslove sa fizičkim licima – retail poslovi**, koji obuhvataju kreditne i depozitne poslove sa stanovništvom, preduzetnicima i malim preduzećima, kao i poljoprivrednicima;
- **Poslove sa pravnim licima- korporativnim klijentima**, koji obuhvataju kreditne i depozitne poslove sa velikim i srednjim preduzećima ;
- **Poslove Investicionog bankarstva i međubankarsko poslovanje**, koji obuhvataju kreditne i depozitne poslove sa bankama i finansijskim institucijama kao i hartijama od vrednosti

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.2. Krediti i druga potraživanja nastavak

g) Analiza po segmentima nastavak

2011. (u hiljadama dinara)	Poslovi sa stanovništvom*	Poslovi sa pravnim licima**	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	1.382.359	1.206.668	150.601	32.537	2.772.166
Eksterni rashodi	(1.047.647)	(655.988)	(83.873)	(14.723)	(1.802.231)
Prihodi po drugim osnovama	14.791.988	20.455.430	3.954.314	16.333	39.218.064
Rashodi po drugim osnovama	(14.669.495)	(20.740.801)	(3.906.640)	(279.552)	(39.596.488)
Rezultat po segmentima	457.205	265.309	114.403	(245.405)	591.512
Ostali operativni rashodi	(836.841)	(231.347)	(89.709)	(223.915)	(1.381.812)
Gubitak/Dobitak pre poreza	(379.636)	33.962	24.693	(469.321)	(790.301)
Neto gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	(2.336)	(2.336)
Gubitak/Dobitak	(379.636)	33.962	24.693	(471.657)	(792.637)
Aktiva po segmentima	9.862.713	12.171.087	2.230.486	852.984	25.117.270
Obaveze po segmentima	8.078.764	7.059.452	8.398.400	59.352	23.595.968
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	32.538	1.696	9.170	8.444	51.848
Amortizacija	63.600	15.102	7.501	21.831	108.034

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.2. Krediti i druga potraživanja nastavak

g) Analiza po segmentima nastavak

2010. (u hiljadama dinara)	Poslovi sa stanovništvom*	Poslovi sa pravnim licima**	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	1.529.970	1.366.364	174.438	57.890	3.128.662
Eksterni rashodi	(1.195.863)	(752.166)	(31.926)	(15.929)	(1.995.885)
Prihodi po drugim osnovama	6.404.077	8.874.970	105.616	1.859.724	17.244.387
Rashodi po drugim osnovama	(6.406.021)	(8.962.291)	(30.752)	(1.760.794)	(17.159.858)
Rezultat po segmentima					
Ostali operativni rashodi	(574.678)	(455.946)	(107.646)	(230.996)	(1.369.266)
Gubitak/Dobitak pre poreza	(242.514)	70.931	109.729	(90.105)	(151.959)
Neto gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-	(6.148)	(6.148)
Gubitak/Dobitak	(242.514)	70.931	109.729	(96.253)	(158.107)
Aktiva po segmentima	10.524.661	14.463.470	6.138.794	384.989	31.511.914
Obaveze po segmentima	8.159.420	8.876.266	12.102.852	59.510	29.198.048
Ostale stavke po segmentima					
Kapitalna ulaganja	59.376	3.094	16.733	15.408	94.611
Amortizacija	73.489	12.419	6.136	19.825	111.869

*Uključena mala pravna lica i preduzetnici. (Mala preduzeća su pravna lica sa godišnjom realizacijom proizvoda ili usluga do 100 mil. dinara.)

**Bez malih pravnih lica i preduzetnika

39.2.3. Van bilansne pozicije - ročnost

Banka izdaje garancije, akreditive, avale i akcepte menica i sl. , po osnovu kojih ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se prevazilaze istim kontrolnim procesima i procenama.

Ročnost plasmana evidentiranih vanbilansno prikazana je u tabeli koja sledi.

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.2. KREDITNI RIZIK nastavak

39.2.3. Van bilansne pozicije – ročnost nastavak

2011. (u hiljadama dinara)	Garancije	Avali i akcepti menica	Nepokriveni akreditivi	Neiskorišć preuzete obaveze	Druge vanbil. stavke	Ukupno
Do 1 godine	385,802	0	14,699	351,835	1,550	753,886
Preko 1 godine	639,346	0	0	204,763	0	844,109
Ukupno	1,025,148	0	14,699	556,598	1,550	1,597,995

2010. (u hiljadama dinara)	Garancije	Avali i akcepti menica	Nepokriveni akreditivi	Neiskorišć preuzete obaveze	Druge vanbil. stavke	Ukupno
Do 1 godine	987.958	0	85.245	778.334	1.563	1.853.100
Preko 1 godine	837.704	3.094	0	8.251	0	849.049
Ukupno	1.825.662	3.094	85.245	786.585	1.563	2.702.149

39.3. RIZIK LIKVIDNOSTI

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava obaveze, zavisi pre svega od bilansne strukture Banke, odnosno usklađenosti priliva i odliva sredstava. Da bi se ovaj rizik kontrolisao, rukovodstvo je utvrdilo različite izvore finansiranja, a plasiranje sredstava se vrši uz stalno praćenje likvidnosti. Likvidnost se prati dnevno.

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

Struktura aktive i pasive po ročnosti ukazuje na postojanje usklađenosti priliva i odliva sredstava.

Banka je u toku 2011. godine obezbedila potpunu dnevnu likvidnost. Banka nijedan dan nije koristila sredstva ispod dozvoljenog raspoloživog nivoa čime je obezbedila deponentima da slobodno raspoložu sredstvima sa svojih računa.

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.3. RIZIK LIKVIDNOSTI nastavak

Na dan 31. decembar 2011.	do 14 dana	15 - 30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	Od 1 do 2 godina	Preko 2 godina	Ukupno
<i>(u hiljadama dinara)</i>								
AKTIVA								
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	897,198							897,198
Opozivi depoziti i krediti	750,000	4,745,504						5,495,504
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	454,198							454,198
Dati krediti i depoziti	2,508,381	4,453	545,994	829,342	1,444,487	1,651,060	8,135,623	15,119,340
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	684,494		66,000					750,494
Udeli (učešća)							18,021	18,021
Ostali plasmani	333,029	2,316	16,818	36,938	41,857	47,422	181,797	660,177
Nematerijalna ulaganja							89,569	89,569
Osnovna sredstva i investicione nekretnine							1,047,244	1,047,244
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja								0
Odložena poreska sredstva					7,753			7,753
Ostala sredstva	11,164	4,578	9,156	480,425	27,468		44,996	577,787
Gubitak iznad iznosa kapitala								0
Ukupno aktiva	5,638,464	4,756,851	637,968	1,346,705	1,521,565	1,698,482	9,517,250	25,117,285
PASIVA								
Transakcioni depoziti	2,300,973							2,300,973
Ostali depoziti	1,031,851	104,997	2,934,745	1,591,105	5,584,228	1,492,686	420,448	13,160,060
Primljeni krediti	22,596	48,200	115,548	459,825	641,386	1,269,237	3,984,023	6,540,815
Obaveze po osnovu HOV								0
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	83,705							83,705
Rezervisanja		12,667			22,968			35,635
Obaveze za poreze	1,408							1,408
Obaveze iz dobitka	973							973
Obaveze po osnovu sredstva namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja								0
Odložene poreske obaveze					15,569			15,569
Ostale obaveze	53,997	18,518	38,886	58,363	113,977	1,012	1,174,201	1,458,954
Ukupno pasiva (bez kapitala)	3,495,503	184,382	3,089,179	2,109,293	6,378,128	2,762,935	5,578,672	23,598,092
Rocna neuskладjenost na dan 31.12. 2011.	2,142,961	4,572,469	-2,451,211	-762,588	-4,856,563	-1,064,453	3,938,578	1,519,193
Rocna neuskладjenost na dan 31.12. 2010.	1,174,407	4,807,739	-2,766,700	-1,819,404	-3,926,617	576,829	4,267,612	2,313,866

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.4. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

	Knjigovodstvena vrednost		u hiljadama dinara Fer vrednost	
	2011.	2010.	2011.	2010.
AKTIVA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	116,184	23,026	116,184	23,026
Potraž. za kamate i naknade i dr.	454,198	273,744	454,198	273,744
Dati krediti i depoziti	15,119,340	20,678,421	15,119,340	20,678,421
Hartije od vrednosti	118,800	803,567	118,800	803,567
Ostali plasmani	354,474	388,543	354,474	388,543
Ostala sredstva	36,314	43,458	36,314	43,458
Ukupno	16,199,310	22,210,759	16,199,310	22,210,759
PASIVA				
Primljeni depoziti i krediti	22,001,848	28.104.191	22,001,848	28.104.191
Obaveze za kamate i naknade	83,705	99.425	83,705	99.425
Obaveze po osnovu lizinga	13,310	37.976	13,310	37.976
Obaveze po osnovu subordin.kred.	1,171,968	527.480	1,171,968	527.480
Razgran.obaveze za kamatu i nakn.	116,333	122.660	116,333	122.660
Ukupno	23,387,164	28.891.732	23,387,164	28.891.732

U ukupnom bruto kreditnom portfoliju Banke **kratkoročni krediti i ostala potraživanja čine 37,74% tj.** i ugovoreni su po fiksnoj - nominalnoj kamatnoj stopi. Međutim svi ugovori o kreditu sadrže odredbu iz Odluke o kamatnoj politici i kamatnim stopama o naknadnoj promeni ugovorene kamatne stope.

Dugoročni krediti u ukupnom bruto kreditnom portfoliju Banke čine **62,26%**. Kod kredita koji se odobravaju pravnim i fizičkim licima, bilo da se povlače iz kreditnih linija ili se odobravaju iz sredstava Banke, ugovara se varijabilna (promenljiva) kamatna stopa koja je jednaka zbiru utvrdjene nominalne kamatne stope na godišnjem nivou uvećane za promenljivi element koji se ugovara - tro / šesto - mesečni EURIBOR/LIBOR, referentna kamatna stopa NBS.

Svi ugovori o depozitima Banke sa pravnim licima i preduzetnicima, sadrže klauzulu o promenljivosti kamatnih stopa.

Iz primene ovako ugovorenih plasmana i depozita kao i Odluke o kamatnoj politici i kamatnim stopama Banke proizilazi da je knjigovodstvena vrednost tih plasmana i depozita i njihova fer tržišna vrednost.

39. 5. RIZIK OD PROMENA KAMATNIH STOPA

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da promene kamatnih stopa utiču na buduću profitabilnost tržišnih vrednosti finansijskih instrumenata. Banka je izložena riziku promene kamatnih stopa kao rezultatu neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje se ugovaraju fiksne kamatne stope.

Izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak
39.5.RIZIK OD PROMENA KAMATNIH STOPA nastavak

Na dan 31. decembar 2011.	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Nekamato- nosno	Ukupno
<i>(u hiljadama dinara)</i>						
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	571,818				325,380	897,198
Opozivi depoziti i krediti	750,000				4,745,504	5,495,504
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	454,198					454,198
Dati krediti i depoziti	2,512,834	545,994	2,273,829	9,786,683		15,119,340
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	684,494	66,000				750,494
Udeli (učešća)					18,021	18,021
Ostali plasmani					39,859	39,859
Nematerijalna ulaganja	295,486	16,818	78,795	229,219	89,569	709,887
Osnovna sredstva i investicione nekretnine					1,047,244	1,047,244
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja						0
Odložena poreska sredstva					7,753	7,753
Ostala sredstva					577,787	577,787
Gubitak iznad iznosa kapitala						0
Ukupno aktiva	5,268,830	628,812	2,352,624	10,015,902	6,851,117	25,117,285
PASIVA						
Transakcioni depoziti	1,233,549				1,067,424	2,300,973
Ostali depoziti	1,136,848	2,934,745	7,175,333	1,913,134		13,160,060
Primljeni krediti	66,891	115,548	1,101,211	5,253,260	3,905	6,540,815
Obaveze po osnovu HOV						0
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata					83,705	83,705
Rezervisanja					35,635	35,635
Obaveze za poreze					1,408	1,408
Obaveze iz dobitka					973	973
Obaveze po osnovu sredstva namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja						0
Odložene poreske obaveze					15,569	15,569
Ostale obaveze	1,694	2,003	6,368	1,175,213	273,676	1,458,954
Ukupno pasiva (bez kapitala)	2,438,982	3,052,296	8,282,912	8,341,607	1,482,295	23,598,092
Neto izloženost riziku od promena kamatnih stopa na dan 31.12.2011.	2,829,848	-2,423,484	-5,930,288	1,674,295	5,368,822	1,519,193
31. decembra 2010. godine						
Ukupno aktiva	4,690,013	4,025,602	3,563,282	12,256,644	6,976,373	31,511,914
Ukupno pasiva (bez kapitala)	2,604,164	6,743,289	9,109,913	8,978,033	1,762,649	29,198,048
Neto izloženost riziku od promena kamatnih stopa na dan 31.12.2010.	2,085,849	-2,717,687	-5,546,631	3,278,611	5,213,724	2,313,866

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak
39.5.RIZIK OD PROMENA KAMATNIH STOPA nastavak

Banka je tokom 2011. godine utvrđivala aktivne i pasivne kamatne stope u zavisnosti od monetarnih kretanja i referentne stope Narodne Banke Srbije, kao i kretanja kamatnih stopa na tržištu novca i hartija od vrednosti. Banka se rukovodila nastojanjem da prihodi od kamata i naknada budu određeni do potrebne visine za plaćanje pasivne kamate, pokriće troškova poslovanja i obezbeđenje planirane dobiti. Banka je s'toga ugovarala promenljive kamatne stope na plasmane i depozite u skladu sa kamatnom politikom.

Rizik od promene kamatnih stopa na potraživanja i obaveze u EUR, USD i CHF prikazani su u tabeli koja sled:.

RIZIK OD PROMENA KAMATNIH STOPA

Ред. број	Опис	EUR U RSD	USD U RSD	CHF U RSD
1	2	3	4	5
	AKTIVA			
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	21,655	13,639	23,425
2.	Opozivi depoziti i krediti			
3.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	309	521	
4.	Dati krediti i depoziti	945,359		
5.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	631,694		
6.	Udeli (učešća)			
7.	Ostali plasmani	271,075	2,933	
8.	Nematerijalna ulaganja			
9.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine			
10.	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
11.	Odložena preska sredstva			
12.	Ostala sredstva			
13.	Gubitak iznad iznosa kapitala			
A	UKUPNA AKTIVA	1,870,092	17,093	23,425
	PASIVA			
1.	Transakcioni depoziti	70,658	590	
2.	Ostali depoziti	7,984,511	293,625	189,070
3.	Primljeni krediti-EIB,EBRD,ITAL.KRED.LINIJA,EAR	6,413,841		126,974
4.	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti			
5.	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata			
6.	Rezervisanja			
7.	Obaveze za poreze			
8.	Obaveze iz dobitka			
9.	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja			
10.	Odložene poreske obaveze			
11.	Ostale obaveze-EFSE	523,194		
Π	UKUPNO PASIVA	14,992,204	294,215	316,044

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.6. DEVIZNI RIZIK

39.6.1. DEVIZNI RIZIK VALUTNA STRUKTURA

Rizik od promene kurseva stranih valuta jeste rizik od promene vrednosti sredstava i obaveza usled promene kursa strane valute. Banka je postavila ograničenja na pozicijama po različitim valutama i one se posmatraju na dnevnoj osnovi, a derivatni ugovori koji se koriste za zaštitu pozicija zadržavaju se u okviru postavljenih ograničenja.

Banka izrađuje na kontinuiranoj osnovi detaljan devizni podbilans po segmentima poslovanja radi zaštite od valutnog rizika i usklađivanja, odnosno održavanja devizne likvidnosti u meri u kojoj je to u datim uslovima objektivno moguće.

Analiza sredstava i obaveza po valutama na dan 31.12.2011. je sledeća:

DEVIZNA STRUKTURA AKTIVE I PASIVE (preračunata u dinare)
SA STANJEM NA DAN 31.12.2011. GODINE

Red. Br.	Opis	EUR	USD	Ostalo	Ukupno (3+4+5)	Devizna klauzula	Ukupno (6+7)	Dinarske pozicije	Ukupno (8+9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	AKTIVA								
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	135,325	41,263	102,256	278,844		278,844	618,354	897,198
2.	Opozivi depoziti i krediti	4,329,630	415,874		4,745,504		4,745,504	750,000	5,495,504
3.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	309	521		830	266,634	267,464	186,734	454,198
4.	Dati krediti i depoziti	945,359			945,359	10,582,076	11,527,435	3,591,905	15,119,340
5.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	631,694			631,694		631,694	118,800	750,494
6.	Udeli (učešća)							18,021	18,021
7.	Ostali plasmani	280,493	2,933		283,426	108,548	391,974	268,203	660,177
8.	Nematerijalna ulaganja							89,569	89,569
9.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine							1,047,244	1,047,244
10.	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja							7,753	7,753
11.	Odložena preska sredstva								0
12.	Ostala sredstva	56,135	1,394		57,529	32,125	89,654	488,133	577,787
13.	Gubitak iznad iznosa kapitala								
A	UKUPNA AKTIVA	6,378,945	461,985	102,256	6,943,186	10,989,383	17,932,569	7,184,716	25,117,285
	PASIVA								
1.	Transakcioni depoziti	547,914	143,488	79,221	770,623		770,623	1,530,350	2,300,973
2.	Ostali depoziti	7,984,511	293,625	199,829	8,477,965	678,707	9,156,672	4,003,388	13,160,060
3.	Primljeni krediti	6,413,841		126,974	6,540,815		6,540,815		6,540,815
4.	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti								
5.	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	2,929	236		3,165	8,313	11,478	72,227	83,705
6.	Rezervisanja	1,625			1,625	11,042	12,667	22,968	35,635
7.	Obaveze za poreze	792	30	33	855		855	553	1,408
8.	Obaveze iz dobitka							973	973
9.	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja								
10.	Odložene poreske obaveze							15,569	15,569
11.	Ostale obaveze	637,427	4,974	12,336	654,737	738,366	1,393,103	65,851	1,458,954
P	UKUPNO PASIVA	15,589,039	442,353	418,393	16,449,785	1,436,428	17,886,213	5,711,879	23,598,092
	Neto devizna pozicija (aktiva minus pasiva) 31.12.2011	-9,210,094	19,632	-316,137	-9,506,599	9,552,955	46,356	1,472,837	1,519,193
	Neto devizna pozicija (aktiva minus pasiva) 31.12.2010	-13,777,502	71,707	-199,163	-13,904,958	14,078,838	173,880	2,139,986	2,313,866

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.6. DEVIZNI RIZIK nastavak

39.6.2. DEVIZNI RIZIK ANALIZA OSETLJIVOSTI

a) Scenario analiza u slučaju rasta ili pada kursa za 10%

U hiljadama dinara

Opis	EUR	EUR 10%	EUR -10%	USD	USD 10%	USD -10%	CHF	CHF 10%	CHF-10%
AKTIVA									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	135.325	148.858	121.793	41.264	45.390	37.137	43.161	47.477	38.845
Opozivi depoziti i krediti	4.329.630	4.762.593	3.896.667	415.874	457.461	374.287	0	0	0
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	265.458	292.004	238.912	521	574	469	1.485	1.633	1.336
Dati krediti i depoziti	11.135.126	12.248.639	10.021.614	0	0	0	392.309	431.540	353.078
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	631.694	694.863	568.524	0	0	0	0	0	0
Udeli (učešća)									
Ostali plasmani	389.041	427.945	350.137	2.933	3.227	2.640	0	0	0
Nematerijalna ulaganja									
Osnovna sredstva i investicione nekretnine									
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja									
Odložena preska sredstva									
Ostala sredstva	88.260	97.086	79.434	1.394	1.534	1.255	0	0	0
Gubitak iznad iznosa kapitala									
UKUPNA AKTIVA	16.974.535	18.671.987	15.277.080	461.987	508.185	415.788	436.954	480.649	393.259
PASIVA									
Transakcioni depoziti	547.914	602.705	493.123	143.488	157.837	129.139	5.760	6.336	5.184
Ostali depoziti	8.657.147	9.522.862	7.791.433	299.694	329.664	269.725	189.070	207.977	170.163
Primljeni krediti	6.413.841	7.055.225	5.772.457	0	0	0	126.974	139.671	114.277
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti									
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	11.242	12.366	10.118	236	260	213	0	0	0
Rezervisanja	12.667	13.934	11.401	0	0	0	0	0	0
Obaveze za poreze									
Obaveze iz dobitka									
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja									
Odložene poreske obaveze									
Ostale obaveze	1.359.042	1.494.946	1.223.138	13.089	14.398	11.780	20.890	22.980	18.801
UKUPNO PASIVA	17.001.852	18.702.039	15.301.668	456.508	502.159	410.857	342.694	376.964	308.425
Neto devizna pozicija (aktiva minus pasiva) 31.12.2011.	-27.316	-30.052	-24.588	5.476	6.026	4.931	94.260	103.686	84.834

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.6. DEVIZNI RIZIK nastavak

39.6.2. DEVIZNI RIZIK ANALIZA OSETLJIVOSTI

b) Scenario analiza u slučaju rasta ili pada kursa za 15%

U hiljadama dinara

Opis	EUR	EUR 15%	EUR -15%	USD	USD 15%	USD -15%	CHF	CHF 15%	CHF-15%
AKTIVA									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	135.325	155.624	115.026	41.264	47.453	35.074	43.161	49.635	36.687
Opozivi depoziti i krediti	4.329.630	4.979.074	3.680.185	415.874	478.255	353.493	0	0	0
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	265.458	305.277	225.639	521	600	443	1.485	1.707	1.262
Dati krediti i depoziti	11.135.126	12.805.395	9.464.857	0	0	0	392.309	451.155	333.463
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	631.694	726.448	536.939	0	0	0	0	0	0
Udeli (učešća)									
Ostali plasmani	389.041	447.397	330.685	2.933	3.373	2.493	0	0	0
Nematerijalna ulaganja									
Osnovna sredstva i investicione nekretnine									
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja									
Odložena preska sredstva									
Ostala sredstva	88.260	101.499	75.021	1.394	1.603	1.185	0	0	0
Gubitak iznad iznosa kapitala									
UKUPNA AKTIVA	16.974.535	19.520.713	14.428.353	461.987	531.285	392.689	436.954	502.497	371.411
PASIVA									
Transakcioni depoziti	547.914	630.101	465.727	143.488	165.011	121.965	5.760	6.624	4.896
Ostali depoziti	8.657.147	9.955.720	7.358.575	299.694	344.649	254.740	189.070	217.431	160.710
Primljeni krediti	6.413.841	7.375.917	5.451.765	0	0	0	126.974	146.020	107.928
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti									
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	11.242	12.928	9.556	236	272	201	0	0	0
Rezervisanja	12.667	14.567	10.767	0	0	0	0	0	0
Obaveze za poreze									
Obaveze iz dobitka									
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja									
Odložene poreske obaveze									
Ostale obaveze	1.359.042	1.562.898	1.155.186	13.089	15.052	11.126	20.890	24.024	17.757
UKUPNO PASIVA	17.001.852	19.552.132	14.451.576	456.508	524.984	388.032	342.694	394.099	291.290
Neto devizna pozicija (aktiva minus pasiva) 31.12.2011.	-27.316	-31.418	-23.222	5.476	6.300	4.657	94.260	108.399	80.121

39. UPRAVLJANJE RIZIKOM nastavak

39.6. DEVIZNI RIZIK nastavak

39.6.2. DEVIZNI RIZIK ANALIZA OSETLJIVOSTI nastavak

Rizik od promene kurseva stranih valuta jeste rizik od promene vrednosti sredstava i obaveza usled promene kursa strane valute. Banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

U skladu sa važećim aktima Banke, Sektor Rizika je uradio analizu osetljivosti za devizni rizik. Izloženost Banke deviznom riziku zavisi od neto otvorenih deviznih pozicija i kretanja kurseva valuta. Analiza obujvata apresijaciju i depresijaciju deviznih kurseva glavnih valuta za 10% i 15% u odnosu na neto otvorenu deviznu poziciju na izveštajni datum. Sledi prikaz efekta promene kurseva stranih valuta na neto deviznu poziciju Banke.

U hiljadama dinara

31.12.2011.	EUR				USD				CHF			
Promena	-15%	-10%	+10%	+15%	-15%	-10%	+10%	+15%	-15%	-10%	+10%	+15%
Efekat	-26,456	-17,638	17,639	26,458	-821	-548	548	821	1,325	884	-884	-1,325

Na dan 31.12.2011. godine apsolutno učešće glavnih valuta u ukupnoj neto otvorenoj deviznoj poziciji bez ostalih valuta iznosi 92,5% za EUR, 2,9% za USD i 4,6% za CHF.

40. UPRAVLJANJE ADEKVATNOŠĆU KAPITALA

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi dovoljno validnih informacija u cilju praćenja i analize sveukupnog profila rizika Banke. Pored toga cilj upravljanja adekvatnošću kapitala je i:

- obezbedjenje uskladenosti Banke sa nivoom adektnosti kapitala definisanim od strane regulatora,
- going-concern princip u poslovanju Banke u cilju obezbedjenja prinosa na kapital akcionarima Banke,
- održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Na dan 31.12.2011.godine stupila je na snagu nova Odluka o adekvatnosti kapitala, koja daje kompleksan pristup utvrđivanju minimalno potrebnog kapitala u svetlu većeg broja metodologija za merenje rizika i novog načina utvrđivanja imenioca za izračunavanje minimalno potrebnog kapitala, koji sada pored kreditnog i tržišnog rizika, prvi put obuhvata i operativni rizik.

Pored gore navedenog, promene se reflektuju i u sledećim segmentima: ponderisanje pozicija aktive klijenata u zavisnosti od rizičnosti klijenteta, mapiranje bilansnih pozicija po klasama izloženosti kao i u načinu umanjena izloženosti za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala umanjen za odbitne stavke od kapitala. Banka je dužna da se pri obračunu kapitala pridržava ograničenja za pojedine elemente kapitala propisane Odlukom o adekvatnosti kapitla banke.

40. UPRAVLJANJE ADEKVATNOŠĆU KAPITALA nastavak

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 evra.

Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala banke i rizične aktive banke. Rizična aktiva banke predstavlja zbir:

- ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom;
- kapitalnih zahteva za tržišne i kapitalnog zahteva za operativni rizik., pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapitalni zahtev u vezi s kreditnim rizikom izračunava se množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir aktive ponderisane kreditnim rizikom i aktive ponderisane kreditnim rizikom za rizik izmirenja isporuke.

Banka je dužna da kapitalni zahtev za rizik izmirenja/iskoruke izračunava za transakcije iz knjige trgovanja u vezi s hartijama od vrednosti, stranim valutama ili robom, izuzev za repo i reverse repo transakcije i transakcije davanja i uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe.

U vezi sa tržišnim rizicima odnosno cenovnim rizikom banka može da kapitalni zahtev za cenovni rizik izračunava ako su ispunjeni sledeći uslovi.

– da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ne prelazi 5% ukupnih poslova banke duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu;

– da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ne prelazi 1.5 mlrd dinara duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu;

da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi 6% ukupnih poslova banke;

– da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi iznos od 2 mlrd dinara;

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni rizik i operativni rizik izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa cenovnim rizikom koji proizlaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Kapitalni zahtev u vezi s deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%.

Banka ima neto dugu poziciju u određenoj valuti ili zlatu kad zbir iznosa svih elemenata u toj valuti ili zlatu pozitivan, a kada je taj zbir negativan banka ima neto kratku poziciju u toj valuti ili zlatu.

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

Ukupna duga devizna pozicija predstavlja zbir svih neto dugih deviznih pozicija Banke u pojedinim valutama. Ukupna kratka devizna pozicija predstavlja zbir svih kratkih deviznih pozicija banke u pojedinim valutama.

40. UPRAVLJANJE ADEKVATNOŠĆU KAPITALA nastavak

Pokazatelj adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)	2011.	2010.
Osnovni kapital	1.458.870	2.360.578
Dopunski kapital	729.745	528.234
Odbitna stavke od kapitala	1.565.105	1.305.366
Kapital	623.510	1.583.446
Ponderisana aktiva kreditnim rizikom i kapitalni zahtev u vezi s deviznim rizikom	14.832.046	19.709.714
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	*4.2%	*8,03%

*Navedeni podaci o elementima kapitala nisu uporedivi, zbog regulatornog načina obračuna kapitala.

Na dan 30.09.2010.godine, Banka je ušla u zonu potkapitalizovanosti, s obzirom da je pokazatelj adekvatnosti kapitala bio ispod limita od 12% i iznosio je 8,02%. Dana 18.10.2010. godine Upravni odbor Banke je usvojio Informaciju o potkapitalizovanosti Privredne banke Beograd a.d. sa planom mera za otklanjanjem trenutnog stanja.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala, na dan 31.12.2012.godine, iznosi 4.2%. Pad pokazatelja adekvatnosti kapitala je prouzrokovan smanjenjem regulatornog kapitala koji je i pored blažih efekata klasifikacije bilansnih i vanbilansnih stavki banke, uslovljen rigoroznijom regulativom u pogledu strukture kapitala, u koji se kao obitna stavka uključuju nerealizovani gubici po osnovu HOV-a, drugačiji tretman odbitnih stavki od kapitala u smislu potrebne rezerve, kao i ograničenja u odnosu na subordinirane obaveze koje mogu učestvati samo do 50% visine osnovnog kapitala

41. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kursevi primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2011. godine i 2010. godine za pojedine valute:

31. decembar	2011.	2010.
EUR	104,6409	105,4982
USD	80,8662	79,2802
CHF	85,9121	84,4458

Direktor Odeljenja računovodstava

Izvršni direktor za finansije

Predsednik Izvršnog odbora

Ljiljana Mitrović

Mirjana Laković

Miodrag Salai



PRIVREDNA BANKA BEOGRAD AD

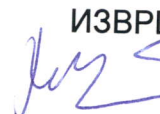
У складу са чланом 50. ставом 2. тачком 3. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011), дајемо следећу


ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању, Годишњи финансијски извештај за 2011. годину Привредне банке Београд а.д. састављен је уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу.

Београд, 28.02.2012.

ИЗВРШНИ ОДБОР


Миодраг Дилпарић
члан


Миодраг Салаи
председник



Popunjiva banka											
0 7 0 5 1 0 9 3	0 6 4 1 9	1 0 0 0 0 2 5 7 3									
Matični broj				Šifra delatnosti				PIB			
Popunjiva Agencija za privredne registre											
□ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □										
1 2 3				19 20 21 22 23 24 25 26							
Vrsta posla											

Naziv : PRIVREDNA BANKA BEOGRAD A.D.

Sedište (mesto; ulica i broj) : BEOGRAD, BULEVAR KRALJA ALEKSANDRA 70

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01. do 31.12. 20 11 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (račun 800)	AOP	Ostali kapital (račun 801)	AOP	Upisani a neupla- ćeni akoijski kapital (račun 803)	AOP	Emisiona premija (račun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	2008861	414	483967	427		440	23488
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	2008861	417	483967	430		443	23488
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	2008861	420	483967	433		446	23488
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	2008861	423	483967	436		449	23488
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	2008861	426	483967	439		452	23488

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa računa 82, osim računa 823)	AOP	Dobitak (grupa računa 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (račun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	328046	466	963	479		492	325677
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	328046	469	963	482		495	325677
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	457		470	638	483		496	158107
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	847	484		497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	328046	472	754	485		498	483784
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	328046	475	754	488		501	483784
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	463		476	468	489		502	792637
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	464		477	867	490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	328046	478	355	491		504	1276421

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (račun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (račun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	49613	531	2470035	544	
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	49613	534	2470035	547	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522	683	535		548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	2830	536	156169	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	47466	537	2313866	550	
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	47466	540	2313866	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528	5870	541		554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529	4233	542	794673	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	49103	543	1519193	556	

U BEOGRADU dana 29.02. 20¹² godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



M.P.

Zakonski zastupnik
banke



<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">7</td><td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">5</td><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">9</td><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">Matični broj</p>	0	7	0	5	1	0	9	3	<p style="font-size: small;">Popunjava banka</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">6</td><td style="width: 20px; height: 20px;">4</td><td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">9</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">Šifra delatnosti</p>	0	6	4	1	9	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px;">2</td><td style="width: 20px; height: 20px;">5</td><td style="width: 20px; height: 20px;">7</td><td style="width: 20px; height: 20px;">3</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">PIB</p>	1	0	0	0	0	2	5	7	3
0	7	0	5	1	0	9	3																	
0	6	4	1	9																				
1	0	0	0	0	2	5	7	3																
<p style="font-size: small;">Popunjava Agencija za privredne registre</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px;"> </td> </tr> </table> <p style="text-align: center; font-size: small;">Vrsta posla</p>																								

Naziv : PRIVREDNA BANKA BEOGRAD A.D.

Sedište (mesto; ulica i broj) : BEOGRAD, BULEVAR KRALJA ALEKSANDRA 70

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 01.01. do 31.12. 20 11 . 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)	301	2663468	2983981
1. Prilivi od kamata	302	2352931	2571515
2. Prilivi od naknada	303	286745	362701
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	23792	49765
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	3121104	2867576
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1711777	1496705
6. Odlivi po osnovu naknada	308	102674	107660
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	535716	524706
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	168573	147365
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	602364	591140
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312		116405
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	457636	
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	556559393	584506777
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	298375676	304688437
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	316	15235202	11194940
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	317	242948515	268623400
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	556827180	588059392
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	293647603	309821217
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	320	14572054	10379060
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	248607523	267859115
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322		
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	725423	3436210
16. Plaćeni porez na dobit	324		
17. Isplaćene dividende	325		

- u hiljadama dinara

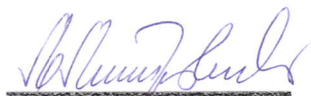
POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326		
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	725423	3436210
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328		44743
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		44743
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	51848	94611
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	51848	94611
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	51848	49868
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	634893	2423716
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	634893	
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		2423716
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	494192	
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	494192	
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	140701	2423716

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. Svega neto prilivi gotovine (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	559857754	589959217
D. Svega neto odlivi gotovine (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	560494324	591021579
DJ. Neto povećanje gotovine (357 minus 358)	359		
E. Neto smanjenje gotovine (358 minus 357)	360	636570	1062362
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	1491149	2504491
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	42619	49020
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (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)	364	897198	1491149


U BEOGRADU dana 29.02. 2012 godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



M.P.

Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

PRIVREDNA BANKA BEOGRAD A.D.
BEOGRAD
Broj: S-42
Datum:20.02.2012.god.

Na osnovu člana 10. Statuta Privredne banke Beograd a.d. Skupština Privredne banke Beograd a.d. Beograd, na 42. sednici održanoj 20.02.2012. godine, donosi

ODLUKU
o usvajanju Finansijskih izveštaja
Privredne banke Beograd a.d. Beograd za 2011. godinu

USVAJAJU SE Finansijski izveštaji Privredne banke Beograd a.d. Beograd za 2011. godinu, i to:

- Bilans stanja sa bilansnom sumom od 25.117.285 hilj. dinara
- Bilans uspeha sa ostvarenim gubitkom od 792.637 hilj. dinara
- Izveštaj o tokovima gotovine,
- Izveštaj o promenama na kapitalu,
- Statistički aneks,
- Napomene uz finansijske izveštaje,
- Predlog Mišljenja revizora.

PREDSEDNIK SKUPŠTINE BANKE

prof dr Jurij Bajec



PRIVREDNA BANKA BEOGRAD A.D.
BEOGRAD
Broj: S-42
Datum: 20.02.2012.god.

Na osnovu člana 10. Statuta Privredne banke Beograd a.d. Skupština Privredne banke Beograd a.d. na 42. sednici održanoj 20.02.2012. godine donosi

ODLUKU
o pokriću gubitka

1. Gubitak Privredne banke Beograd a.d. Beograd na dan 31.12.2011. godine iznosi dinara 1.276.421.257,31 i odnosi se na:

- poslovnu 2011. godinu din. 792.637.002,87
- iz ranijih godina din. 483.784.254,44

2. Gubitak iz tačke 1. ove Odluke pokriva se na teret:

- | | | |
|---|------|------------------|
| - Posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke | din. | 328.045.557,76 |
| - Emisione premije | din. | 1.101.059,55 |
| - Akcionarskog kapitala | din. | 947.274.640,00 |
| Ukupno | din. | 1.276.421.257,31 |

PREDSEDNIK SKUPŠTINE BANKE

prof dr Jurij Bajec



PRIVREDNA BANKA A.D. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2011. GODINE**

SADRŽAJ

	Strana
Mišljenje nezavisnog revizora	1 - 2
Bilans uspeha	3
Bilans stanja	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izveštaje	7 - 75

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA PRIVREDNE BANKE BEOGRAD A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Privredne Banke Beograd a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“), koje obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2011. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola entiteta. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i adekvatni za obezbeđenje osnove za revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2011. godine, rezultate njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Skretanje pažnje

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Napomenu 2.2. u finansijskim izveštajima koja ukazuje da je koeficijent adekvatnosti kapitala Banke bio na nivou nižem od propisanog od 12%, na dan 31. decembra 2011. godine. Tokom 2011. godine, Banka je pregovarala sa potencijalnim investitorima, međutim naponi u cilju povećanja kapitala i ostvarivanja usaglašenosti sa regulatornim zahtevima su završeni neuspešno. Dana 29. decembra 2011. godine, Vlada Republike Srbije je usvojila „Program mera za očuvanje finansijske stabilnosti banaka“. Banka je aplicirala za učešće u programu Vlade podnošenjem potrebne dokumentacije. Dana 23. februara 2012. godine, Vlada je donela odluku o dokapitalizaciji Banke. Povećanje kapitala od strane Republike Srbije u iznosu od 18 miliona eura se očekuje do 15. marta 2012. godine. Posledično, postigla bi se usaglašenost sa regulatornim zahtevima u pogledu propisanih pokazatelja.

Banka je pripremila određene projekcije za 2012. godinu na osnovu kojih bi imala adekvatnu likvidnost i kapital kao što je opisano u napomeni 2.2. Ključne pretpostavke se odnose na povećanje kapitala, povećanje depozitne baze i kreditne aktivnosti. Banka veruje da su navedene pretpostavke dostižne.

Ovi uslovi, zajedno sa drugim pitanjima navedenim u napomeni 2.2., ukazuju na postojanje značajne neizvesnosti koja može izazvati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi da posluje u skladu sa konceptom nastavka poslovanja.

Beograd, 28. februar 2012. godine

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



Mirjana Kovačević
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA za period od 1. januara do 31. decembra 2011. godine

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>Napomene</u>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	3a	2.470.391	2.746.752
Rashodi kamata	3b	(1.699.557)	(1.888.224)
Dobitak po osnovu kamata		770.834	858.528
Prihodi od naknada i provizije	4a	284.322	368.068
Rashodi naknada i provizije	4b	(102.674)	(107.660)
Dobitak po osnovu naknada i provizije		181.648	260.408
Neto dobitak od prodaje HOV po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	5	1.280	341
Neto dobitak od prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju		-	-
Neto dobitak od prodaje ostalih plasmana	5	12.864	9.063
Neto prihodi od kursnih razlika	6	384.265	-
Neto rashodi od kursnih razlika	6	-	(1.113.047)
Prihodi od dividendi i učešća	7	3.308	4.437
Ostali poslovni prihodi	8	34.848	40.197
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	13	6.121.963	4.386.920
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	13	(6.701.333)	(3.042.081)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	9	(218.166)	(187.459)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(535.716)	(524.706)
Troškovi amortizacije	11	(108.034)	(111.869)
Operativni i ostali poslovni rashodi	12	(738.062)	(732.691)
DOBITAK/ GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA		(790.301)	(151.959)
Porez na dobit		-	-
Odložena poreska sredstva / obaveze		(2.336)	(6.148)
DOBITAK/ GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA		(792.637)	(158.107)
NETO DOBITAK/GUBITAK PERIODA OSNOVNA ZARADA PO AKCIJI		(792.637)	(158.107)

Beograd, 27. februar 2012. godine

Direktor Odeljenja računovodstva

Izvršni direktor za finansije

Predsednik Izvršnog odbora



Ljiljana Mitrović



Mirjana Laković




Miodrag Salai

BILANS STANJA na dan 31. decembra 2011. godine

(u hiljadama dinara)	Napomene	2011.	2010.
A K T I V A			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	17	897.198	1.491.149
Opozivi depoziti i krediti	18	5.495.504	5.344.401
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	19	454.198	273.744
Dati krediti i depoziti	20	15.119.340	20.678.421
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	21	750.494	1.310.645
Udeli (učesća)	22	18.021	15.166
Ostali plasmani	23	660.177	735.443
Nematerijalna ulaganja	24	89.569	102.567
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	24	1.047.244	1.399.005
Odložena poreska sredstva	16	7.753	7.739
Ostala sredstva	25	577.787	153.634
Ukupna aktiva		25.117.285	31.511.914
P A S I V A			
Transakcioni depoziti	26	2.300.973	2.796.220
Ostali depoziti	27	13.160.060	18.206.906
Primljeni krediti	28	6.540.815	7.101.065
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	29	83.705	99.425
Rezervisanja	30	35.635	40.421
Obaveze za poreze	31	1.408	1.667
Obaveze iz dobitka	32	973	973
Odložene poreske obaveze	15	15.569	13.445
Ostale obaveze	33	1.458.954	937.926
Ukupno obaveze		23.598.092	29.198.048
Kapital		2.516.316	2.516.316
Rezerve iz dobiti		328.046	328.046
Revalorizacione rezerve		355	754
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju		(49.103)	(47.466)
Dobitak / Gubitak		(1.276.421)	(483.784)
Ukupan kapital	34	1.519.193	2.313.866
Ukupna pasiva		25.117.285	31.511.914
Vanbilansne evidencije	35	4.363.104	6.631.993

Beograd, 27. februar 2012. godine

Direktor Odeljenja računovodstva

Izvršni direktor za finansije

Predsednik Izvršnog odbora



Ljiljana Mitrović



Mirjana Laković




Miodrag Salai

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU za godinu koja se završila 31. decembra 2011. godine

<i>RSD hiljada</i>	Aksijski kapital	Ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	Revalorizacione rezerve i nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	Dobitak/ (Gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2010. godine	2.008.861	483.967	23.488	-	328.046	(48.650)	(325.677)	2.470.035
Efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	(232)		(232)
Efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti - investicione jedinice	-	-	-	-	-	2.385		2.385
Efekti odloženih poreza po osnovu promene tržišne cene hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	23		23
Efekti odloženih poreza po osnovu promene tržišne cene investicionih jedinica	-	-	-	-	-	(238)		(238)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(158.107)	(158.107)
Stanje na dan 31.12.2010. godine	2.008.861	483.967	23.488	-	328.046	(46.712)	(483.784)	2.313.866
Efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	(443)		(443)
Efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti - investicione jedinice	-	-	-	-	-	(1.819)		(1.819)
Efekti odloženih poreza po osnovu promene tržišne cene hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	44		44
Efekti odloženih poreza po osnovu promene tržišne cene investicionih jedinica	-	-	-	-	-	182		182
Dobitak/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(792.637)	(792.637)
Stanje na dan 31.12.2011. godine	2.008.861	483.967	23.488	-	328.046	(48.748)	1.276.421	1.519.193

Beograd, 27. februar 2012. godine

Direktor Odeljenja računovodstva


 Ljiljana Mitrović

Izvršni direktor za finansije


 Mirjana Laković


Predsednik Izvršnog odbora


 Miodrag Salai

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

(u hiljadama dinara)

	2011.	2010.
Tokovi gotovine iz poslovanja		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.663.468	2.983.981
Prilivi od kamata	2.352.931	2.571.515
Prilivi od naknada	286.745	362.701
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	23.792	49.765
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	-
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.121.104	2.867.576
Odlivi po osnovu kamata	1.711.777	1.496.705
Odlivi po osnovu naknada	102.674	107.660
Odlivi po osnovu zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	535.716	524.706
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	168.573	147.365
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	602.364	591.140
Neto gotov. prilivi/odlivi pre promena iz poslovnih aktivnosti	(457.636)	116.405
Neto povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	-	5.132.780
Neto smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	4.728.073	-
Neto povećanje depozita od banaka i komitenata	-	764.285
Neto smanjenje depozita od banaka i komitenata	5.659.008	-
Neto povećanje HOV po fer vrednosti kroz BU, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih HOV koje se drže do dospeća	-	-
Neto smanjenje HOV po fer vrednosti kroz BU, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih HOV koje se drže do dospeća	663.148	815.880
Plaćen porez na dobit	-	-
Isplaćene dividende	-	-
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(267.787)	(3.552.615)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	-
Odlivi/prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	-	-
Odlivi/prilivi od kupovine/prodaje učešća i udela	-	-
Odlivi/prilivi od kupovine/prodaje nematerijalnih ulaganja i os.sredst.	(51.848)	(49.868)
Neto gotovinski odlivi iz investiranja	(51.848)	(49.868)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	-	-
Prilivi/odlivi po osnovu sopstvenih akcija	-	-
Prilivi/odlivi po osnovu uzetih kredita	(494.192)	2.423.716
Prilivi/odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	634.893	-
Neto gotovinski odlivi/prilivi iz finansiranja	140.701	2.423.716
Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(636.570)	(1.062.362)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	1.491.149	2.504.491
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	42.619	49.020
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	897.198	1.491.149

Beograd, 27. februar 2012. godine

Direktor Odeljenja računovodstva



Ljiljana Mitrović

Izvršni direktor za finansije



Mirjana Laković

Predsednik Izvršnog odbora



Miodrag Salai

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Privredna banka Beograd a.d., Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je 1989. godine kao deoničarsko društvo i upisana je u sudski registar kod Okružnog Privrednog suda u Beogradu Rešenjem Fi - 8685/89 od 29.12.1989. godine, sa sedištem u Beogradu, Bulevar JNA br. 4 a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije O. b. 219 od 13.12.1989. godine.

Osnivači Privredne banke Beograd, deoničarskog društva, Beograd zaključili su dana 06.05.1995. godine Ugovor o osnivanju Privredne banke Beograd, akcionarskog društva Beograd, radi usaglašavanja poslovanja, organizacije i akata sa odredbama člana 84. stav 1. i člana 6. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. Izvršene izmene upisane su u sudski registar kod Privrednog suda u Beogradu rešenjem IV Fi-10068/95 od 09.06.1995. godine.

Banka je izvršila prevodjenje u registar privrednih subjekata Rešenjem Agencije za privredne registre br. 17924/2005 od 19.05.2005. godine.

U skladu sa članom 142. stav 1. Zakona o bankama (»Službeni glasnik RS« br. 107/2005), Banka je izvršila usaglašavanje poslovanja, organizacije i akata sa odredbama Zakona o bankama, o čemu je Narodna banka Srbije dala saglasnost Rešenjima od 29. septembra 2006. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova, izdavanje platnih kartica, poslove s hartijama od vrednosti, brokersko-dilerske poslove, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva i druge poslove u skladu sa Zakonom o bankama. Banka posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Član je Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti.

Rešenjem Agencije za privredne registre br.110148/2008 izvršena je promena sedišta Banke upisom adrese Bulevar kralja Aleksandra 70, Beograd.

Na dan 31.12.2011.godine Banka je svoje poslovanje obavljala preko Centrale koja se nalazi u Beogradu, u ulici Bulevar kralja Aleksandra 70, 9 ekspozitura sa sedištem u Beogradu i 29 ekspoziture van Beograda.

Banka na dan 31. decembra 2011. godine ima 372 zaposlenih (na dan 31. decembra 2010. godine 372 zaposlenih).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100002573.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

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

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standarda, izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja računovodstvenih standarda do 1. januara 2009 godine, Ministarstvo finansija Republike Srbije zvanično je usvojilo donošenjem Rešenja o utvrđivanju prevoda osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 16 od 5. oktobra 2010. godine.

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

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

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

a) Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Amandmani koji su rezultat poboljšanja IFRS standarda datih u nastavku, nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijski položaj i poslovanje Banke:

- MSFI 2 - Plaćanje akcijama, grupne transakcije plaćanja akcijama počinje na dan 1. januara 2010.godine;
- MSFI 3 (revidiran) - Poslovne kombinacije i Amandmani na MRS 27 - Konsolidovani finansijski izveštaji i odvojeni finansijski izveštaji počinju na dan 1. jula 2009.godine i uključuju odgovarajuće amandmane MSFI 2, MSFI 5, MSFI 7, MRS 7, MRS 21, MRS 28, MRS 31 i MRS 39;
- MRS 39 - Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje - Prihvatljivi hedžing poslovi počinje na dan 1. jula 2009.godine;
- MSFI 17 - Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima - počinje na dan 1. jula 2009.godine

Poboljšanja kod MSFI

Objavljeni u maju 2008. godine:

- MSFI 5 - Dugotrajna imovina namenjena prodaji i ukinuti delovi poslovanja - počinje 1.januara 2010.godine

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

a) Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

Objavljeni u aprilu 2009.godine:

- MSFI 2 - Plaćanje akcijama;
- MRS 1 - Prezentacija finansijskih izveštaja;
- MRS 7 - Lizing;
- MRS 38 - Nematerijalna sredstva;
- MRS 39 - Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje;
- MSFI 9 - Ponovna procena ugrađenih derivata.

b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni

U nastavku su navedeni objavljeni standardi, koji još uvek nisu stupili na snagu do datuma izdavanja finansijskih izveštaja Banke. Ovo je lista izdatih standarda i tumačenja, od kojih Banka očekuje da će biti primenljivi u budućnosti. Banka namerava da usvoji ove standarde kada oni stupe na snagu.

MRS 24 Obelodanjivanje povezanih lica (Dopuna)

Dopunjeni standard stupa na snagu za izveštajne periode koji počinju 1. januara 2011. godine i kasnije. Pojašnjava definiciju povezanih lica tako što pojednostavljuje identifikaciju takvih odnosa i eliminiše nekonzistentnost u njenoj primeni. Revidirani standard uvodi delimično izuzeće od zahteva za obelodanjivanjem povezanih lica Vlade. Banka ne očekuje nikakav uticaj na njen finansijski položaj i poslovanje. Ranije usvajanje je dozvoljeno bilo za delimično izuzeće za povezana lica Vlade bilo za čitav standard.

MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentacija - Klasifikacija prava preče kupovine

Dopuna standarda MRS 32 stupa na snagu za godišnje izveštajne periode koji počinju 1. februara 2010. godine i kasnije i dopunjuje definiciju finansijske obaveze kako bi se klasifikovalo pravo preče kupovine (i nekih opcija i varanta) kao instrumenata kapitala u slučajevima gde su ta prava data pro rata za sve postojeće vlasnike iste klase nederivatnih instrumenata kapitala entiteta, ili kako bi se stekao fiksni broj instrumenata kapitala entiteta za fiksni iznos u bilo kojoj valuti. Ova dopuna neće imati uticaj na Banku, nakon inicijalne primene.

MSFI 9 Finansijski instrumenti: Klasifikacija i merenje

MSFI 9 predstavlja prvu fazu rada Odbora za međunarodne računovodstvene standarde na zameni MRS 39, koji se primenjuje za klasifikaciju i merenje finansijskih sredstava i obaveza kao što je definisano u MRS 39. Ovaj standard je primenjiv za godišnje izveštajne periode koji počinju 1. januara 2013. U kasnijim fazama Odbor će se baviti obezvređivanjem i računovodstvom hedžinga. Završetak ovog projekta očekuje se sredinom 2011. Usvajanje prve faze MSFI 9 pre svega će imati uticaja na klasifikaciju i merenje finansijskih sredstava banke. Banka trenutno procenjuje efekat usvajanja MSFI 9, međutim sam efekat usvajanja zavisiće pre svega od aktive banke na dan usvajanja, tako da nije praktično kvantifikovati ovaj efekat.

IFRIC 14 - Preplaćeni iznosi u odnosu na zahtev u vezi minimalnih iznosa finansiranja (Dopuna)

Amandman IFRS 14 primenjiv je za godišnje izveštajne periode koji počinju 1. januara 2011., sa retrospektivnom primenom. Amandman daje smernice za procenu nadoknadive vrednosti neto penzionih sredstava. Amandman dozvoljava entitetu da prevremeno plaćanje ka fondu tretira kao sredstvo. Očekuje se da ova dopuna neće imati uticaja na finansijske izveštaje banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni (nastavak)

IFRIC 19 - Izmirenje finansijskih obaveza sa instrumentima kapitala

IFRIC 19 stupa na snagu 1. Jula 2010. Ovo tumačenje pojašnjava da se instrumenti kapitala izdati poveriocu kako bi se izmirile finansijske obaveze smatraju plaćanjem. Emitovani instrumenti kapitala vrednuju se po fer vrednosti. U slučaju da se ta vrednost ne može pouzdano utvrditi, oni se vrednuju u visini obaveze koja se tim instrumentima kapitala zatvara. Nastali gubitak ili dobitak se priznaju u bilansu uspeha. Usvajanje ovog tumačenja neće imati uticaja na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja kao deo sveobuhvatnog pregleda vanbilansnih aktivnosti (izmenjen i dopunjen)*

MSFI 7 stupa na snagu za godišnje periode izveštavanja koji počinju 1. jula 2011. ili nakon tog datuma. Svrha ovih izmena je da omogući korisnicima finansijskih izveštaja da unaprede razumevanje prenosa finansijske aktive (npr. sekjuritizacija), uključujući razumevanje mogućih efekata rizika koji mogu ostati na pravnom licu koje je prenelo finansijsku aktivu. Izmenama se takođe zahteva dodatno obelodanjivanje ako je nesrazmeran iznos prenosa obavljen krajem izveštajnog perioda. Izmenama se umnogome izjednačavaju zahtevi za objavljivanje između MSFI i US GAAP-a.

Unapređenja MSFI (objavljena u maju 2010)

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je Unapređenja MSFI, sveobuhvatan prikaz izmena i dopuna MSFI. Izmene i dopune nisu primenjene pošto stupaju na snagu za izveštajne periode bilo nakon 1. jula 2010. ili 1. januara 2011. Izmene i dopune su:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije
- MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje
- MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja
- MRS 27 Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji
- IFRIC 13 Programi lojalnosti klijenata

Banka ne očekuje nikakav uticaj primene ovih izmena i dopuna na finansijsku poziciju ili poslovanje.

2.2. Načelo stalnosti poslovanja

Banka je dužna da upravlja rizicima i uskladi pokazatelje poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Na dan 31. decembra 2010. godine Banka je potkapitalizovana, jer je njen pokazatelj adekvatnosti kapitala bio 8,03% što je niže od minimalnog propisanog od 12%, a što je rezultat rasta rizične aktive, praćeno pogoršanjem kvaliteta aktive. Osim navedenog pokazatelja poslovanja, ni sledeći pokazatelji nisu bili usklađeni sa propisanim: pokazatelj ukupnih ulaganja banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva, pokazatelj izloženosti prema jednom pravnom licu ili grupi povezanih pravnih lica, pokazatelj izloženosti Banke prema jednom licu povezanom sa Bankom, pokazatelj ukupne izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom, pokazatelj zbira svih velikih izloženosti Banke.

Dana 2. februara 2011. godine, Narodna banka Srbije je Rešenjem naložila mere koje se odnose na usklađivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala i ostalih pomenutih pokazatelja sa propisanim sa rokom od 31. decembra 2011. godine. Takođe, Banci je naloženo obustavljanje odobravanja kredita, izdavanja garancija i ugovaranje drugih vanbilansnih obaveza sa klijentima osim onih koji su klasifikovani u kategoriju A ukoliko to neće dovesti do povećanja rizične aktive preko nivoa utvrđenog na dan 30. septembra 2010. godine i ukoliko njen kapital nije ispod nivoa utvrđenog na taj dan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2. Načelo kontinuiteta poslovanja (nastavak)

Na dan 21. marta 2011. godine održana je Vanredna Skupština akcionara na kojoj je razmotrena i prihvaćena Informacija o finansijskoj situaciji Banke, zahtevima Narodne Banke Srbije i mogućnostima za povećanje kapitala u cilju poboljšanja koeficijenta adekvatnosti kapitala. Postojeći članovi Upravnog odbora su razrešeni dok su postavljeni novi članovi.

U februaru 2011. godine uplaćeno je EUR 2,0 miliona od strane jednog od akcionara i u martu 2011. godine još EUR 1,0 milion subordiniranog duga je uplaćeno od poslovnog partnera.

Po dobijanju odobrenja od strane Narodne banke, subordinirani dug je uključen u dodatni kapital.

Na dan 30. juna 2011. godine, u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke je razrešio postojeće članove Izvršnog odbora i imenovao nove članove.

Na dan 28. jula 2011. godine Narodna banka Srbije je dala saglasnost na imenovanje novog Predsednika izvršnog odbora i 21. Septembra 2011. godine saglasnost na imenovanje člana Izvršnog odbora. Na dan 26 septembra 2011. godine na osnovu odluke Agencije za privredne registre novi Predsednik i član Izvršnog odbora su upisani kao predstavnici Banke.

U septembru 2011. godine, EUR 1,2 miliona subordiniranog duga je uplaćeno od strane kompanije Dipos i u oktobru 2011. godine, EUR 2 milion subordiniranog duga je uplaćeno od strane Poštanske štedionice.

Na dan 29. decembra 2011. godine, Vlada Republike Srbije je usvojila „Program mera za očuvanje finansijske stabilnosti banaka“. Cilj Programa je očuvanje sigurnosti deponenata i osiguranje solventnosti i likvidnosti, prvenstveno tamo gde se Republika Srbija pojavljuje kao jedan od akcionara. Ukoliko se problemi sa solventnosti i likvidnosti identifikuju, Vlada će preduzeti mere uključujući i povećanje kapitala. Da bi učestvovala u Programu, banke su obavezne da ispune određene kriterijume koji se uglavnom odnose na potkapitalizovanost i nepostojanje drugih opcija povećanja kapitala. Vlada Republike Srbije će koristiti obveznice specijalne namene za kupovinu akcija emitovanih od strane banaka, a u cilju povećanja njihovog kapitala.

Rukovodstvo Banke veruje da Banka ispunjava gore pomenute kriterijume i odlučilo da aplicira za učestvovanje u Programu finansijske stabilnosti banaka.

Na dan 20 januar 2012. godine, Banka je pripremila Program stabilizacije Banke u 2012. godini što je i jedan od preduslova za učestvovanje u Programu. Cilj Programa stabilizacije banke je demonstriranje mogućnosti i potencijala Banke za prevazilaženje problema potkapitalizovanosti.

Banka je procenila potrebu za povećanjem kapitala za minimum 18 miliona EUR kako bi se postigla usaglašenost sa propisanim koeficijentom adekvatnosti kapitala od 12% i ostvario pozitivan rezultat poslovanja u drugoj polovini 2012 godine. Iznos od 18 miliona EUR je procenjen pod pretpostavkom povećanja rizične aktive za 30 miliona EUR i očekivanog oporavka banke u drugoj polovini godine i „potrošnji“ kapitala u prvoj polovini godine.

Na dan 6. februara 2012. godine održana je Vanredna sednica Skupštine akcionara i usvojena su sledeća dokumenta: Program stabilizacije Banke u 2012. Godini, Zahtev Vladi Republike Srbije za učešće u Programu Vlade Republike Srbije za očuvanje finansijske stabilnosti banaka, Sporazum između akcionara Banke i Vlade Republike Srbije kao i Informacije o poslovnom rezultatu na dan 30. novembar 2011. godine sa Predlogom za dokapitalizaciju Banke.

Takođe, 20. februara 2012. godine održana je Redovna skupština akcionara i usvojena su sledeća dokumenta: Finansijski izveštaji Banke na dan 31. decembra 2011. godine, Odluka o pokriću gubitka na teret kapitala, Odluka o smanjenju nominalne vrednosti akcija, Odluka o izdavanju akcija US-02 emisije radi zamene postojećih akcija zbog promene njihove vrednosti, Odluka o izdavanju običnih akcija (za postojeće akcionare), Odluka o distribuciji akcija za poznatog investitora (Republika Srbija).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2. Načelo kontinuiteta poslovanja (nastavak)

Na dan 23. februara 2012. godine, Vlada Republike Srbije je donela odluku o dokapitalizaciji Banke u iznosu od 18 miliona eura i povećanje kapitala od strane Republike Srbije se očekuje da bude završeno do 15. marta 2012. godine.

Nakon povećanja kapitala od strane Republike Srbije, koeficijent adekvatnosti kapitala bi bio usklađen sa regulatornim zahtevima. Projektovana vrednost koeficijenta adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2012. godine bi bila 12,62%. Imajući u vidu da su vrednosti ostalih neusklađenih racija direktno povezane sa visinom kapitala, njihova usklađenost sa propisanim bi bila ostvarena takođe.

Osim Plana stabilizacije Banke u 2012. godini, pripremljene su projekcije finansijskih izveštaja za 2012. godinu na bazi sledećih pretpostavki i objašnjenja:

- Povećanje kapitala od 18 miliona EUR na osnovu dokapitalizacije od strane Republike Srbije;
- Povećanje rizične aktive od 30 milion EUR pošto se trenutni oporavak Banke ne može očekivati. Povećanje rizične aktive u gore navedenom iznosu je određeno na osnovu postojeće korelacije između rizične aktive i kapitala, kao i na osnovu istorijskog trenda u protekle dve godine-2011. godini i 2010. godini;
- Povećanje ukupne aktive za 13% usled povećanja plasmana za 10% i povećanja obveznica dobijenih od Vlade Republike Srbije za emitovane akcije. Na osnovu povećanja kapitala od 18 milion EUR, kapital bi bio na nivou većem od onog na dan 30. septembra 2010. godine (kada je Banka po prvi put imala status potkapitalizovanosti), dozvoljavajući Banci da odobrava kredite, garancije i ugovara druge vanbilansne obaveze;
- Povećanje depozita za 9% i pad depozita primljenih od banaka za 16%. Banka je planirala aktivnosti na privlačenju novih deponenata uključujući i održavanje postojećih kontakata sa najvećim deponentima kako bi se očuvala postojeća depozitna baza. Očekuje se da će novo rukovodstvo, na bazi svojih kontakata na prethodnim pozicijama, uspeti da privuče nove deponente;
- Smanjenje obaveza prema kreditnim institucijama za 7% na osnovu redovnih otplata dospelih obaveza. Istorijski, Banka je izmirivala obaveze prema inostranim međunarodnim institucijama u skladu sa njihovim dospećima, kako u 2010. godini tako i u 2011. godini.

Na osnovu gore navedenih projekcija, Banka bi na kraju 2012. godine imala pozitivan rezultat od 300 hiljada EUR, adekvatnu likvidnosti i stabilan koeficijent adekvatnosti kapitala.

Rukovodstvo Banke smatra navedene pretpostavke realnim imajući u vidu istorijske finansijske podatke (2010) i rezultate postignute u prvom kvartalu 2011. godine, kao i u četvrtom kvartalu 2011. godine, nakon imenovanja novog rukovodstva. Rezultati ostvareni u drugom i trećem kvartalu nisu uzimani u obzir imajući u vidu vremenski raspon između razrešenja starih članova rukovodstva i imenovanja novih članova rukovodstva.

Rukovodstvo procenjuje da ukoliko sve planirane aktivnosti budu uspešno implementirane, Banka bi bila usklađena sa svim propisanim koeficijentima počev od prvog kvartala 2012. godine zaključno sa 31. decembrom 2012. godine čime bi, istovremeno, i zahtevi Narodne Banke Srbije bili ispunjeni.

Kao zaključak svega iznetog, rukovodstvo Banke smatra da je pretpostvka nastavka poslovanja odgovarajuća i da su zbog toga finansijski izveštaji sastavljeni na načelu stalnosti poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Značajna računovodstvena rasuđivanja i procene

U procesu primene računovodstvenih politika banke, menadžment se koristio prosuđivanjem i procenama u određivanju iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima. Najznačajnija procenivanja i upotrebe su:

Troškovi obezvređenja datih kredita i avansa

Banka sagledava evidenciju svojih problematičnih zajmova i drugih plasmana na svaki izveštajni datum kako bi procenila da li ispravke vrednosti za obezvređenja treba da budu iskazane u bilansu uspeha. Konkretno, potrebno je da menadžment izvrši procenu iznosa i vremenskog rasporeda budućih novčanih tokova kada određuje iznos potrebnih ispravki vrednosti. Takve procene se baziraju na pretpostavkama o određenom broju faktora i stvarni rezultati se mogu razlikovati, što može rezultirati u budućim promenama tih ispravki vrednosti.

Pored pojedinačnih ispravki vrednosti za značajne kredite i plasmane, Banka takođe formira kolektivne (grupne) ispravke vrednosti za izloženosti rizicima koje, iako nisu identifikovane kao one koje zahtevaju posebno iskazivanje, nose veći rizik povećanja u odnosu na prvobitnu procenu. Procene ovih ispravki uzimaju u obzir faktore kao što su svako povećanje rizika zemlje, industrija, zastarevanje tehnologije, kao i identifikovane strukturne slabosti ili pogoršanje novčanih tokova.

Dugoročne beneficije za zaposlene

Troškovi dugoročnih beneficija za zaposlene se određuju korišćenjem aktuarske valuacije. Ona uključuje predviđanje diskontnih stopa, budućih povećanja plata i budućih stopa fluktuacije. S obzirom da je reč o dugoročnim predviđanjima, ovakve procene su dosta neprecizne.

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

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

2.4. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2010. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika

2.5.1. Prihodi i rashodi od kamata

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

Banka će prestati sa iskazivanjem prihoda od kamata momentom utuženja potraživanja za one plasmane za koje je izvršen obračun rezervisanja 100% i za koje je izvršena indirektna pojedinačna ispravka vrednosti. Obračunata kamata po ovom osnovu iskazuje se kao suspendovana kamata, u skladu sa važećim Pravilnikom o kontnom okviru. Nakon naplate ovih plasmana, Banka će izvršiti obračun kamate i iskazati prihod po ovom osnovu, za ceo period do momenta prestanka obračuna od dana naplate.

2.5.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenata.

2.5.3. Preračun stranih valuta

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinarima po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

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

Dobici odnosno gubici po osnovu kursnih razlika nastali preračunavanjem kredita i sredstava sa valutnom klauzulom evidentiraju se u korist ili na teret prihoda i rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

2.5.4. Finansijski instrumenti

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

(i) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje. Inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po tržišnoj vrednosti. Svi dobiti koji nastaju prilikom prodaje iskazuju se u bilansu uspeha.

(ii) Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija finansijskih instrumenata (nastavak)

(iii) Krediti i potraživanja

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

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Kamate koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

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

(iv) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

Narodna banka Srbije je 12.12.2011.godine donela Odluku o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Sl.glasnik RS“br. 94/2011) koja je stupila na snagu 31.12.2011.godine, a kojom je izvršila izmene kriterijuma za klasifikaciju potraživanja od dužnika, metodologije za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, kvaliteta sredstava obezbeđenja i izmenu obračuna rezerve za procenjene gubitke. Banka je u skladu sa navedenim izmenama izvršila primenu istih.

Banka vrši procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa Računovodstvenim politikama i procedurama za procenu ispravke vrednosti za rizične bilansne i vanbilansne plasmane korporativnim klijentima i stanovništvu, bazirane na Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) 39 i 37.

Zbog potkapitalizovanost Banke i u skladu sa merama Narodne banke Srbije, dok su mere na snazi, Banka na kraju svakog meseca procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: finansijske poteškoće dužnika, postojanje kašnjenja u servisiranju kamate i/ili glavnice, uočene slabosti u tokovima gotovine dužnika, stečaj ili druga vrsta finansijske reorganizacije, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i neispunjenja drugih ugovornih odredaba. Ako banka ne raspolaže s dovoljno istorijskih podataka, procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnih gubitaka po osnovu vanbilansnih stavki Banka vrši na osnovu svog iskustva.

Procena obezvređenja kredita i plasmana se vrši na nivou partija klijenata odnosno matičnom broju fizičkih lica i iskazuje posebno za potraživanja u dinarima, za potraživanja sa valutnom klauzulom i u stranu valuti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija finansijskih instrumenata (nastavak)

(iv) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)

Banka korišćenjem metoda i tehnika definisanih Računovodstvenom politikom i internim modelom za procenu kreditnog rizika vrši procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na individualnoj i grupnoj osnovi. Individualna procena se vrši za bruto potraživanja klijenata čija ukupna izloženost prelazi RSD 2,5 miliona i za klijente koji pripadaju grupi malih potraživanja ako se proceni da je došlo do znatnog porasta kreditnog rizika.

Banka u grupi malih potraživanja vrši razvrstavanja na podgrupe potraživanja sa sličnim karakteristikama i zajednički procenjuje njihovo umanjenje vrednosti. Kod grupne procene za korporativnih klijenata i fizičkih lica Banka vrši automatizovanu klasifikaciju kredita prema parametru koji je definisan kao trenutna docnja na dan obračuna na nivou kategorije rizika u okviru "Proizvodnog portfolija" primenom korigovane ponderisane stope na bruto iznos kredita koji pripadaju odgovarajućoj kategoriji rizika. Kod korporativnih klijenata Banka vrši podelu na osnovu ročnosti plasmana i to na kratkoročne i dugoročne plasmane, a kod fizičkih lica prema grupi proizvoda koje čine: kratkoročni krediti (predstavljaju jedan proizvod i obuhvataju kratkoročne kredite, dozvoljeni i nedozvoljeni minus i kartice), dugoročni stambeni krediti, dugoročni gotovinski krediti i ostali dugoročni krediti.

Banka vrši individualnu procenu za sva potraživanja koja nisu klasifikovana kao mala potraživanja na osnovu finansijskog stanja, urednosti u izmirivanju obaveza, kao i drugih podataka važnih za procenu rizičnosti plasmana (kvalitet sredstava obezbeđenja i sl.).

Sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine po osnovu potraživanja koji je obezbeđen kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala prema rokovima utvrđenim Zakonom o hipoteci, za izvršni vansudski postupak naplate iz hipoteka i po osnovu utuženja za one koji su utuženi bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

Banka je primenila minimalnu stopu ispravki vrednosti potraživanja od 1% na sva potraživanja čija je ispravka vrednosti niža od 1% izuzev potraživanja pokrivena prvoklasnim sredstvima obezbeđenja (i to do visine obezbeđenog pokrića kada se za taj iznos ne vrši procena rezervisanja) i potraživanja koja se klasifikuju u A kategoriju. Banka ne vrši diskontovanje budućih novčanih tokova ukoliko se radi o kreditnoj partiji "urednog kredita" čiji iznos ukupnih potraživanja u docnji ne prelazi iznos od 10.000 dinara za korporativne klijente i 1.000 dinara za stanovništvo i poljoprivrednike i ukoliko je razlika između stanja kredita i očekivanih budućih novčanih tokova manja od iznosa 1.000 dinara.

Banka za potraživanja od klijenta koja su dospela a nisu naplaćena 360 dana i za potraživanja koja su utužena vrši ispravku 100%, odnosno 50% za potraživanja od fizičkih lica koja su dospela a nisu utužena. Izuzetno ukoliko se na bazi pribavljenih sredstava obezbeđenja odnosno drugih okolnosti od uticaja na izvesnost u naplati potraživanja procenjuje da je naplata sredstava izvesna u nekom roku, za ta potraživanja vrši individualna procena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija finansijskih instrumenata (nastavak)

(iv) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)

Banka procenjuje verovatni gubitak po vanbilansnim stavkama prema korporativnim klijentima i stanovništvu na dva načina i to:

- na individualnom nivou kod klijenata koji imaju samo vanbilansne stavke uz primenu minimalne stope od 1% a kod kojih je bilo intervencija u poslednje tri godine od dana procene, odnosno 0% za klijente kod kojih nije bilo intervencija i
- primenom ponderisane stope ispravki vrednosti za klijente koji imaju bilansna potraživanja i vanbilansne stavke.

Obračunati iznos obezvređenja bilansna aktive Banka knjigovodstveno evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti te aktive, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Obračun rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, Banka vrši u skladu sa novom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Sl.glasnik RS" br.94/2011) koja je stupila na snagu 31.12.2011.godine kao i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom.

(v) Reprogramirani krediti

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

(vi) Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica. Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanjí vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija finansijskih instrumenata (nastavak)

(vii) Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

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

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

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

(viii) Depoziti banaka i komitenata

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

(ix) Obaveze po kreditima

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

(x) Obaveze iz poslovanja

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

2.5.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

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

Obračun rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, Banka vrši u skladu sa novom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Sl.glasnik RS" br.94/2011) koja je stupila na snagu 31.12.2011.godine kao i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom.

Ukupna potraživanja od jednog dužnika klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u zavisnosti od finansijskog položaja klijenta, odnosno kreditne sposobnosti, dana docnje u izmirivanju obaveza i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2.

R

AČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

Iznos rezerve za procenjene gubitke je obračunat primenom sledećih procenata: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%) na osnovicu za obračun rezerve. Banka utvrđuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala („Sl.glasnik RS“br. 46/2011).

2.5.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka, kao i Državni zapisi Republike Srbije.

2.5.8. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2.5.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i investicione nekretnine

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja. Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

Licence za softver	5 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	5 godine

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i investicione nekretnine (nastavak)

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

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

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

Procenitelji izabrani od strane Izvršnog odbora izvršili su procenu: korisnog veka trajanja osnovnih sredstava, rezidualne vrednosti i fer vrednosti investicionih nekretnina na dan 31. decembra 2011. godine.

Amortizacija osnovnih sredstava se obračunava proporcionalnom metodom, primenom stopa koje se utvrđuju na osnovu procenjenog korisnog veka upotrebe sredstava. Iznos koji se amortizuje je nabavna vrednost ili drugi iznos koji zamenjuje tu vrednost umanjen za preostalu (rezidualnu) vrednost, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	40 godina
Kompjuterska oprema	4 do 8 godina
Ostala oprema	3 do 10 godina

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije za 2011. godinu za svrhe finansijskog izveštavanja različite su od stopa amortizacije koje su propisane i priznaju se u poreskom bilansu za svrhe utvrđivanja oporezive dobiti.

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

Kao Investicione nekretnine iskazuje se poslovni prostor (zgrada ili deo zgrade) koji banka drži u cilju ostvarivanja prihoda od izdavanja ili porasta vrednosti (vrednovanje metodom tržišne vrednosti). Banka utvrđuje fer vrednost investicione nekretnine, na osnovu procene nezavisnog procenitelja koji je profesionalno lice sa poznatim i relevantnim stručnim kvalifikacijama i skorijim iskustvom na lokaciji i kategoriji investicione nekretnine čija se vrednost procenjuje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.10. Obezvredenje nefinansijske imovine

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

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

2.5.11. Lizing

Sagledavanje da li je određeni ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

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

2.5.12. Potencijalna sredstva i obaveze

Potencijalnih obaveza nema u finansijskim izveštajima. One se obelodanjuju osim ukoliko je verovatnoća odliva resursa koji donose ekonomske koristi mala. Potencijalna sredstva se ne javljaju u finansijskim izveštajima ali se obelodanjuju kada je priliv ekonomskih koristi verovatan.

2.5.13. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije se inicijalno priznaju u bilansu stanja po fer vrednosti, što su primljene naknade. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuje u iznosu amortizovane naknade ili iznosu najbolje procene troškova neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

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

2.5.14. Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu (zakonsku ili izvedenu) kao rezultat prethodnog događaja, verovatno je da će biti potreban odliv ekonomskih koristi da bi obaveza bila izmirena i moguće je izvršiti pouzdanu procenu iznosa obaveze. U slučajevima kada je efekat vremenske vrednosti novca materijalan, iznos rezervisanja predstavlja sadašnju vrednost izdataka za koje se pretpostavlja da će biti dovoljni da se obaveze izmire.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.15. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

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

U skladu sa Zakonom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 3 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate - u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Troškovi i obaveze po osnovu ovog plana nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava.

2.5.16. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i gubitka tekuće i prethodne godine.

2.5.17. Porezi i doprinosi

a) Porez na dobit

Tekući porezi

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.17. Porezi i doprinosi

b) Porez na dobit

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

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

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom zvaničnih poreskih stopa u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza.

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

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

b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.5.18. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda. Obzirom da je Banka u 2011. godini iskazala gubitak, u finansijskim izveštajima nije iskazana zarada po akciji.

2.6. Informacije o poslovnim segmentima

Za svrhe upravljanja, poslovanje Banke se odvija kroz tri segmenta, u zavisnosti od proizvoda i usluga: poslove sa fizičkim licima (kreditni i depozitni poslovi sa stanovništvom, preduzetnicima i malim preduzećima, kao i poljoprivrednicima); poslove sa pravnim licima (kreditni i depozitni poslovi sa velikim i srednjim preduzećima; poslove investicionog bankarstva i međubankarsko poslovanje (kreditni i depozitni poslovi sa bankama i finansijskim institucijama kao i hartijama od vrednosti).

Rukovodstvo prati poslovne rezultate poslovnih jedinica posebno za svrhe donošenja odluka o alokaciji resursa i procenu performansi. Performanse segmenata se vrednuju na osnovu poslovne dobiti ili gubitka koji se u određenim aspektima vrednuje različito u odnosu na poslovni dobitak ili gubitak u konsolidovanim finansijskim izveštajima. Porez na dobit se utvrđuje na nivou Banke i ne raspoređuje se po poslovnim segmentima.

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata su prikazani prema vrsti dužnika i deponenata:

a) Prihodi po osnovu kamata

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Narodna banka Srbije	83.035	69.903
Banke i druge finansijske organizacije	84.623	146.598
Strane banke	3.994	1.560
Javni sektor	55.835	32.486
Srednja i velika preduzeća	1.007.030	1.096.550
Mala preduzeća i preduzetnici	246.006	283.197
Fizička lica	876.184	909.166
Registrovani poljoprivredni proizvođači	10.252	14.702
HOV	11.618	44.663
Prihodi od provizija za odobravanje kredita	91.814	147.927
- srednja i velika preduzeća	44.284	97.707
- mala preduzeća i preduzetnici	12.542	14.077
- fizička lica	34.335	35.065
- registrovani poljoprivredni proizvođači	653	1.078
Ukupno prihodi od kamata	<u>2.470.391</u>	<u>2.746.752</u>

Za obezvređena finansijska sredstva obračunata kamata se suspenduje iz prihoda i ista se naplatom priznaje u prihode.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

b) Rashodi po osnovu kamata

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Narodna banka Srbije	2.202	2.152
Banke i druge finansijske organizacije	254.555	261.142
Strane banke	148.518	90.089
Javni sektor	25.792	27.992
Srednja i velika preduzeća	814.656	902.291
Mala preduzeća i preduzetnici	1.103	751
Fizička lica	435.491	555.600
Strana lica	17.240	48.207
Ukupno rashodi od kamata	<u>1.699.557</u>	<u>1.888.224</u>

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

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	2.304.390	2.586.855
Po osnovu REPO poslova	62.107	35
Po osnovu obveznica Republike Srbije	50.139	3
Po obaveznoj rezervi	20.928	34
Po osnovu depozita	14.399	12.664
Po osnovu HOV	11.617	47.743
Po osnovu ostalih plasmana	6.811	99.418
Ukupno	<u>2.470.391</u>	<u>2.746.752</u>
Rashodi kamata		
Po osnovu kredita	184.155	146.775
Po osnovu depozita	1.515.402	1.741.449
Ukupno	<u>1.699.557</u>	<u>1.888.224</u>
Dobitak po osnovu kamata	<u>770.834</u>	<u>858.528</u>

4. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Naknade po osnovu brokerskih usluga	759	1.706
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	100.314	117.596
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	104	296
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	46.919	91.379
Naknade po poslovima sa stanovništvom	105.302	114.636
Naknade za ostale bankarske usluge-dinarski poslovi	30.868	41.071
Naknade za ostale bankarske usluge-devizni poslovi	56	1.384
Ukupno prihodi od naknada	<u>284.322</u>	<u>368.068</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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

b) Rashodi od naknada i provizija

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	9.054	10.258
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	3.256	3.884
Naknade po osnovu platnih kartica	18.597	16.196
Naknade za procesorske usluge	23.701	26.411
Naknade za uslug SWIFT-a i ROJTER-sa	5.542	4.141
Naknada po osnovu brokersko dilerskih poslova	964	1.037
Ostale naknade i provizija	41.560	45.733
Ukupno rashodi od naknada	<u>102.674</u>	<u>107.660</u>

5. NETO DOBITAK OD PRODAJE HOV I OSTALIH PLASMANA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
- Dobitak	1.280	341
- Gubitak	-	-
Neto dobitak	<u>1.280</u>	<u>341</u>
Ostali plasmani		
- Dobitak	12.864	9.063
- Gubitak	-	-
Neto dobitak	<u>12.864</u>	<u>9.063</u>

Dobitak od prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha odnosi se na naplatu obveznica stare devizne štednje, a dobitak po osnovu ostalih plasmana odnosi se na prihode od otkupljenih potraživanja (Republički geodetski zavod).

6. PRIHODI I RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Pozitivne kursne razlike	32.681.412	12.259.455
- pozitivne kursne razlike po menjačkim poslovima	188.206	143.381
- pozitivne kursne razlike iz obračuna	32.493.206	12.116.074
Negativne kursne razlike	(32.297.147)	(13.372.502)
- negativne kursne razlike po menjačkim poslovima	(95.076)	(41.730)
- negativne kursne razlike iz obračuna	(32.202.071)	(13.330.772)
Neto rashodi/prihodi od kursnih razlika	<u>384.265</u>	<u>(1.113.047)</u>

7. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Prihod od dividendi	-	1
Prihod od učešća	3.308	4.436
Ukupno prihod od dividendi i učešća	<u>3.308</u>	<u>4.437</u>

Prihodi od učešća odnose se na naplaćenu dividendu u akcijama od Yubmes banke u iznosu od 50 hiljada dinara i Chip carda od 3.258 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Naplaćena otpisana potraživanja	2.992	-
Prihodi od zakupnina	17.999	24.985
Ostali prihodi	<u>13.857</u>	<u>15.212</u>
Ukupno poslovni prihodi	<u>34.848</u>	<u>40.197</u>

Ostali prihodi se odnose najvećim na refundirane troškove od Kreditnog biroa, Centralnog registra hartija od vrednosti i komunalnih troškova od zakupaca. Prihodi od zakupnina su ostvareni davanjem u zakup poslovnih prostorija Banke.

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

a) Rashodi i prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<i>RSD hiljada</i>	<i>RSD hiljada</i>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	<u>538.669</u>	<u>706.482</u>
- Kamate i naknade (Napomena 9 (b))	77.488	30.793
- Dati krediti i depoziti (Napomena 9 (b))	351.079	490.891
- Hartije od vrednosti i učešća (Napomena 9 (b))	11.867	5.714
- Ostali plasmani i ostala sredstva (Napomena 9 (b))	98.235	179.084
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 9 (b))	3.309	21.160
Rashodi ostalih rezervisanja (Napomena 9 (b))	-	4.697
Rashodi po osnovu suspendovane kamate	<u>56.030</u>	<u>12.935</u>
Ukupno	<u>598.008</u>	<u>745.274</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i Rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	<u>366.589</u>	<u>489.551</u>
- Kamate i naknade (Napomena 9 (b))	49.561	14.005
- Dati krediti i depoziti (Napomena 9 (b))	249.674	312.966
- Hartije od vrednosti i učešća (Napomena 9 (b))	11.198	6.489
- Ostali plasmani i ostala sredstva (Napomena 9 (b))	56.156	156.091
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 9 (b))	6.262	64.538
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja (Napomena 9 (b))	1.679	435
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	<u>5.312</u>	<u>3.291</u>
Ukupno	<u>379.842</u>	<u>557.815</u>
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>218.166</u>	<u>187.459</u>

Banka je u 2011. godini izvršila ispravku vrednosti u skladu sa Računovodstvenim politikama i procedurama za procenu ispravke vrednosti za rizične bilansne i vanbilansne plasmane korporativnim klijentima i stanovništvu, a prema zahtevima MRS 39.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

b) Promene na računima ispravke vrednosti i rezervisanjima

	Kamate i naknade (Napomena 19)	Dati krediti i depoziti (Napomena 20)	Hartije od vrednosti i učešća Napomene 21 i 22)	Ostali plasmani i ostala sredstva (Napomena 23 i 25)	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama (Napomena 30)	Rezervisanja za penzije (Napomena 30)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2010.	21.969	279.238	1.376	115.475	54.685	20.384	493.127
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	30.793	490.891	5.714	179.084	21.160	4.697	732.339
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(14.005)	(312.966)	(6.489)	(156.091)	(64.538)	(435)	(554.524)
Kursne razlike	2.428	10.857	-	10.394	4.468	-	28.147
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-	-	(204)	-	-	(204)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	41.185	468.020	601	148.658	15.775	24.646	698.885
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	77.488	351.079	11.867	98.235	3.309	-	541.978
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(49.561)	(249.674)	(11.198)	(56.156)	(6.262)	(1.678)	(374.529)
Kursne razlike	145	(4.250)	-	(458)	(155)	-	(4.718)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2011.	69.257	565.175	1.270	190.279	12.667	22.968	861.616

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Neto zarade	261.301	266.655
Neto naknade zarada	115.181	104.537
Porezi na zarade i naknade zarada	58.862	58.669
Doprinosi na zarade i naknade zarada	85.355	80.330
Primanja članova UO i Odbora za reviziju	12.486	12.149
Ostali lični rashodi	2.531	2.366
Ukupno	<u>535.716</u>	<u>524.706</u>

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Građevinski objekti	1.678	1.698
Oprema	76.234	72.532
Nematerijalna ulaganja i licence	30.122	37.639
Ukupno	<u>108.034</u>	<u>111.869</u>

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Troškovi materijala	50.548	48.960
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	50.961	50.991
PTT troškovi	23.888	26.864
Troškovi stručne literature	2.298	2.698
Troškovi reklame i propagande	5.322	10.061
Troškovi zakupnina	269.310	193.541
Troškovi ostalih proizvodnih usluga	75	103
Troškovi obezbeđenja imovine	32.349	37.995
Troškovi prevoza radnika, putni troškovi i dnevnice za službena potovanja	12.639	11.548
Troškovi stručnog usavršavanja	3.131	570
Troškovi po osnovu ugovora o delu	8.799	12.953
Troškovi čišćenja prostorija	8.286	8.970
Troškovi reprezentacije	2.279	4.851
Troškovi premije osiguranja	59.830	66.109
Troškovi advokatskih usluga i revizije	10.799	9.031
Ostali nematerijalni troškovi	39.022	64.615
Troškovi poreza	25.257	33.541
Troškovi doprinosa	90.096	83.848
Troškovi sponzorstva i donatorstva	10.549	8.908
Ostali rashodi	32.624	52.966
Ostali operativni rashodi	-	3.568
Ukupno ostali poslovni rashodi	<u>738.062</u>	<u>732.691</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

13. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Prihodi		
Pozitivne kursne razlike po kreditima sa valutnom klauzulom	5.139.115	3.579.670
- srednja i velika preduzeća	3.512.686	2.666.801
- mala preduzeća i preduzetnici	679.110	356.639
- fizička lica	926.226	536.761
- registrovani poljoprivredni proizvođači	21.093	19.469
Prihodi od revalorizacije kredita	9.479	16.233
- srednja i velika preduzeća	-	-
- fizička lica	9.479	16.233
Pozitivne kursne razlike po datim depozitima sa valutnom klauzulom	301.749	610.915
Promena vrednosti HOV - svođenje na fer vrednost	17.665	28.759
Pozitivne kursne razlike po obavezama sa valutnom klauzulom	653.955	151.343
Ostali prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-
Ukupno prihodi	<u>6.121.963</u>	<u>4.386.920</u>
Rashodi		
Negativne kursne razlike po kreditima sa valutnom klauzulom	5.261.631	2.371.058
- srednja i velika preduzeća	3.615.299	1.675.382
- mala preduzeća i preduzetnici	698.757	315.878
- fizička lica	925.559	367.292
- registrovani poljoprivredni proizvođači	22.016	12.506
Negativne kursne razlike po datim depozitima sa valutnom klauzulom	523.732	438.652
Promena vrednosti HOV - svođenje na fer vrednost	3.084	5.351
Negativne kursne razlike po obavezama sa valutnom klauzulom	631.439	226.809
Ostali rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	281.447	211
Ukupno rashodi	<u>6.701.333</u>	<u>3.042.081</u>

Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza odnose se na dinarske kredite, date depozite i primljene dinarske depozite sa ugovorenim valutnom klauzulom, na prihode po osnovu dinarskih kredita sa ugovorenim revalorizacijom, na prihode po osnovu svođenja hartija od vrednosti (obveznice stare devizne štednje) na fer - tržišnu, na rashode po osnovu svođenja investicionih nekretnina na tržišnu vrednost i na rashode po osnovu promene vrednosti derivata.

14. POREZ NA DOBIT

Data tabela prikazuje usaglašavanje prihoda i rashoda iskazanih u Bilansu uspeha Banke i Poreskom bilansu

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
1.Dobit / gubitak poslovne godine	(790.301)	(151.959)
2.Novčane kazne, penali i usklađivanje prihoda i rashoda	(12.383)	4.269
3.Amortizacija u finansijskim izveštajima	108.034	111.868
4.Amortizacija za poreske svrhe	119.135	141.799
5.Poreska osnovica		-
6.Poreska stopa	10%	10%
7.Obračunat porez (5x6)	-	-
8.Obračunat porez na dobit	-	-
9.Uplaćene akontacije poreza	-	-
10.Iznos poreza za uplatu	-	-
11.Iznos poreza za povraćaj	-	-

Banka za 2011. godinu nema obavezu plaćanja poreza na dobit jer je iskazala gubitak.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

15. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Stanje na dan 01.01.	13.445	4.856
Povećanje po osnovu vrednosti osnovnih sredstava i Nematerijalnih ulaganja u poreskim u odnosu na finansijske izveštaje	2.168	8.612
Smanjenje po osnovu revalorizacionih rezervi	(44)	(23)
Ukupno	<u>15.569</u>	<u>13.445</u>

16. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Stanje na dan 01.01.	7.739	5.513
Povećanje/(smanjenje) po osnovu nerealizovanih gubitaka po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	182	(238)
Povećanje/(smanjenje) po osnovu rezervisanja za penzije	(168)	2.464
Ukupno	<u>7.753</u>	<u>7.739</u>

17. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

<i>(u hiljadama dinara) u dinarima</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Žiro - račun	461.507	866.034
Gotovina u blagajni u dinarima	153.364	175.784
Državni zapisi RS	-	200.000
Ostala novčana sredstva u dinarima	3.483	7.547
Ukupno u dinarima	<u>618.354</u>	<u>1.249.365</u>
<i>u stranoj valuti</i>		
Devizni računi kod drugih banaka	6.241	22.044
Devizni računi kod inostranih banaka	110.310	92.616
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	162.293	127.124
Ukupno u stranoj valuti	<u>278.844</u>	<u>241.784</u>
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalent	<u>897.198</u>	<u>1.491.149</u>

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5%, (2009: 10%) na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

Obračunata dinarska obavezna rezerva za period 18.12.2011. godine do 17.01.2012. godine iznosila je 672.986 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

18. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<i>u dinarima</i>		
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	500.000	-
Plasmani NBS po repo transakcijama	250.000	400.000
Ukupno u dinarima	750.000	400.000
<i>u stranoj valuti</i>		
Obavezna rezerva kod NBS	4.745.504	4.944.401
Ukupno u stranoj valuti	4.745.504	4.944.401
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalent	5.495.504	5.344.401

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 25% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom u toku jednog kalendarskog meseca.

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

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<i>u dinarima</i>		
Potraživanja po osnovu kamata i naknada		
Druge banke i druge finansijske organizacije	16.610	202
Srednja i velika	361.284	160.815
Mala preduzeća i preduzetnici	83.159	92.029
Stanovništvo	54.055	56.446
Registrovani poljoprivredni proizvođači	6.300	3.454
Ukupno potraživanja po osnovu kamata i naknada	521.408	312.946
Potraživanja po osnovu prodaje	1.056	1.041
Ukupno potraživanja u dinarima	522.464	313.987
<i>u stranoj valuti</i>		
Srednja i velika preduzeća	991	942
Ukupno potraživanja po osnovu kamata i naknada	991	942
Ukupno potraživanja u stranoj valuti	991	942
Ukupno potraživanja	523.455	314.929
Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu kamata i naknada	(69.257)	(41.185)
Ukupno:	454.198	273.744

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

20. DATI KREDITI I DEPOZITI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<i>u dinarima</i>		
Kratkoročni krediti		
-Banke	-	3.164.946
-Srednja i velika preduzeća	3.872.743	3.873.330
-Mala preduzeća i preduzetnici	527.025	618.113
-Stanovništvo	437.679	740.907
-Registrovani poljoprivredni proizvođači	13.612	12.718
Ukupno kratkoročni dinarski krediti	<u>4.851.059</u>	<u>8.410.014</u>
Dugoročni krediti		
-Srednja i velika preduzeća	5.851.827	7.121.917
-Mala preduzeća i preduzetnici	1.086.648	1.515.060
-Stanovništvo	2.926.184	3.138.757
-Registrovani poljoprivredni proizvođači	22.245	50.404
Ukupno dugoročni dinarski krediti	<u>9.886.904</u>	<u>11.826.138</u>
Ispravke vrednosti	(563.981)	(467.126)
Ukupno krediti u dinarima	<u>14.173.982</u>	<u>19.769.026</u>
Ukupno u dinarima	<u>14.173.982</u>	<u>19.769.026</u>
<i>u stranoj valuti</i>		
Kratkoročni krediti		
-Srednja i velika preduzeća	69.982	78.488
Ukupno dati kratkoročni krediti	<u>69.982</u>	<u>78.488</u>
Dugoročni krediti		
-Srednja i velika preduzeća	761.779	831.801
Ukupno dati dugoročni krediti	<u>761.779</u>	<u>831.801</u>
Ispravke vrednosti	(1.194)	(894)
Ukupno dati krediti	<u>830.567</u>	<u>909.395</u>
Kratkoročno oročena sredstva kod stranih banaka	<u>114.791</u>	<u>-</u>
Ukupno u stranoj valuti	<u>945.358</u>	<u>909.395</u>
Ukupno dati krediti i depoziti	<u>15.119.340</u>	<u>20.678.421</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

20. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima prikazanih u neto iznosu je sledeća:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Banke	114.791	3.164.946
Druge finansijske organizacije	53.317	62.188
Poljoprivreda	936.723	931.555
Prerađivačka industrija	4.235.782	4.034.298
Građevinarstvo	616.048	641.877
Trgovina	3.086.891	4.616.709
Hoteli i restorani	856.030	884.530
Saobraćaj	530.201	257.197
Aktivnosti uvezi sa nekretninama	1.177.804	1.998.166
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	112.541	134.488
Stanovništvo	3.364.118	3.904.416
Ostalo	35.094	48.051
	<u>15.119.340</u>	<u>20.678.421</u>

21. HARTIJE OD VREDNOSTI (bez sopstvenih akcija)

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<i>u dinarima</i>		
Eskont menica	120.000	74.108
Državni zapisi RS	-	730.000
Ispravka vrednosti	(1.200)	(541)
Ukupno u dinarima	<u>118.800</u>	<u>803.567</u>
<i>u devizama</i>		
Obveznice stare devizne štednje	689.838	565.378
Odstupanje od nominalne vrednosti	(58.144)	(58.300)
Ukupno u devizama	<u>631.694</u>	<u>507.078</u>
Ukupno	<u>750.494</u>	<u>1.310.645</u>

22. UDELI (učešća)

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<i>u dinarima</i>		
Učešća u kapitalu	18.091	15.226
Ispravka vrednosti	(70)	(60)
Ukupno u dinarima	<u>18.021</u>	<u>15.166</u>

Učešća u kapitalu se odnose na učešća u preduzeću Chipcard (16.187 hiljada dinara), Jubmes banci (1.768 hiljada dinara) i Tržištu novca (66 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

23. OSTALI PLASMANI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<i>u dinarima</i>		
Plasmani po osnovu akceptiranja,avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	209.290	154.041
Minusi po tekućim računima stanovništva	26.680	38.738
Investicione jedinice	30.441	32.260
Ostali plasmani	207.721	172.521
Ispravke vrednosti	<u>(97.382)</u>	<u>(55.179)</u>
Ukupno plasmani u dinarima	<u>376.750</u>	<u>342.381</u>
<i>u stranoj valuti</i>		
Sredstva kod banaka u stečaju	61.754	61.857
Potraživanja od RS za isplaćenu deviznu štednju	271.076	310.420
Ostali plasmani	16.423	87.786
Ispravka vrednosti	<u>(65.826)</u>	<u>(67.001)</u>
Ukupno u stranoj valuti	<u>283.427</u>	<u>393.062</u>
Ukupno ostali plasmani	<u>660.177</u>	<u>735.443</u>

Potraživanje po osnovu više isplaćene devizne štednje u iznosu od 271.076 hiljada dinara nastalo u skladu sa Odlukom o načinu i uslovima regulisanja obaveza Republike Srbije prema ovlašćenim bankama iz člana 16. Zakona o regulisanju javnog duga Savezne Republike Jugoslavije (Sl. list 36/2002 i Sl. glasnik 92/2002), Republika Srbija izmiruje u 14 godišnjih rata, koje dospevaju 4. jula svake godine zaključno sa 2016. godinom. U iznos anuiteta uračunata je i kamata po stopi od 2% godišnje.