



**ERSTE BANK a.d. NOVI SAD**

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

**i**

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

**SADRŽAJ**

**Strana**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

**1-2**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI**

Bilans uspeha

Bilans stanja

Izveštaj o promenama na kapitalu

Izveštaj o tokovima gotovine

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

**1 - 83**

---

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU ERSTE BANK a.d. NOVI SAD

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

Finansijski izveštaji Banke za 2008. godinu su bili predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u svom Izveštaju od 2. marta 2009. godine izrazio mišljenje bez rezerve na ove finansijske izveštaje.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

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

#### *Odgovornost revizora*

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

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

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

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU  
ERSTE BANK a.d. NOVI SAD (Nastavak)

### *Mišljenje*

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

Beograd, 9. mart 2010. godine



Ksenija Ristić Kostić  
Ovlašćeni revizor



|                                                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08063818</div><br>Maticni broj | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">65121</div><br>Sifra delatnosti | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101626723</div><br>PIB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div><br>1 2 3             | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div><br>19                   | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">3</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">2</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">10</div><br>20 21 22 23 24 25 26 |
| Vrsta posla                                                                                               |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Naziv : **ERSTE BANK AD NOVI SAD**

Sediste ( mesto; ulica i broj ) : **BULEVAR OSLOBOĐENJA 5**

## BILANS USPEHA

u periodu od **01.01. do 31.12. 2009 . godine**

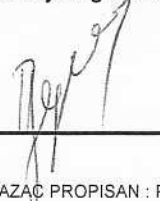
- u hiljadama dinara

| Grupa racuna, racun   | P O Z I C I J A                                                                         | Oznaka za AOP | Broj napomene | Tekuca godina | Prethodna godina |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 1                     | 2                                                                                       | 3             | 4             | 5             | 6                |
|                       | <b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>                                            |               |               |               |                  |
| 70                    | Prihodi od kamata                                                                       | 201           | 4             | 4741524       | 4399452          |
| 60                    | Rashodi kamata                                                                          | 202           | 4             | 1937657       | 1575592          |
|                       | <b>Dobitak po osnovu kamata ( 201- 202 )</b>                                            | 203           |               | 2803867       | 2823860          |
|                       | <b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>                                           | 204           |               |               |                  |
| 71                    | Prihodi od naknada i provizija                                                          | 205           | 5             | 1642432       | 1642885          |
| 61                    | Rashodi naknada i provizija                                                             | 206           | 5             | 457661        | 684289           |
|                       | <b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>                              | 207           |               | 1184771       | 958596           |
|                       | <b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>                              | 208           |               |               |                  |
| 720 manje 620         | Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 209           |               |               |                  |
| 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 raspolozive za prodaju      | 211           |               |               | 54973            |
| 621 manje 721         | Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju      | 212           |               |               |                  |
| 722 manje 622         | Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca             | 213           |               |               |                  |
| 622 minus 722         | Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca             | 214           |               |               |                  |
| 723 minus 623         | Neto dobitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )                                         | 215           |               |               |                  |
| 623 minus 723         | Neto gubitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )                                         | 216           |               |               |                  |
| 724 minus 624         | Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana                                         | 217           |               |               |                  |
| 624 minus 724         | Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana                                         | 218           |               |               |                  |
| 78-68                 | Neto prihodi od kursnih razlika                                                         | 219           |               |               |                  |
| 68-78                 | Neto rashodi od kursnih razlika                                                         | 220           | 6             | 1721370       | 2339176          |
| 766                   | Prihodi od dividendi i ucesca                                                           | 221           | 7             | 102           | 3423             |
| 74, 76 osim 766 i 769 | Ostali poslovni prihodi                                                                 | 222           | 7             | 24773         | 30849            |
| 75 minus 65           | Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja                       | 223           |               |               |                  |

| Grupa racuna, racun                   | POZICIJA                                                                                                                                                                                    | Oznaka za AOP | Broj napomene | Tekuca godina | Prethodna godina |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 1                                     | 2                                                                                                                                                                                           | 3             | 4             | 5             | 6                |
| 65 minus 75                           | Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja                                                                                                                           | 224           | 8             | 611315        | 739368           |
| 63                                    | Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi                                                                                                                                      | 225           | 9             | 1266740       | 1246166          |
| 642                                   | Troskovi amortizacije                                                                                                                                                                       | 226           | 10            | 135839        | 116745           |
| 64, ( osim 642 ) ,<br>66 ( osim 669 ) | Operativni i ostali poslovni rashodi                                                                                                                                                        | 227           | 11            | 1665746       | 1568651          |
| 77                                    | Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze                                                                                                                                              | 228           | 12            | 2962576       | 5557687          |
| 67                                    | Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza                                                                                                                                              | 229           | 13            | 1183898       | 3086360          |
|                                       | <b>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)</b> | 230           |               | 391181        | 332922           |
|                                       | <b>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)</b> | 231           |               |               |                  |
| 769 minus 669                         | NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA                                                                                                                                                   | 232           |               |               |                  |
| 669 minus 769                         | NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA                                                                                                                                                   | 233           |               |               |                  |
|                                       | <b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233 )</b>                                                                                                                 | 234           |               | 391181        | 332922           |
|                                       | <b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA ( 231 - 230 + 233 - 232 )</b>                                                                                                                | 235           |               |               |                  |
| 850                                   | Porez na dobit                                                                                                                                                                              | 236           | 14            | 2715          |                  |
| 861                                   | Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza                                                                                                    | 237           | 14            | 2811          | 1474             |
| 860                                   | Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza                                                                                                    | 238           |               |               |                  |
|                                       | <b>DOBITAK ( 234 - 235 - 236 + 237 - 238 )</b>                                                                                                                                              | 239           |               | 391277        | 334396           |
|                                       | <b>GUBITAK ( 235 - 234 + 236 + 238 - 237 )</b>                                                                                                                                              | 240           |               |               |                  |
|                                       | 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           |               |               |                  |

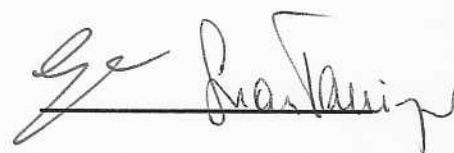
U Novom Sadu dana 25. 02. 2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik  
banke



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

|                                                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08063818</div><br>Maticni broj | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">65121</div><br>Sifra delatnosti | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101626723</div><br>PIB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div><br>1 2 3             | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div><br>19                   | <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">3</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">2</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">10</div><br>20 21 22 23 24 25 26 |
| Vrsta posla                                                                                               |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Naziv : **ERSTE BANK AD NOVI SAD**

Sediste ( mesto; ulica i broj ) : **BULEVAR OSLOBOĐENJA 5**

## BILANS STANJA

na dan 31.12.2009. godine

- u hiljadama dinara

| Grupa racuna,<br>racun | POZICIJA                                                                                             | Oznaka<br>za AOP | Broj<br>napomene | Iznos tekuće<br>godine | Iznos prethodne<br>godine |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------------|
| 1                      | 2                                                                                                    | 3                | 4                | 5                      | 6                         |
|                        | <b>AKTIVA</b>                                                                                        |                  |                  |                        |                           |
| 00, 05, 07             | Gotovina i gotovinski ekvivalenti                                                                    | 001              | 15               | 5561582                | 5701939                   |
| 01, 06                 | Opozivi depoziti i krediti                                                                           | 002              | 16               | 6051084                | 9358778                   |
| 02, 08                 | Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja | 003              | 17               | 209185                 | 193581                    |
| 10, 11, 20, 21         | Dati krediti i depoziti                                                                              | 004              | 18               | 30220438               | 30049493                  |
| 12 ( osim 128), 22     | Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija )                                                        | 005              | 19               | 7211761                | 2401576                   |
| 13, 23                 | Udeli (ucesca)                                                                                       | 006              | 19               | 47                     | 46                        |
| 16, 26                 | Ostali plasmani                                                                                      | 007              | 20               | 1186886                | 301276                    |
| 33                     | Nematerijalna ulaganja                                                                               | 008              | 21               | 89223                  | 57286                     |
| 34, 35                 | Osnovna sredstva i investicione nekretnine                                                           | 009              | 21               | 889240                 | 934679                    |
| 36                     | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                           | 010              |                  |                        |                           |
| 37                     | Odložena poreska sredstva                                                                            | 011              |                  |                        |                           |
| 03, 09, 19, 29, 30, 38 | Ostala sredstva                                                                                      | 012              | 22               | 575420                 | 188472                    |
| 842                    | Gubitak iznad iznosa kapitala                                                                        | 013              |                  |                        |                           |
|                        | <b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>                                                               | 014              |                  | 51994866               | 49187126                  |

| Grupa racuna,<br>racun                                 | POZICIJA                                                                                   | Oznaka<br>za AOP | Broj<br>napomene | Iznos tekuće<br>godine | Iznos prethodne<br>godine |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------------|
| 1                                                      | 2                                                                                          | 3                | 4                | 5                      | 6                         |
|                                                        | <b>PASIVA</b>                                                                              |                  |                  |                        |                           |
| 400, 500                                               | Transakcioni depoziti                                                                      | 101              | 23               | 6541543                | 7085712                   |
| 401, 402, 403, 404,<br>405, 501, 502, 503,<br>504, 505 | Ostali depoziti                                                                            | 102              | 24               | 23986784               | 24275693                  |
| 406, 407, 408, 409,<br>506, 507, 508, 509              | Primljeni krediti                                                                          | 103              | 25               | 8215278                | 4798918                   |
| 41, 51                                                 | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti                                                     | 104              |                  |                        |                           |
| 42, 52                                                 | Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene<br>vrednosti derivata                          | 105              | 26               | 2518                   | 5589                      |
| od 450 do 454                                          | Rezervisanja                                                                               | 106              | 27               | 322976                 | 757835                    |
| 456, 457                                               | Obaveze za poreze                                                                          | 107              | 14               | 5807                   | 6374                      |
| 434, 455                                               | Obaveze iz dobitka                                                                         | 108              |                  |                        |                           |
| 46                                                     | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i<br>sredstva poslovanja koje se obustavlja | 109              |                  |                        |                           |
| 47                                                     | Odložene poreske obaveze                                                                   | 110              | 14               | 8696                   | 11585                     |
| 43 (osim 434),<br>44, 48, 49, 53, 58, 59               | Ostale obaveze                                                                             | 111              | 28               | 1979967                | 1707709                   |
|                                                        | <b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>                                                      | 112              |                  | 41063569               | 38649415                  |
|                                                        | <b>KAPITAL</b>                                                                             |                  |                  |                        |                           |
| 80 minus 128                                           | Kapital                                                                                    | 113              | 29               | 10164475               | 10174804                  |
| 81                                                     | Rezerve iz dobiti                                                                          | 114              | 29               | 344724                 |                           |
| 82 (osim 823)                                          | Revalorizacije rezerve                                                                     | 115              |                  | 20702                  | 15639                     |
| 823                                                    | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti<br>raspolozivih za prodaju             | 116              |                  | 5763                   |                           |
| 83                                                     | Dobitak                                                                                    | 117              |                  | 407159                 | 347268                    |
| 84 (osim 842)                                          | Gubitak do nivoa kapitala                                                                  | 118              |                  |                        |                           |
|                                                        | <b>UKUPAN KAPITAL<br/>( 113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118 )</b>                            | 119              |                  | 10931297               | 10537711                  |
|                                                        | <b>UKUPNO PASIVA<br/>( 112 + 119 )</b>                                                     | 120              |                  | 51994866               | 49187126                  |
|                                                        | <b>VANBILANSNE POZICIJE<br/>( 122 + 123 + 124 + 125 + 126 )</b>                            | 121              |                  | 26583809               | 37529202                  |
| 90, odnosno 95                                         | Poslovi u ime i za racun trecih lica                                                       | 122              | 30               | 527757                 | 418431                    |
| 91 (osim 911 i 916),<br>odnosno 96 (osim<br>961 i 966) | Preuzete buduće obaveze                                                                    | 123              | 30               | 12270385               | 14187250                  |

| Grupa racuna,<br>racun                     | POZICIJA                     | Oznaka<br>za AOP | Broj<br>napomene | Iznos tekuće<br>godine | Iznos prethodne<br>godine |
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------------|
| 1                                          | 2                            | 3                | 4                | 5                      | 6                         |
| 911, 916, 932,<br>odnosno 961, 966,<br>982 | Primljena jemstva za obaveze | 124              |                  |                        |                           |
| 92, odnosno 97                             | Derivati                     | 125              | 30               | 401069                 |                           |
| 93 (osim 932),<br>odnosno 98 (osim<br>982) | Druge vanbilansne pozicije   | 126              | 30               | 13384598               | 22923521                  |

U NOVOM SADU dana 25. 02. 2009. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja




Zakonski zastupnik  
banke



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

|                                                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08063818</div><br>Maticni broj | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">65121</div><br>Sifra delatnosti | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101626723</div><br>PIB                       |
| <b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                         |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div><br>1 2 3             | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div><br>19                   | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">3 0 0 2 0 0 10</div><br>20 21 22 23 24 25 26 |
| Vrsta posla                                                                                               |                                                                                                            |                                                                                                                         |

Naziv : **ERSTE BANK AD NOVI SAD**

Sediste ( mesto; ulica i broj ) : **BULEVAR OSLOBOĐENJA 5**

## IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

u periodu od **01.01. do 31.12. 2009 . godine**

- u hiljadama dinara

| Red. br. | O P I S                                                                                                    | AOP | Akcijski kapital<br>(racun 800) | AOP | Ostali kapital<br>(racun 801) | AOP | Upisani a neupla-<br>ceni akcijski<br>kapital (racun 803) | AOP | Emisiona premija<br>(racun 802) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------|-----|-------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------|-----|---------------------------------|
|          | 1                                                                                                          |     | 2                               |     | 3                             |     | 4                                                         |     | 5                               |
| 1        | Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____                                                                | 401 | 10040000                        | 414 | 10329                         | 427 |                                                           | 440 | 2228932                         |
| 2        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje | 402 |                                 | 415 |                               | 428 |                                                           | 441 |                                 |
| 3        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje | 403 |                                 | 416 |                               | 429 |                                                           | 442 |                                 |
| 4        | Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)                             | 404 | 10040000                        | 417 | 10329                         | 430 |                                                           | 443 | 2228932                         |
| 5        | Ukupna povecanja u prethodnoj godini                                                                       | 405 |                                 | 418 |                               | 431 |                                                           | 444 |                                 |
| 6        | Ukupna smanjenja u prethodnoj godini                                                                       | 406 |                                 | 419 |                               | 432 |                                                           | 445 | 2104457                         |
| 7        | Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)                                                | 407 | 10040000                        | 420 | 10329                         | 433 |                                                           | 446 | 124475                          |
| 8        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje    | 408 |                                 | 421 |                               | 434 |                                                           | 447 |                                 |
| 9        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje    | 409 |                                 | 422 |                               | 435 |                                                           | 448 |                                 |
| 10       | Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)                                | 410 | 10040000                        | 423 | 10329                         | 436 |                                                           | 449 | 124475                          |
| 11       | Ukupna povecanja u tekucoj godini                                                                          | 411 |                                 | 424 |                               | 437 |                                                           | 450 |                                 |
| 12       | Ukupna smanjenja u tekucoj godini                                                                          | 412 |                                 | 425 | 10329                         | 438 |                                                           | 451 |                                 |
| 13       | Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)                                                | 413 | 10040000                        | 426 |                               | 439 |                                                           | 452 | 124475                          |

| Red. br. | OPIS                                                                                                       | AOP | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81) | AOP | Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823) | AOP | Dobitak (grupa racuna 83) | AOP | Gubitak do visine kapitala (racun 840,841) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------|-----|---------------------------|-----|--------------------------------------------|
|          | 1                                                                                                          |     | 6                                                    |     | 7                                                          |     | 8                         |     | 9                                          |
| 1        | Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____                                                                | 453 |                                                      | 466 | 23421                                                      | 479 | 380694                    | 492 | 2468241                                    |
| 2        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje | 454 |                                                      | 467 |                                                            | 480 |                           | 493 |                                            |
| 3        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje | 455 |                                                      | 468 |                                                            | 481 |                           | 494 |                                            |
| 4        | Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)                             | 456 |                                                      | 469 | 23421                                                      | 482 | 380694                    | 495 | 2468241                                    |
| 5        | Ukupna povecanja u prethodnoj godini                                                                       | 457 |                                                      | 470 | 154                                                        | 483 | 347268                    | 496 |                                            |
| 6        | Ukupna smanjenja u prethodnoj godini                                                                       | 458 |                                                      | 471 | 7936                                                       | 484 | 380694                    | 497 | 2468241                                    |
| 7        | Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)                                                | 459 |                                                      | 472 | 15639                                                      | 485 | 347268                    | 498 |                                            |
| 8        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje    | 460 |                                                      | 473 |                                                            | 486 |                           | 499 |                                            |
| 9        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje    | 461 |                                                      | 474 |                                                            | 487 |                           | 500 |                                            |
| 10       | Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)                                | 462 |                                                      | 475 | 15639                                                      | 488 | 347268                    | 501 |                                            |
| 11       | Ukupna povecanja u tekucoj godini                                                                          | 463 | 344724                                               | 476 | 5654                                                       | 489 | 397000                    | 502 |                                            |
| 12       | Ukupna smanjenja u tekucoj godini                                                                          | 464 |                                                      | 477 | 591                                                        | 490 | 337109                    | 503 |                                            |
| 13       | Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)                                                | 465 | 344724                                               | 478 | 20702                                                      | 491 | 407159                    | 504 |                                            |

| Red. br. | OPIS                                                                                                       | AOP | Sopstvene akcije (racun 128) | AOP | Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (rn. 823) | AOP | Ukupno (kol. 2 + 3 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11) | AOP | Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------|
|          | 1                                                                                                          |     | 10                           |     | 11                                                                   |     | 12                                                |     | 13                                        |
| 1        | Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____                                                                | 505 |                              | 518 |                                                                      | 531 | 10215135                                          | 544 |                                           |
| 2        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje | 506 |                              | 519 |                                                                      | 532 |                                                   | 545 |                                           |
| 3        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje | 507 |                              | 520 |                                                                      | 533 |                                                   | 546 |                                           |
| 4        | Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)                             | 508 |                              | 521 |                                                                      | 534 | 10215135                                          | 547 |                                           |
| 5        | Ukupna povecanja u prethodnoj godini                                                                       | 509 |                              | 522 |                                                                      | 535 | 347422                                            | 548 |                                           |
| 6        | Ukupna smanjenja u prethodnoj godini                                                                       | 510 |                              | 523 |                                                                      | 536 | 24846                                             | 549 |                                           |
| 7        | Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)                                                | 511 |                              | 524 |                                                                      | 537 | 10537711                                          | 550 |                                           |
| 8        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje    | 512 |                              | 525 |                                                                      | 538 |                                                   | 551 |                                           |
| 9        | Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje    | 513 |                              | 526 |                                                                      | 539 |                                                   | 552 |                                           |
| 10       | Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)                                | 514 |                              | 527 |                                                                      | 540 | 10537711                                          | 553 |                                           |
| 11       | Ukupna povecanja u tekucoj godini                                                                          | 515 |                              | 528 | 8500                                                                 | 541 | 738878                                            | 554 |                                           |
| 12       | Ukupna smanjenja u tekucoj godini                                                                          | 516 |                              | 529 | 2737                                                                 | 542 | 345292                                            | 555 |                                           |
| 13       | Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)                                                | 517 |                              | 530 | 5763                                                                 | 543 | 10931297                                          | 556 |                                           |

U NOVOM SADU dana 25. 12. 2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik  
banke

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

|                                                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08063818</div><br>Maticni broj | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">65121</div><br>Sifra delatnosti | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101626723</div><br>PIB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Popunjava Agencija za privredne registre</b>                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div><br>1 2 3             | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div><br>19                   | <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">3</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">2</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">10</div><br>20 21 22 23 24 25 26 |
| Vrsta posla                                                                                               |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Naziv : **ERSTE BANK AD NOVI SAD**

Sediste ( mesto; ulica i broj ) : **BULEVAR OSLOBOĐENJA 5**

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od **01.01. do 31.12. 2009 . godine**

- u hiljadama dinara

| POZICIJA                                                                                                                                                      | Oznaka<br>za AOP | Tekuca godina | Prethodna godina |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| 1                                                                                                                                                             | 2                | 3             | 4                |
| <b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                                                             |                  |               |                  |
| <b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305)</b>                                                                                           | 301              | 6329502       | 5987480          |
| 1. Prilivi od kamata                                                                                                                                          | 302              | 4694219       | 4269893          |
| 2. Prilivi od naknada                                                                                                                                         | 303              | 1620347       | 1649623          |
| 3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda                                                                                                                | 304              | 14834         | 64541            |
| 4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku                                                                                                                    | 305              | 102           | 3423             |
| <b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>                                                                                          | 306              | 5787293       | 4762629          |
| 5. Odlivi po osnovu kamata                                                                                                                                    | 307              | 2151778       | 1554497          |
| 6. Odlivi po osnovu naknada                                                                                                                                   | 308              | 457700        | 684533           |
| 7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda                                                                                      | 309              | 1266298       | 1245085          |
| 8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda                                                                                       | 310              | 258701        | 252257           |
| 9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja                                                                                                                | 311              | 1652816       | 1026257          |
| <b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>                              | 312              | 542209        | 1224851          |
| <b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301)</b>                                 | 313              |               |                  |
| <b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>                                                                                    | 314              | 3310467       | 5826314          |
| 10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima                                                                                                        | 315              | 3310467       |                  |
| 11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca | 316              |               |                  |
| 12. Povecanje depozita od banaka i komitenata                                                                                                                 | 317              |               | 5826314          |
| <b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>                                                                                   | 318              | 4804138       | 5286307          |
| 13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima                                                                                                        | 319              |               | 4124706          |
| 14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca | 320              | 3971060       | 1161601          |
| 15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata                                                                                                                 | 321              | 833078        |                  |
| <b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>                                             | 322              |               | 1764858          |
| <b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>                                             | 323              | 951462        |                  |
| 16. Placeni porez na dobit                                                                                                                                    | 324              | 4818          | 375              |
| 17. Isplacene dividende                                                                                                                                       | 325              |               |                  |

| POZICIJA                                                                                          | Oznaka<br>za AOP | Tekuca godina | Prethodna godina |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| 1                                                                                                 | 2                | 3             | 4                |
| <b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti<br/>( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )</b> | 326              |               | 1764483          |
| <b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )</b>         | 327              | 956280        |                  |
| <b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                              |                  |               |                  |
| <b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>                           | 328              | 2854          | 22615            |
| 1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti                                          | 329              |               |                  |
| 2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )                                                            | 330              | 2854          | 4049             |
| 3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava                                | 331              |               | 18566            |
| 4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina                                             | 332              |               |                  |
| 5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja                                                      | 333              |               |                  |
| <b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( 335 do 339 )</b>                              | 334              | 960629        | 261334           |
| 6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti                                     | 335              | 831794        | 34207            |
| 7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )                                                            | 336              |               |                  |
| 8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava                                | 337              | 128835        | 227127           |
| 9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina                                              | 338              |               |                  |
| 10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja                                                      | 339              |               |                  |
| <b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )</b>                     | 340              |               |                  |
| <b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>                       | 341              | 957775        | 238719           |
| <b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                                              |                  |               |                  |
| <b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>                           | 342              | 3495068       | 4698096          |
| 1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala                                                            | 343              |               |                  |
| 2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza                                         | 344              | 78708         | 101140           |
| 3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita                                                 | 345              | 1623512       | 4596956          |
| 4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti                                                    | 346              |               |                  |
| 5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija                                                    | 347              |               |                  |
| 6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja                                                      | 348              | 1792848       |                  |
| <b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>                           | 349              |               | 41792            |
| 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              |               |                  |
| 10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti                                                    | 353              |               |                  |
| 11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja                                                      | 354              |               | 41792            |
| <b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )</b>                     | 355              | 3495068       | 4656304          |

| POZICIJA                                                                                                                                                                                   | Oznaka<br>za AOP | Tekuća 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              | 13137891      | 16534505         |
| D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )                                                                                                         | 358              | 11556878      | 10352437         |
| DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )                                                                                                                                              | 359              | 1581013       | 6182068          |
| E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )                                                                                                                                               | 360              |               |                  |
| Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena : _____ )<br>( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )                                                                                                         | 361              | 5701939       | 1859047          |
| Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE                                                                                                                                                                | 362              | 4337566       | 11492744         |
| I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE                                                                                                                                                                | 363              | 6058936       | 13831920         |
| J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : <u>15</u> )<br>( 359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363 )<br>( 364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6 ) ( 364 kol.4 = 361 kol. 3 ) | 364              | 5561582       | 5701939          |

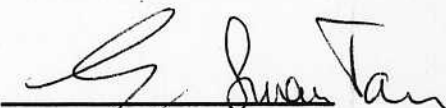
U H. Sodu dana 25.02.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik  
banke



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

|                                                                                                           |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08063818</div><br>Maticni broj | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">65121</div><br>Sifra delatnosti | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101626723</div><br>PIB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Popunjavanje Agencija za privredne registre</b>                                                        |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div><br>1 2 3             | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div><br>19                   | <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">3</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">2</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</div> <div style="display: inline-block; border: 1px solid black; padding: 2px;">10</div><br>20 21 22 23 24 25 26 |
| Vrsta posla                                                                                               |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Naziv : **ERSTE BANK AD NOVI SAD**

Sediste ( mesto; ulica i broj ) : **BULEVAR OSLOBOĐENJA 5**

## STATISTICKI ANEKS

za 2009. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

| Grupa racuna,<br>racun | POZICIJA                                                                                               | Oznaka<br>za AOP | Tekuca godina | Prethodna godina |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| 1                      | 2                                                                                                      | 3                | 4             | 5                |
| 630                    | Troskovi zarada                                                                                        | 601              | 649090        | 543710           |
| 631                    | Troskovi naknada zarada                                                                                | 602              | 124640        | 154386           |
| 632                    | Troskovi poreza na zarade i naknade zarada                                                             | 603              | 120832        | 101003           |
| 633                    | Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada                                                          | 604              | 181716        | 155531           |
| 634                    | Troskovi naknada za privremene i povremene poslove                                                     | 605              | 98            |                  |
| 635                    | Ostali licni rashodi                                                                                   | 606              | 190364        | 291536           |
| 642                    | Troskovi amortizacije                                                                                  | 607              | 135839        | 116745           |
| deo 643                | Troskovi premija osiguranja                                                                            | 608              | 84322         | 60406            |
| deo 643                | Naknade troskova zaposlenima                                                                           | 609              | 43801         | 42563            |
| deo 641                | Troskovi zakupnina                                                                                     | 610              | 359927        | 303583           |
| 644                    | Troskovi poreza                                                                                        | 611              | 62403         | 85212            |
| 645                    | Troskovi doprinosa                                                                                     | 612              | 195383        | 165863           |
| deo 746                | Prihodi od zakupnina                                                                                   | 613              | 2135          | 2324             |
| 68                     | Negativne kursne razlike                                                                               | 614              | 6058936       | 13831920         |
| 78                     | Pozitivne kursne razlike                                                                               | 615              | 4337566       | 11492744         |
| 30                     | Zalihe                                                                                                 | 616              | 1204          | 1190             |
|                        | Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine ( ceo broj ) | 617              | 960           | 942              |

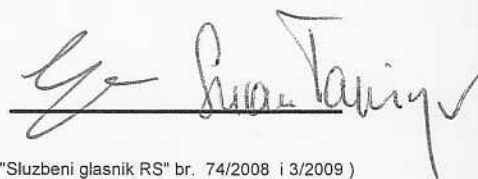
| Grupa racuna,<br>racun | POZICIJA                               | Oznaka<br>za AOP | Tekuca godina | Prethodna godina |
|------------------------|----------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| 1                      | 2                                      | 3                | 4             | 5                |
|                        | Broj obicnih akcija                    | 618              | 1004000       | 1004000          |
|                        | Broj prioriternih akcija               | 619              |               |                  |
|                        | Nominalna vrednost obicnih akcija      | 620              | 10040000      | 10040000         |
|                        | Nominalna vrednost prioriternih akcija | 621              |               |                  |

U Novom Sadu dana 25. 02. 2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja




Zakonski zastupnik  
banke



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

**ERSTE BANK a.d.  
NOVI SAD**

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

**SADRŽAJ****Strana****NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Osnovne informacije o Banci .....                                                                           | 1  |
| 2. Pregled značajnih računovodstvenih politika .....                                                           | 2  |
| 3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja .....                                                        | 22 |
| 4. Prihodi i rashodi od kamata .....                                                                           | 25 |
| 5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija .....                                                              | 26 |
| 6. Neto rashodi od kursnih razlika .....                                                                       | 26 |
| 7. Ostali poslovni prihodi .....                                                                               | 26 |
| 8. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja .....                                     | 27 |
| 9. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi .....                                                | 28 |
| 10. Troškovi amortizacije .....                                                                                | 28 |
| 11. Operativni i ostali poslovni rashodi .....                                                                 | 28 |
| 12. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza .....                                                       | 29 |
| 13. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza .....                                                       | 29 |
| 14. Porez na dobit .....                                                                                       | 29 |
| 15. Gotovina i gotovinski ekvivalenti .....                                                                    | 32 |
| 16. Opozivi depoziti i krediti .....                                                                           | 33 |
| 17. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja ..... | 34 |
| 18. Dati krediti i depoziti .....                                                                              | 36 |
| 19. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija) .....                                                         | 39 |
| 20. Ostali plasmani .....                                                                                      | 40 |
| 21. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja .....                                                            | 41 |
| 22. Ostala sredstva .....                                                                                      | 42 |
| 23. Transakcioni depoziti .....                                                                                | 43 |
| 24. Ostali depoziti .....                                                                                      | 44 |
| 25. Primljeni krediti .....                                                                                    | 45 |
| 26. Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata .....                                       | 46 |
| 27. Rezervisanja .....                                                                                         | 46 |
| 28. Ostale obaveze .....                                                                                       | 48 |
| 29. Kapital .....                                                                                              | 49 |
| 30. Vanbilansne pozicije .....                                                                                 | 51 |
| 31. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima .....                                                           | 53 |
| 32. Upravljanje rizicima .....                                                                                 | 55 |
| 33. Preuzete i potencijalne obaveze .....                                                                      | 82 |
| 34. Usaglašavanje potraživanja i obaveza .....                                                                 | 83 |
| 35. Devizni kursevi .....                                                                                      | 83 |
| 36. Događaji nakon datuma izveštajnog perioda .....                                                            | 83 |

---

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

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA**

Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 25. decembra 1989. godine pod nazivom Novosadska banka a.d. Novi Sad, koja je početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala član Erste Bank Group.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine registrovana je promena naziva Novosadske banke a.d. Novi Sad u Erste Bank a.d. Novi Sad.

Akcionari Banke su EGB (Erste Group Bank) CEPS HOLDING GMBH, Beč sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akcijskom kapitalu Banke.

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

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, ulica Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 5 poslovnih centara, 55 filijala, 11 ekspozitura i 3 specijalizovana poslovna centra - centra za stambene kredite.

Banka je na dan 31. decembra 2009. godine imala 960 zaposlenih (31. decembar 2008. godine: 1.009 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08063818, a poreski identifikacioni broj je 101626723.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Banke za 2009. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI").

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

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

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.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

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

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

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

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

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

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

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

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

Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanim Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji odstupa od prezentacije i naziva pojedinih finansijskih izveštaja opšte namene, kao i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa revidirani MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja", čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine i MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine". S obzirom na napred izneto, priloženi finansijski izveštaji nisu usaglašeni sa svim zahtevima MSFI i ne mogu se smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim i prikazanim u skladu sa MSFI.

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

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.2. Uporedni podaci**

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

**2.3. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i 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 komitenta.

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, osim naknada ili dodatnih troškova koji su povezani sa odobravanjem kredita, ali ne i buduću kreditni gubici.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 28). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka vrši suspenziju kamate umanjenjem prihoda po osnovu kamata preko računa pasivnih vremenskih razgraničenja, ukoliko se proceni da postoje problemi u naplati plasmana po kreditima.

**2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

**/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu**

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i prikazane u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja, koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija (Nastavak)**

*/iii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla*

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

*/iiii/ Prihodi od dividendi*

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

**2.5. Preračunavanje stranih valuta**

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 35).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 6).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomene 12 i 13).

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

**2.6. Finansijski instrumenti**

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

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

***Dobici na prvi dan***

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

***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:

**2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**2.6.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Nastavak)***

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih ili su derivati. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje i akcije banaka.

Svi dobici i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

**2.6.2. *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 i ostalih dužničkih hartija od vrednosti.

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

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8).

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

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazujući u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**2.6.3. Krediti i potraživanja**

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa 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 ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

*Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike*

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

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

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena, Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**2.6.3. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

*Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)*

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadiive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa.

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmana, industrija, geografska lokacija, vrste kolaterala, postojanje dospelih potraživanja i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja (Napomena 8).

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**2.6.4. 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.

**2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

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

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.

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

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno. U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjén za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanje fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)**

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

**2.6.6. 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:

***Depoziti banaka i komitenata***

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

***Obaveze po kreditima***

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

***Obaveze iz poslovanja***

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

**2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.8. Derivati**

Derivati se priznaju po fer vrednosti i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrednost pozitivna, ili obaveze, ako je njihova fer vrednost negativna. Promene fer vrednosti derivata se priznaju u bilansu uspeha.

Banka je na dan 31. decembra 2009. godine imala valutni svop (FX swap) sa Erste Group Bank AG, Beč u iznosu od RSD 200.481 hiljada, odnosno CHF 3.110.000.

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

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

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

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

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

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjena je za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 8).

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

U slučaju da dobit Banke za godinu za koju je potrebno formirati rezervu iz dobiti za procenjene gubitke nije dovoljna za formiranje obračunate visine ove rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje (videti Napomenu 29(a)/v/).

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.10. 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 (Napomena 15).

**2.11. 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.

**2.12. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen.

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.

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            | 10 godina |
| Ostala nematerijalna ulaganja | 4 godine  |

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 10).

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.13. Osnovna sredstva**

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

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

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

|                     |                 |
|---------------------|-----------------|
| Građevinski objekti | 40 do 50 godina |
| Kompjuterska oprema | 4 godine        |
| Ostala oprema       | 5 do 10 godina  |

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

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. Obračunati trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao (Napomena 10).

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.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomenu 14(c)).

**2.14. Obezvredenje nefinansijske imovine**

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.15. 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.

*(a) Finansijski lizing - Banka kao zakupac*

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga po nižoj od fer vrednosti predmeta lizinga ili sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

*(b) Operativni lizing - Banka kao zakupac*

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

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 11).

**2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 33), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.17. Naknade zaposlenima**

*(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje - Definisani planovi doprinosa*

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.

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

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.

Pored toga, u skladu sa kolektivnom ugovorom, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20, 30, godina neprekidnog rada u Banci. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne, dve ili tri prosečne zarade ostvarene u poslednja tri meseca koja prethode datumu isplate, zavisno od trajanja neprekidnog rada kod poslodavca.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova 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.

Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu, s tim što se aktuarski dobici i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju u okviru kapitala.

*(c) Kratkoročna, plaćena odsustva*

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.18. Kapital**

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, rezevi iz dobiti, revalorizacionih rezervi i dobitka tekuće i prethodne godine (Napomena 29(a)).

**2.19. 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 su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

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

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

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

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije. 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 od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

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

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

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 10 godina.

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**2.20. Porezi i doprinosi (Nastavak)**

**(a) Porez na dobit (Nastavak)**

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

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

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

---

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.20. Porezi i doprinosi (Nastavak)****(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 (Napomena 11).

**2.21. 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.

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD. 243088/2006 od 22. decembra 2006. godine Banka je registrovana kao zatvoreno akcionarsko društvo, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

**2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 30(a)). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

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

---

**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

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

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

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

**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.3.).

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

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

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

**(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata**

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

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

---

**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata (Nastavak)**

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

**(c) Obezvređenje učešća u kapitalu**

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

**(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava**

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

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od RSD 1.169 hiljada.

**(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativni iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

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

**(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova**

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

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

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

---

**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(f) *Rezervisanje po osnovu sudskih sporova (Nastavak)***

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**(g) *Odložena poreska sredstva***

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

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(c)).

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 27. uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za RSD 5.248 hiljada, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od RSD 6.060 hiljada, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2009. godine.

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

**4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

|                                 | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|---------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>Prihodi od kamata</b>        |                  |                                |
| - Banke                         | 1.167.427        | 1.747.862                      |
| - Javna preduzeća               | 49.932           | 9.175                          |
| - Druga preduzeća               | 1.515.452        | 1.537.648                      |
| - Preduzetnici                  | 101.428          | 121.521                        |
| - Javni sektor                  | 571.693          | 13.060                         |
| - Stanovništvo                  | 1.259.420        | 946.598                        |
| - Strana lica                   | 488              | 1.753                          |
| - Poljoprivrednici              | 75.684           | 21.835                         |
| <b>Ukupno</b>                   | <b>4.741.524</b> | <b>4.399.452</b>               |
| <b>Rashodi kamata</b>           |                  |                                |
| - Banke                         | 293.261          | 483.774                        |
| - Javna preduzeća               | 3.359            | 24.614                         |
| - Druga preduzeća               | 360.061          | 154.096                        |
| - Preduzetnici                  | 564              | 518                            |
| - Javni sektor                  | 515.169          | 208.177                        |
| - Stanovništvo                  | 567.854          | 454.375                        |
| - Strana lica                   | 194.980          | 249.935                        |
| - Drugi komitenti               | 2.409            | 103                            |
| <b>Ukupno</b>                   | <b>1.937.657</b> | <b>1.575.592</b>               |
| <b>Dobitak po osnovu kamata</b> | <b>2.803.867</b> | <b>2.823.860</b>               |

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

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

|                                                    | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>Prihodi od kamata</b>                           |                  |                                |
| Po osnovu kredita                                  | 3.282.498        | 2.839.688                      |
| Po osnovu REPO poslova                             | 711.395          | 1.454.641                      |
| Po osnovu trezorskih zapisa Ministarstva finansija | 557.353          | -                              |
| Po obaveznoj rezervi                               | 88.250           | 30.311                         |
| Po osnovu blagajničkih zapisa                      | 72.808           | 62.550                         |
| Po osnovu depozita                                 | 4.303            | 4.012                          |
| Po osnovu ostalih plasmana                         | 24.917           | 8.250                          |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>4.741.524</b> | <b>4.399.452</b>               |
| <b>Rashodi kamata</b>                              |                  |                                |
| Po osnovu kredita                                  | 78.150           | 65.029                         |
| Po osnovu depozita                                 | 1.859.507        | 1.509.903                      |
| Po osnovu ostalih obaveza                          | -                | 660                            |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>1.937.657</b> | <b>1.575.592</b>               |
| <b>Dobitak po osnovu kamata</b>                    | <b>2.803.867</b> | <b>2.823.860</b>               |

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

**5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

|                                              | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>        |                  |                                |
| Poslovi platnog prometa u zemlji             | 271.731          | 272.519                        |
| Poslovi platnog prometa sa inostranstvom     | 48.065           | 42.876                         |
| Poslovi kupovine i prodaje deviza            | 501.412          | 747.905                        |
| Kreditni poslovi                             | 340.643          | 156.658                        |
| Poslovi sa platnim karticama                 | 142.931          | 127.499                        |
| Garancijski i drugi poslovi jemstva          | 126.864          | 113.078                        |
| Ostale naknade i provizije                   | 210.786          | 182.350                        |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>1.642.432</b> | <b>1.642.885</b>               |
| <b>Rashodi od naknada i provizija</b>        |                  |                                |
| Poslovi platnog prometa u zemlji             | 27.267           | 26.451                         |
| Poslovi platnog prometa sa inostranstvom     | 8.080            | 6.352                          |
| Poslovi kupovine i prodaje deviza            | 337.018          | 496.228                        |
| Kreditni poslovi                             | 29.437           | 96.130                         |
| Poslovi sa platnim karticama                 | 24.077           | 19.895                         |
| Ostale naknade i provizije                   | 31.782           | 39.233                         |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>457.661</b>   | <b>684.289</b>                 |
| <b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b> | <b>1.184.771</b> | <b>958.596</b>                 |

**6. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

|                                        | <b>2009.</b>       | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Pozitivne kursne razlike               | 4.337.566          | 11.492.744                     |
| Negativne kursne razlike               | (6.058.936)        | (13.831.920)                   |
| <b>Neto rashodi od kursnih razlika</b> | <b>(1.721.370)</b> | <b>(2.339.176)</b>             |

**7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

|                                                                 | <b>2009.</b>  | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------|
| Prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 3.290         | 8.175                          |
| Ostali poslovni prihodi                                         | 16.983        | 14.468                         |
| Ostali prihodi operativnog poslovanja                           | 4.500         | 8.206                          |
| <b>Ukupno</b>                                                   | <b>24.773</b> | <b>30.849</b>                  |

Prihodi od dividendi i učešća u 2009. godini iznose RSD 102 hiljade (2008. godina: RSD 3.423 hiljade).

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

**8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA**

|                                                                          | <b>2009.</b>       | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| <b>Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>                |                    |                                |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:                  |                    |                                |
| - potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)         | (331.630)          | (323.543)                      |
| - dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))                               | (4.378.396)        | (4.811.054)                    |
| - hartije od vrednosti (Napomena 19)                                     | (347.361)          | (285.557)                      |
| - ostali plasmani (Napomena 20)                                          | (173.814)          | (35.145)                       |
| - ostala sredstva (Napomena 22)                                          | (34.198)           | (10.077)                       |
|                                                                          | <b>(5.265.399)</b> | <b>(5.465.376)</b>             |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (Napomena 27)            | (1.455.874)        | (2.111.657)                    |
| Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 27)                             | (19.897)           | (197.652)                      |
|                                                                          | <b>(1.475.771)</b> | <b>(2.309.309)</b>             |
| <b>Ukupno</b>                                                            | <b>(6.741.170)</b> | <b>(7.774.685)</b>             |
| <b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>    |                    |                                |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:      |                    |                                |
| - potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)         | 329.168            | 338.825                        |
| - dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))                               | 3.734.251          | 4.408.016                      |
| - hartije od vrednosti (Napomena 19)                                     | 324.993            | 377.501                        |
| - udeli                                                                  | -                  | 1.623                          |
| - ostali plasmani (Napomena 20)                                          | 32.875             | 45.927                         |
| - ostala sredstva (Napomena 22)                                          | 40.897             | 1.346                          |
|                                                                          | <b>4.462.184</b>   | <b>5.173.238</b>               |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 27)   | 1.603.239          | 1.859.755                      |
| Prihodi od naplaćene suspendovane kamate                                 | 64.432             | 2.324                          |
| <b>Ukupno</b>                                                            | <b>6.129.855</b>   | <b>7.035.317</b>               |
| <b>Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b> | <b>(611.315)</b>   | <b>(739.368)</b>               |

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

**9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

|                                                              | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Troškovi neto zarada i naknada zarada                        | 773.730          | 698.096                        |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade<br>na teret zaposlenog | 302.548          | 256.534                        |
| Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada,<br>bonusa i regres  | 175.666          | 278.712                        |
| Ostali lični rashodi                                         | 14.796           | 12.824                         |
| <b>Ukupno</b>                                                | <b>1.266.740</b> | <b>1.246.166</b>               |

**10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

|                                         | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008</b> |
|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------|
| Troškovi amortizacije:                  |                |                               |
| - osnovnih sredstava (Napomena 21)      | 118.026        | 107.233                       |
| - nematerijalnih ulaganja (Napomena 21) | 17.813         | 9.512                         |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>135.839</b> | <b>116.745</b>                |

**11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI**

|                                                                                         | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Profesionalne usluge                                                                    | 299.733          | 241.948                        |
| Donacije i sponzorstva                                                                  | 57.985           | 31.617                         |
| Reklama i propaganda                                                                    | 201.396          | 251.211                        |
| PTT i telekomunikacione usluge                                                          | 52.541           | 50.492                         |
| Premije osiguranja                                                                      | 84.322           | 60.406                         |
| Troškovi zakupa                                                                         | 369.778          | 303.583                        |
| Troškovi materijala                                                                     | 79.782           | 91.240                         |
| Troškovi poreza i doprinosa                                                             | 77.540           | 97.482                         |
| Održavanje osnovnih sredstava i<br>informatičkog softvera                               | 143.203          | 140.029                        |
| Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje<br>osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 3.798            | 2.007                          |
| Doprinosi na zarade na teret poslodavca                                                 | 181.716          | 155.531                        |
| Dnevnice i putni troškovi                                                               | 43.801           | 42.563                         |
| Obuke i savetovanja                                                                     | 11.330           | 18.688                         |
| Ostalo                                                                                  | 58.821           | 81.854                         |
| <b>Ukupno</b>                                                                           | <b>1.665.746</b> | <b>1.568.651</b>               |

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

**12. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

|                                                      | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja | 2.802.849        | 5.339.023                      |
| Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti    | 17.001           | 26.835                         |
| Prihodi od promene vrednosti obaveza                 | 130.818          | 146.274                        |
| Prihodi od promene vrednosti derivata                | 11.908           | 45.555                         |
| <b>Ukupno</b>                                        | <b>2.962.576</b> | <b>5.557.687</b>               |

**13. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

|                                                      | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja | 952.428          | 2.732.370                      |
| Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti    | 9.670            | 22.913                         |
| Rashodi od promene vrednosti obaveza                 | 209.892          | 285.522                        |
| Rashodi od promene vrednosti derivata                | 11.908           | 45.555                         |
| <b>Ukupno</b>                                        | <b>1.183.898</b> | <b>3.086.360</b>               |

**14. POREZ NA DOBIT**

**(a) Komponente poreza na dobit**

Ukupan poreski prihod sastoji se od sledećih poreza:

|                                                                                          | <b>2009.</b> | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Tekući porez na dobit                                                                    | (2.715)      | -                              |
| Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | 2.811        | 1.474                          |
| <b>Ukupno poreski prihod</b>                                                             | <b>96</b>    | <b>1.474</b>                   |

Stanje preplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobit iznosi RSD 4.371 hiljadu pošto je isti iznos u toku 2009. godine uplaćen preko akontacija za obavezu iz 2008. godine.

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

**14. POREZ NA DOBIT (Nastavak)**

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

|                                                                                                             | <u>2009.</u>       | <u>U RSD hiljada<br/>2008.</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Dobit pre oporezivanja                                                                                      | 391.181            | 332.922                        |
| Porez na dobit po stopi od 10%                                                                              | 39.118             | 33.292                         |
| Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe                                                  | 15.531             | 27.744                         |
| Efekti korišćenja prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva | (54.055)           | (56.082)                       |
| Poresko umanj enje po osnovu dividendi                                                                      | (8)                | (342)                          |
| Poreske olakšice po osnovu zapošljavanja novih radnika na neodređeno                                        | -                  | (7.729)                        |
| Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva                                                       | (2.714)            | -                              |
| Ostalo                                                                                                      | 2.032              | 1.643                          |
| <b>Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha</b>                                                       | <b><u>(96)</u></b> | <b><u>(1.474)</u></b>          |
| <i>Efektivna poreska stopa</i>                                                                              | -                  | -                              |

(c) **Odložene poreske obaveze**

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, kao i na privremene razlike nastale po osnovu promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

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

|                                                                                          | <u>2009.</u>        | <u>U RSD hiljada<br/>2008.</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| <b>Stanje na dan 1. januara</b>                                                          | <b>11.585</b>       | <b>13.213</b>                  |
| Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran na u korist bilansa uspeha | (2.811)             | (1.474)                        |
| Odloženi porez evidentiran u korist kapitala                                             | (78)                | (154)                          |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                                        | <b><u>8.696</u></b> | <b><u>11.585</u></b>           |

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

**14. POREZ NA DOBIT (Nastavak)**

**(d) Nepriznata odložena poreska sredstva**

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka nije priznala odložena poreska sredstva u ukupnom iznosu od RSD 466.254 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 515.621 hiljada) i to po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u iznosu od RSD 418.587 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 472.639 hiljada) i neiskorišćenih prenosivih poreskih kredita u iznosu od RSD 47.667 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 42.982 hiljade).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti, kao i zbog opreznosti od izmene poreskih propisa.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka i kredita, prikazana u iznosu nepriznatih odloženih poreskih sredstava, ističu u sledećim periodima:

|                  | U RSD hiljada                           |                                         |                 |                                         |                                         |                 |
|------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
|                  | Prenosivi<br>poreski<br>gubici<br>2009. | Prenosivi<br>poreski<br>kredit<br>2009. | Ukupno<br>2009. | Prenosivi<br>poreski<br>gubici<br>2008. | Prenosivi<br>poreski<br>kredit<br>2008. | Ukupno<br>2008. |
| Od 1 do 5 godina | 98.645                                  | -                                       | 98.645          | 11.935                                  | -                                       | 11.935          |
| Preko 5 godina   | 319.942                                 | 47.667                                  | 367.609         | 460.704                                 | 42.982                                  | 503.686         |
| <b>Ukupno</b>    | <b>418.587</b>                          | <b>47.667</b>                           | <b>466.254</b>  | <b>472.639</b>                          | <b>42.982</b>                           | <b>515.621</b>  |

**(e) Obaveze za poreze**

Obaveze za poreze koje na dan 31. decembra 2009. godine iznose RSD 5.807 hiljada, obuhvataju obaveze po osnovu PDV-a od RSD 4.778 hiljada i obaveze za poreze i doprinose na naknade zarada u iznosu od RSD 1.029 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 6.374 hiljade).

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

**15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

|                                          | <b>2009.</b>         | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                        |                      |                                |
| Žiro račun                               | 2.211.453            | 3.704.544                      |
| Gotovina u blagajni                      | 740.990              | 743.119                        |
| Gotovinski ekvivalenti                   | 322.124              | -                              |
|                                          | <b>3.274.567</b>     | <b>4.447.663</b>               |
| <b>U stranoj valuti</b>                  |                      |                                |
| Devizni računi kod banaka u inostranstvu | 1.490.252            | 960.771                        |
| Gotovina u blagajni                      | 796.744              | 292.344                        |
| Gotovinski ekvivalenti                   | 19                   | 18                             |
|                                          | <b>2.287.015</b>     | <b>1.253.133</b>               |
| <br>Zlato i ostali plemeniti metali      | <br>-                | <br>1.143                      |
| <br><b>Stanje na dan 31. decembra</b>    | <br><b>5.561.582</b> | <br><b>5.701.939</b>           |

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. 47/2009) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 10% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca.

Izuzetno od ovoga, banke obaveznu dinarsku rezervu obračunavaju po stopi od 45% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita u prethodnom kalendarskom mesecu koji su indeksirani deviznom klauzulom, 45% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja obaveza u dinarima u prethodnom kalendarskom mesecu po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva i to do nivoa te osnovice iz septembra 2008. godine i po stopi 0% na pozitivnu razliku između dela dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima po osnovu kredita i depozita primljenih iz inostranstva iz prethodnog kalendarskog meseca i tog dela osnovice iz septembra 2008. godine.

U skladu sa Odlukom o posebnim merama podrške finansijskoj stabilnosti ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 95/2009), Banka 20% obračunate devizne obavezne rezerve izdvaja u dinarima.

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

Obračunata dinarska obavezna rezerva za decembar 2009. godine iznosila je RSD 2.968.506 hiljada i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

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

**16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI**

|                                                            | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                                          |                  |                                |
| Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama | 1.302.097        | 6.106.114                      |
| <b>U stranoj valuti</b>                                    |                  |                                |
| Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije                  | 4.748.987        | 3.252.664                      |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                          | <b>6.051.084</b> | <b>9.358.778</b>               |

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. 47/2009) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 45% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca.

Izuzetno od ovoga, banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke; po stopi od 20% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih subordiniranih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu do nivoa tog dela devizne osnovice iz septembra 2008. godine, po stopi od 40% po osnovu obaveza po deviznoj štednji položenoj kod Banke, po stopi 0% na pozitivnu razliku između dela devizne osnovice koju čine obaveze u devizama po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva iz prethodnog kalendarskog meseca i tog dela osnovice iz septembra 2008. godine i na pozitivnu razliku između dela devizne osnovice koju čine subordinirane obaveze iz prethodnog kalendarskog meseca i tog dela devizne osnovice iz septembra 2008. godine.

Banka ispunjava uslove iz Odluke o posebnim merama podrške finansijskoj stabilnosti ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 95/2009), te ima pravo da 20% obračunate devizne obavezne rezerve izdvaja u dinarima.

Obračunata devizna obavezna rezerva za decembar 2009. godine iznosila je EUR 49.526 hiljada i to na devizne depozite i kredite u iznosu od EUR 15.959 hiljada, na deviznu štednju položenu kod Banke u iznosu od EUR 43.100 hiljada, na devizne subordinirane obaveze u iznosu od EUR 2.160 hiljada i na devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke u iznosu od EUR 550 hiljada, i ista je bila usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Potraživanja po repo transakcijama u iznosu od RSD 1.302.097 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 12 dana do 14 dana i kamatnom stopom od 9,50% do 10,00% na godišnjem nivou.

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

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

|                                          | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                        |                  |                                |
| <i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i> |                  |                                |
| - Banke                                  | 8.657            | 18.433                         |
| - Javna preduzeća                        | 3.679            | 557                            |
| - Druga preduzeća                        | 164.006          | 145.784                        |
| - Preduzetnici                           | 12.416           | 11.961                         |
| - Javni sektor                           | 216              | 339                            |
| - Stanovništvo                           | 27.160           | 17.471                         |
| - Strana lica                            | 5                | 71                             |
| - Poljoprivrednici                       | 2.862            | 1.212                          |
| - Drugi komitenti                        | 2                | -                              |
| Potraživanja po osnovu prodaje           | 31.895           | 21.886                         |
|                                          | <b>250.898</b>   | <b>217.714</b>                 |
| <b>U stranoj valuti</b>                  |                  |                                |
| <i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i> |                  |                                |
| - Banke                                  | 16               | -                              |
| - Druga preduzeća                        | 191.936          | 205.372                        |
| - Preduzetnici                           | 44               | 40                             |
| - Strana lica                            | 5                | 4                              |
|                                          | <b>192.001</b>   | <b>205.416</b>                 |
| <b>Bruto potraživanja</b>                | <b>442.899</b>   | <b>423.130</b>                 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>         | <i>(233.714)</i> | <i>(229.549)</i>               |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>209.185</b>   | <b>193.581</b>                 |

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

**17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,  
 PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA (Nastavak)**

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                          | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| <b>Potraživanja za kamatu i naknadu</b>  |                |                                |
| Stanje na početku godine                 | 228.939        | 200.249                        |
| Nove ispravke vrednosti                  | 331.384        | 323.543                        |
| Ukidanje ispravke vrednosti              | (328.968)      | (337.748)                      |
| Kursne razlike                           | 1.682          | 42.895                         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>233.037</b> | <b>228.939</b>                 |
| <b>Potraživanja po osnovu prodaje</b>    |                |                                |
| Stanje na početku godine                 | 610            | 1.586                          |
| Nove ispravke vrednosti                  | 246            | -                              |
| Ukidanje ispravke vrednosti              | (200)          | (1.077)                        |
| Kursne razlike                           | 21             | 101                            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>677</b>     | <b>610</b>                     |
| <b>Ukupno</b>                            |                |                                |
| Stanje na početku godine                 | 229.549        | 201.835                        |
| Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)     | 331.630        | 323.543                        |
| Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8) | (329.168)      | (338.825)                      |
| Kursne razlike                           | 1.703          | 42.996                         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>233.714</b> | <b>229.549</b>                 |

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

**18. DATI KREDITI I DEPOZITI**

**(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita**

|                                   | 2009.             |                   |                    | 2008.             |                   |                    |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                   | Kratkoročni       | Dugoročni         | Ukupno             | Kratkoročni       | Dugoročni         | Ukupno             |
| <b>U RSD hiljada</b>              |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| <b>U dinarima</b>                 |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| <i>Dati krediti i depoziti:</i>   |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| - Banke                           | 409.101           | 121.228           | 530.329            | 2.832.087         | -                 | 2.832.087          |
| - Javna preduzeća                 | 364.438           | 17.011            | 381.449            | 380.252           | 11.253            | 391.505            |
| - Druga preduzeća                 | 7.481.221         | 7.548.773         | 15.029.994         | 5.862.870         | 7.625.784         | 13.488.654         |
| - Preduzetnici                    | 311.362           | 497.550           | 808.912            | 317.546           | 645.378           | 962.924            |
| - Javni sektor                    | 4                 | 220.475           | 220.479            | 41                | 209.757           | 209.798            |
| - Stanovništvo                    | 757.454           | 11.978.022        | 12.735.476         | 530.690           | 11.153.997        | 11.684.687         |
| - Strana lica                     | 9                 | -                 | 9                  | 5                 | -                 | 5                  |
| - Poljoprivrednici                | 83.793            | 585.590           | 669.383            | 163.843           | 456.102           | 619.945            |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>9.407.382</b>  | <b>20.968.649</b> | <b>30.376.031</b>  | <b>10.087.334</b> | <b>20.102.271</b> | <b>30.189.605</b>  |
| <b>U stranoj valuti</b>           |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| <i>Dati krediti i depoziti:</i>   |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| - Banke                           | 563.382           | -                 | 563.382            | -                 | -                 | -                  |
| - Javna preduzeća                 | -                 | -                 | -                  | 2.498             | -                 | 2.498              |
| - Druga preduzeća                 | 1.529.013         | 899.047           | 2.428.060          | 2.552.707         | 183.968           | 2.736.675          |
| - Javni sektor                    | 850               | 11.908            | 12.758             | 12.026            | -                 | 12.026             |
| - Strana lica                     | 351.588           | -                 | 351.588            | 19.152            | -                 | 19.152             |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>2.444.833</b>  | <b>910.955</b>    | <b>3.355.788</b>   | <b>2.586.383</b>  | <b>183.968</b>    | <b>2.770.351</b>   |
| <b>Bruto krediti i depoziti</b>   | <b>11.852.215</b> | <b>21.879.604</b> | <b>33.731.819</b>  | <b>12.673.717</b> | <b>20.286.239</b> | <b>32.959.956</b>  |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>  |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| (Napomena 18(d)):                 |                   |                   |                    |                   |                   |                    |
| - Pojedinačno procenjena          |                   |                   | (1.130.052)        |                   |                   | (2.416.783)        |
| - Kolektivno procenjena           |                   |                   | (2.381.329)        |                   |                   | (493.680)          |
|                                   |                   |                   | <b>(3.511.381)</b> |                   |                   | <b>(2.910.463)</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> |                   |                   | <b>30.220.438</b>  |                   |                   | <b>30.049.493</b>  |

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, energetike, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 3% do 17,5% godišnje, dok su dugoročni krediti u dinarima za iste namene odobravani uz kamatnu stopu u rasponu od 3,95% do 17,5% godišnje. Kamatna stopa na dugoročne kredite pravnim licima u stranoj valuti kretala se u rasponu od 5,7% do 9,7% godišnje.

Najznačajnija pojedinačna potraživanja Banke po osnovu odobrenih kredita preko RSD 10 miliona odnose se na banke u zemlji u iznosu od RSD 943 miliona i komitente iz sledećih oblasti: vađenja ruda i kamena i prerađivačke industrije u iznosu od RSD 5.479 miliona, trgovine, opravke motornih vozila, motocikala i predmeta za ličnu upotrebu i domaćinstvo u iznosu od RSD 3.379 miliona, prometa i iznajmljivanja nekretnina u iznosu od RSD 2.055 miliona, građevinarstva u iznosu od RSD 1.725 miliona, što čini 44,98% bruto plasmana komitentima na dan 31. decembra 2009. godine.

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

**18. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)**

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

Kamatne stope na kredite i plasmane stanovništvu, koji obuhvataju potrošačke i gotovinske kredite se kreću od 17% do 20% na godišnjem nivou. Kod gotovinskih kredita indeksiranih u EUR minimalni depozit iznosi 10%, dok kod potrošačkih kredita indeksiranih u EUR minimalno učešće iznosi 30%.

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 27% do 29% godišnje, odnosno 4% mesečno na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana.

Kamatna stopa na kreditne kartice odobrene stanovništvu iznosi 24% na godišnjem nivou.

Potraživanja od stranih lica u iznosu od RSD 351.588 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine odnose se na kratkoročno oročena sredstva do sedam dana kod Erste Bank AG, Beč, sa kamatom od 0,16% do 3,85% na godišnjem nivou u zavisnosti od valute.

**(b) Ročnost dospeća kredita i depozita**

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

|                      | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------|-------------------|--------------------------------|
| Dospela potraživanja | 3.878.122         | 2.860.618                      |
| Do 30 dana           | 948.819           | 1.944.378                      |
| Od 1 do 3 meseca     | 684.632           | 1.107.537                      |
| Od 3 do 12 meseci    | 6.340.642         | 5.785.335                      |
| Preko 1 godine       | 21.879.604        | 21.262.088                     |
|                      | <b>33.731.819</b> | <b>32.959.956</b>              |

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

|                   | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-------------------|------------------|--------------------------------|
| Do 30 dana        | 643.579          | 329.410                        |
| Od 1 do 3 meseca  | 202.088          | 589.320                        |
| Od 3 do 12 meseci | 712.792          | 162.764                        |
| Preko 1 godine    | 2.319.663        | 1.779.124                      |
|                   | <b>3.878.122</b> | <b>2.860.618</b>               |

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

**18. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)**

**(c) Koncentracija kredita i depozita**

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

|                                                         | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Trgovina                                                | 4.652.793         | 4.555.405                      |
| Prerađivačka industrija                                 | 6.396.901         | 5.990.818                      |
| Građevinarstvo                                          | 1.965.761         | 2.168.712                      |
| Proizvodnja i snabdevanje električnom energijom         | 99.146            | 31.229                         |
| Usluge i turizam                                        | 4.039.412         | 3.438.320                      |
| Poljoprivreda i prehrambena industrija                  | 661.959           | 409.678                        |
| Stanovništvo                                            | 12.735.485        | 11.684.692                     |
| Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije | 1.445.299         | 2.851.239                      |
| Javni sektor                                            | 233.237           | 221.824                        |
| Poljoprivrednici                                        | 669.383           | 619.945                        |
| Preduzetnici                                            | 808.912           | 962.924                        |
| Ostalo                                                  | 23.531            | 25.170                         |
|                                                         | <b>33.731.819</b> | <b>32.959.956</b>              |

**(d) Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita**

Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                          | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Stanje na početku godine                 | 2.910.463        | 2.302.119                      |
| Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)     | 4.378.396        | 4.811.054                      |
| Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8) | (3.734.251)      | (4.408.016)                    |
| Isknjižavanje ispravke vrednosti         | (323.255)        | -                              |
| Kursne razlike                           | 280.028          | 205.306                        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>3.511.381</b> | <b>2.910.463</b>               |

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

**19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)**

|                                                             | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                                           |                  |                                |
| Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju                 | 172.656          | 259.415                        |
| Hartije od vrednosti po fer vrednosti<br>kroz bilans uspeha | 975.871          | -                              |
| Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:               |                  |                                |
| - blagajnički zapisi NBS                                    | 4.482.445        | 852.064                        |
| - eskontovane menice                                        | 1.783.985        | 1.411.891                      |
|                                                             | <b>7.414.957</b> | <b>2.523.370</b>               |
| <b>U stranoj valuti</b>                                     |                  |                                |
| Hartije od vrednosti koje se drže radi trgovanja            | 1.356            | 168.316                        |
| Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju                 | 20.719           | 16.683                         |
|                                                             | <b>22.075</b>    | <b>184.999</b>                 |
| <b>Ukupno hartije od vrednosti</b>                          | <b>7.437.032</b> | <b>2.708.369</b>               |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>                            | <i>(225.271)</i> | <i>(306.793)</i>               |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                           | <b>7.211.761</b> | <b>2.401.576</b>               |

Kamatna stopa na blagajničke zapise Narodne banke Srbije, koji dospevaju u roku od 1 do 12 meseci, se u 2009. godini kretala u rasponu od 9,5% do 17,75% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na potraživanja po osnovu menica preduzeća primljenih u eskont, iznosi od 12,5% do 26,26% godišnje.

Promene na računima ispravke vrednosti hartija od vrednosti koje se drže do dospeća i koje su raspoložive za prodaju u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                          | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Stanje na početku godine                 | 306.793        | 307.386                        |
| Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)     | 347.361        | 285.557                        |
| Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8) | (324.993)      | (377.501)                      |
| Kursne razlike                           | (53.749)       | 82.170                         |
| Ostale promene                           | (50.141)       | 9.181                          |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>225.271</b> | <b>306.793</b>                 |

Stanje udela (učesća) na dan 31. decembra 2009. godine iznosi RSD 47 hiljada i nije značajno promenjeno u odnosu na prethodnu godinu (31. decembar 2008. godine: RSD 46 hiljada), te stoga nije izvršeno obelodanjivanje istih u posebnoj napomeni.

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

**20. OSTALI PLASMANI**

|                                   | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                 |                  |                                |
| Otkup potraživanja                | 1.177.132        | 292.312                        |
| Potraživanja po garancijama       | 174.030          | -                              |
| Ostali plasmani                   | 8.052            | 48                             |
|                                   | <b>1.359.214</b> | <b>292.360</b>                 |
| <b>U stranoj valuti</b>           |                  |                                |
| Ostali plasmani                   | 23.726           | 18.730                         |
|                                   | <b>23.726</b>    | <b>18.730</b>                  |
| <b>Bruto ostali plasmani</b>      | <b>1.382.940</b> | <b>311.090</b>                 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>  | <i>(196.054)</i> | <i>(9.814)</i>                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>1.186.886</b> | <b>301.276</b>                 |

Ispravka vrednosti ostalih plasmana na dan 31. decembra 2009. godine se najvećim delom odnosi na ispravku vrednosti dospelih potraživanja po garancijama od RSD 166.184 hiljade.

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih plasmana u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                          | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Stanje na početku godine                 | 9.814          | 32.259                         |
| Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)     | 173.814        | 35.145                         |
| Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8) | (32.875)       | (45.927)                       |
| Kursne razlike                           | 45.301         | (11.663)                       |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>196.054</b> | <b>9.814</b>                   |

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

**21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA**

|                                       | U RSD hiljada                         |          |                                              |                        |                               |                                |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------|----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                       | Zemljište i<br>građevinski<br>objekti | Oprema   | Oprema<br>uzeta u<br>finansij-<br>ski lizing | Sredstva u<br>pripremi | Ukupno<br>osnovna<br>sredstva | Nemate-<br>rijalna<br>ulaganja |
| <b>NABAVNA VREDNOST</b>               |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| Stanje na dan                         |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| 1. januara 2008. godine               | 686.802                               | 681.123  | 242.169                                      | 2.182                  | 1.612.276                     | 49.557                         |
| Povećanja                             | -                                     | -        | -                                            | 194.083                | 194.083                       | 31.502                         |
| Prenosi                               | 79.439                                | 116.186  | -                                            | (195.625)              | -                             | -                              |
| Otuđenja i rashodovanja               | (5.369)                               | (95.354) | (234.899)                                    | -                      | (335.622)                     | (4.174)                        |
| Stanje na dan                         |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| 31. decembra 2008. godine             | 760.872                               | 701.955  | 7.270                                        | 640                    | 1.470.737                     | 76.885                         |
| Povećanja                             | -                                     | -        | -                                            | 79.086                 | 79.086                        | 38.242                         |
| Prenosi                               | 8.790                                 | 77.566   | (7.270)                                      | (79.086)               | -                             | 11.508                         |
| Otuđenja i rashodovanja               | (1.012)                               | (36.997) | -                                            | -                      | (38.009)                      | -                              |
| Stanje na dan                         |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| 31. decembra 2009. godine             | 768.650                               | 742.524  | -                                            | 640                    | 1.511.814                     | 126.635                        |
| <b>AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI</b> |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| Stanje na dan                         |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| 1. januara 2008. godine               | 146.154                               | 368.355  | 239.583                                      | -                      | 754.092                       | 14.261                         |
| Amortizacija (Napomena 10)            | 18.069                                | 86.741   | 2.423                                        | -                      | 107.233                       | 9.512                          |
| Otuđenja i rashodovanja               | (2.088)                               | (88.280) | (234.899)                                    | -                      | (325.267)                     | (4.174)                        |
| Stanje na dan                         |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| 31. decembra 2008. godine             | 162.135                               | 366.816  | 7.107                                        | -                      | 536.058                       | 19.599                         |
| Amortizacija (Napomena 10)            | 19.088                                | 98.775   | 163                                          | -                      | 118.026                       | 17.813                         |
| Otuđenja i rashodovanja               | (306)                                 | (23.934) | (7.270)                                      | -                      | (31.510)                      | -                              |
| Stanje na dan                         |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| 31. decembra 2009. godine             | 180.917                               | 441.657  | -                                            | -                      | 622.574                       | 37.412                         |
| Neotpisana vrednost na dan:           |                                       |          |                                              |                        |                               |                                |
| - 31. decembra 2009. godine           | 587.733                               | 300.867  | -                                            | 640                    | 889.240                       | 89.223                         |
| - 31. decembra 2008. godine           | 598.737                               | 335.139  | 163                                          | 640                    | 934.679                       | 57.286                         |

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Usled nepotpunih katastarskih evidencija, Banka nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neotpisane vrednosti od RSD 66.731 hiljadu (31. decembar 2008. godine: RSD 78.089 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2009. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2009. godine najvećim delom čine softveri i licence.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2009. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

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

**22. OSTALA SREDSTVA**

|                                         | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                       |                |                                |
| <i>Ostala potraživanja:</i>             |                |                                |
| - Dati avansi                           | 48             | 8.772                          |
| - Potraživanja od zaposlenih            | 26.014         | 12.810                         |
| - Zalihe                                | 53.712         | 67.698                         |
| - Porez na dodatu vrednost              | -              | 13                             |
| - Ostala potraživanja                   | 64.321         | 80.590                         |
| <i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i> |                |                                |
| - Razgraničena potraživanja za kamatu   | 208.628        | 71.362                         |
| - Ostala razgraničenja                  | 16.806         | 27.647                         |
|                                         | <b>369.529</b> | <b>268.892</b>                 |
| <b>U stranoj valuti</b>                 |                |                                |
| <i>Ostala potraživanja:</i>             |                |                                |
| - Dati avansi                           | 16.793         | 1.540                          |
| - Potraživanja od zaposlenih            | 27             | 151                            |
| - Ostala potraživanja                   | 43.645         | 42.516                         |
| <i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i> |                |                                |
| - Razgraničena potraživanja za kamatu   | 9.548          | 11.025                         |
| - Razgraničeni rashodi kamata           | 235.525        | -                              |
|                                         | <b>305.538</b> | <b>55.232</b>                  |
| <b>Bruto ostala sredstva</b>            | <b>675.067</b> | <b>324.124</b>                 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>        | (99.647)       | (135.652)                      |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>       | <b>575.420</b> | <b>188.472</b>                 |

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih sredstava u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                          | <b>2009.</b>  | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------------------------------|---------------|--------------------------------|
| Stanje na početku godine                 | 135.652       | 136.233                        |
| Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)     | 34.198        | 10.077                         |
| Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8) | (40.897)      | (1.346)                        |
| Kursne razlike                           | (29.306)      | (9.312)                        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>        | <b>99.647</b> | <b>135.652</b>                 |

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

**23. TRANSAKCIONI DEPOZITI**

|                                       | 2009.            |                     |                  | 2008.            |                     |                  |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                                       | U<br>dinarima    | U stranoj<br>valuti | Ukupno           | U<br>dinarima    | U stranoj<br>valuti | Ukupno           |
| Druge banke                           | 2.969            | -                   | 2.969            | -                | -                   | -                |
| Finansijske<br>organizacije           | 349.734          | 536.394             | 886.128          | 32.514           | 1.013.017           | 1.045.531        |
| Preduzeća                             | 2.305.062        | 725.631             | 3.030.693        | 2.271.487        | 763.845             | 3.035.332        |
| Javna preduzeća                       | 61.598           | -                   | 61.598           | 56.871           | -                   | 56.871           |
| Javni sektor                          | 7.821            | -                   | 7.821            | 9.489            | -                   | 9.489            |
| Preduzetnici                          | 352.789          | -                   | 352.789          | 341.195          | -                   | 341.195          |
| Stanovništvo                          | 1.091.109        | 862.887             | 1.953.996        | 983.737          | 702.548             | 1.686.285        |
| Poljoprivrednici                      | 119.927          | -                   | 119.927          | 113.124          | -                   | 113.124          |
| Strana lica                           | 28.556           | 88.260              | 116.816          | 33.167           | 763.331             | 796.498          |
| Drugi<br>komitenti                    | 8.806            | -                   | 8.806            | 1.387            | -                   | 1.387            |
| <b>Stanje na dan<br/>31. decembra</b> | <b>4.328.371</b> | <b>2.213.172</b>    | <b>6.541.543</b> | <b>3.842.971</b> | <b>3.242.741</b>    | <b>7.085.712</b> |

Na transakcione depozite pravnih lica u dinarima i u stranoj valuti Banka plaća kamatu u rasponu od 1,00% do 15,8% na godišnjem nivou, u zavisnosti od valute.

Na depozite po viđenju stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu od 0,00% do 3,00% na godišnjem nivou.

Najznačajniji deponenti Banke na dan 31. decembra 2009. godine su iz sledećih oblasti: osiguranja u iznosu od RSD 526 miliona, vađenja ruda i kamena i prerađivačke industrije u iznosu od RSD 445 miliona, kao i pravna lica koje se bave finansijskom delatnošću u iznosu od RSD 205 miliona i iz oblasti ugostiteljstva, saobraćaja i veza u iznosu od RSD 127 miliona, što zajedno čini 19,94% transakcionih depozita na dan bilansa stanja.

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

**24. OSTALI DEPOZITI**

|                                   | 2009.             |                  |                   | 2008.             |                  |                   |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                   | Kratkoročni       | Dugoročni        | Ukupno            | Kratkoročni       | Dugoročni        | Ukupno            |
| <b>U dinarima</b>                 |                   |                  |                   |                   |                  |                   |
| Štedni depoziti:                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |
| - Stanovništvo                    | 364.659           | 34.535           | 399.194           | 288.233           | 25.601           | 313.834           |
| - Strana lica                     | 4.450             | 6.240            | 10.690            | 1.268             | 883              | 2.151             |
| Namenski depoziti                 | 45.676            | 334.469          | 380.145           | 64.972            | 128.537          | 193.509           |
| Ostali depoziti                   | 5.310.789         | 4.302            | 5.315.091         | 3.734.327         | 11.074           | 3.745.401         |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>5.725.574</b>  | <b>379.546</b>   | <b>6.105.120</b>  | <b>4.088.800</b>  | <b>166.095</b>   | <b>4.254.895</b>  |
| <b>U stranoj valuti</b>           |                   |                  |                   |                   |                  |                   |
| Štedni depoziti:                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |
| - Stanovništvo                    | 5.145.574         | 2.843.507        | 7.989.081         | 4.848.152         | 2.988.380        | 7.836.532         |
| - Strana lica                     | 31.259            | 128.631          | 159.890           | 11.353            | 55.601           | 66.954            |
| Namenski Depoziti                 | 244.586           | 976.179          | 1.220.765         | 4.065.626         | 1.338.280        | 5.403.906         |
| Ostali depoziti                   | 5.035.700         | 3.476.228        | 8.511.928         | 6.268.190         | 445.216          | 6.713.406         |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>10.457.119</b> | <b>7.424.545</b> | <b>17.881.664</b> | <b>15.193.321</b> | <b>4.827.477</b> | <b>20.020.798</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>16.182.693</b> | <b>7.804.091</b> | <b>23.986.784</b> | <b>19.282.121</b> | <b>4.993.572</b> | <b>24.275.693</b> |

Na oročene depozite komitenata pravnih lica u dinarima i u stranoj valuti Banka plaća kamatu u rasponu od 2,00% do 11,00% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute. Na namenske depozite komitenata Banka plaća kamatu od 0,00% do 4,00% na godišnjem nivou.

Na kratkoročne depozite u dinarima stanovništva plaća se kamata u rasponu od 9,5% do 11% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti iznosi od 0,30% do 6,00% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Dugoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti deponovani su po kamatnim stopama od 6,40% do 7,00% na godišnjem nivou za EUR, i od 0,52% do 5,10% na godišnjem nivou za ostale valute, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na namenske depozite fizičkih lica Banka ne plaća kamatu.

Od ukupnog iznosa ostalih depozita na dan 31. decembra 2009. godine, 31% se odnosi na 52 deponenta sa visinom depozita u rasponu od RSD 5 hiljada do RSD 1.850 hiljada, dok se 69% ukupnog iznosa depozita odnosi na deponente sa iznosom depozita nižim od RSD 5 hiljada. Tri najveća deponenta Banke pripadaju sektorima banaka, osiguranja i naftne industrije, sa depozitima preko RSD 500 hiljada po deponentu i čine 17% ostalih depozita na dan bilansa stanja. Sedam deponentata iz različitih oblasti poslovanja imaju depozite u rasponu od RSD 100 hiljada do 500 hiljada, što čini 5% ostalih depozita, dok 42 deponenta imaju depozite u rasponu od RSD 5 hiljada do RSD 100 hiljada i čine 9% ostalih depozita na dan izveštavanja.

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

**24. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)**

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

|                                   | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Banke                             | 17                | 4.714.501                      |
| Finansijske organizacije          | 2.839.747         | 428.030                        |
| Javna preduzeća                   | 15.000            | 11.500                         |
| Javni sektor                      | 46.033            | 851.390                        |
| Preduzeća                         | 5.177.284         | 7.872.095                      |
| Stanovništvo                      | 13.541.442        | 9.155.615                      |
| Strane banke                      | 1.890.181         | 1.025.189                      |
| Strana lica                       | 355.594           | 179.651                        |
| Preduzetnici                      | 5.294             | 21.983                         |
| Poljoprivrednici                  | 305               | 331                            |
| Drugi komitenti                   | 115.887           | 15.408                         |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b> | <b>23.986.784</b> | <b>24.275.693</b>              |

**25. PRIMLJENI KREDITI**

|                                                                                  | <b>2009.</b>     | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>Primljeni krediti:</b>                                                        |                  |                                |
| - od banaka u dinarima - kratkoročni krediti                                     | 1.100.000        | -                              |
| - od banaka u dinarima - dugoročni krediti                                       | 5.317            | 7.089                          |
| - od ostalih finansijskih organizacija - u stranoj<br>valuti - dugoročni krediti | 5.124.011        | -                              |
| - od stranih banaka - overnight krediti<br>u stranoj valuti                      | -                | 4.598.728                      |
|                                                                                  | <b>6.229.328</b> | <b>4.605.817</b>               |
| Ostale kratkoročne obaveze<br>u stranoj valuti                                   | 1.985.950        | 193.101                        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                                | <b>8.215.278</b> | <b>4.798.918</b>               |

Na dan 31. decembra 2009. godine, obaveze po primljenim kreditima se najvećim delom odnose na dugoročne kredite u stranoj valuti dobijene na period od 5 godina od Erste GCIB Finance I.B.V., Holandija u iznosu od RSD 4.314.996 hiljada.

Kamatne stope na primljene kredite kreću se u rasponu od 1,47% do 3,15% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća kredita i valute u kojoj su odobreni.

Ostale kratkoročne obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 1.985.950 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine se najvećim delom odnose na obaveze po terminskim ugovorima za kupoprodaju valute.

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

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

|                                            | <b>2009.</b> | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|--------------------------------------------|--------------|--------------------------------|
| <i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i> |              |                                |
| <b>U dinarima</b>                          |              |                                |
| Bankarski sektor                           | 297          | -                              |
| Druga preduzeća                            | 260          | 299                            |
| Preduzetnici                               | 6            | 6                              |
| Strana lica                                | 1.955        | 175                            |
|                                            | <b>2.518</b> | <b>480</b>                     |
| <b>U stranoj valuti</b>                    |              |                                |
| - Banke                                    | -            | 5.109                          |
|                                            | -            | <b>5.109</b>                   |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>          | <b>2.518</b> | <b>5.589</b>                   |

**27. REZERVISANJA**

|                                                     | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (a) | 138.722        | 274.298                        |
| Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b):  |                |                                |
| - naknade za odlazak u penziju                      | 59.547         | 67.454                         |
| - jubilarne nagrade                                 | 82.707         | 79.978                         |
| Rezervisanja za sudske sporove (c)                  | 42.000         | 336.105                        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                   | <b>322.976</b> | <b>757.835</b>                 |

- (a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po plasmanima Banke gde postoji mogućnost da preuzete potencijalne obaveza padnu na teret Banke.

Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu rezervisanja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent po kriterijumima za klasifikaciju Banke klasifikovan u R kategoriju (loši plasmani) u skladu sa internom klasifikacijom clijenata.

Pojedinačno procenjivanje rezervisanja po vanbilansnim stavkama vrši se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka vrši rezervisanje na grupnoj osnovi, na sličan način kao i za bilansna potraživanja.

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

**27. REZERVISANJA (Nastavak)**

- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 5,55%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 8% na godišnjem nivou.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 33(b)).

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

|                                                                                                  | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| <b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj</b>                                                   |                |                                |
| <b>Aktivi</b>                                                                                    |                |                                |
| Stanje na početku godine                                                                         | 274.298        | 109.878                        |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)                                                          | 1.455.874      | 2.111.657                      |
| Neiskorišćena ukinuta rezervisanja<br>(Napomena 8)                                               | (1.603.239)    | (1.859.755)                    |
| Ostale promene                                                                                   | 11.789         | (87.482)                       |
|                                                                                                  | <b>138.722</b> | <b>274.298</b>                 |
| <b>Rezervisanja za ostala dugoročna primanja<br/>zaposlenih - otpremnine i jubilarne nagrade</b> |                |                                |
| Stanje na početku godine                                                                         | 147.432        | 117.741                        |
| Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga                                                        | 21.077         | 22.758                         |
| Naknade isplaćene u toku godine                                                                  | (26.133)       | (10.935)                       |
| Aktuarski gubici po osnovu jubilarnih nagrada                                                    | 2.887          | 13.830                         |
| Aktuarski (dobici)/gubici po osnovu otpremnina                                                   | (3.009)        | 4.038                          |
|                                                                                                  | <b>142.254</b> | <b>147.432</b>                 |
| <b>Rezervisanja za sudske sporove</b>                                                            |                |                                |
| Stanje na početku godine                                                                         | 336.105        | 138.820                        |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)                                                          | 19.897         | 197.652                        |
| Iskorišćena rezervisanja                                                                         | (314.002)      | (1.793)                        |
| Ostale promene                                                                                   | -              | 1.426                          |
|                                                                                                  | <b>42.000</b>  | <b>336.105</b>                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                                                | <b>322.976</b> | <b>757.835</b>                 |

Iskorišćena rezervisanja za sudske sporove u ukupnom iznosu od RSD 314.002 hiljade su najvećim delom upotrebljena za isplate Sintelonu a.d., Bačka Palanka u iznosu od RSD 287.254 hiljade i Vojvođanskoj banci a.d. Novi Sad u iznosu od RSD 24.285 hiljada po osnovu dugogodišnjih sudskih sporova koje je Banka u 2009. godini izgubila.

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

**28. OSTALE OBAVEZE**

|                                                            | 2009.            | U RSD hiljada<br>2008. |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|
| <b>U dinarima</b>                                          |                  |                        |
| Obaveze prema dobavljačima                                 | 7.866            | 105                    |
| Obaveze za primljene avanse                                | 3.453            | 3.326                  |
| Obaveze za neto zarade i naknade zarada                    | 3.180            | 2.779                  |
| Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine               | 568              | 567                    |
| <i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>                    |                  |                        |
| - Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu                | 37.376           | 38.102                 |
| - Razgraničeni prihodi od kamata                           | 79.019           | 4.543                  |
| - Razgraničena naknada po osnovu<br>odobrenih kredita      | 179.212          | 158.352                |
| - Razgraničene obaveze za neiskorišćene<br>godišnje odmore | 50.879           | 50.187                 |
| - Ostala razgraničenja                                     | 308.284          | 342.025                |
| Ostale obaveze                                             | 130.941          | 33.126                 |
|                                                            | <b>800.778</b>   | <b>633.112</b>         |
| <b>U stranoj valuti</b>                                    |                  |                        |
| Obaveze za primljene avanse                                | 5.252            | 4.333                  |
| Subordinirane obaveze                                      | 1.035.599        | 956.891                |
| <i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>                    |                  |                        |
| - Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu                | 136.782          | 111.371                |
| - Ostala razgraničenja                                     | 1.124            | 1.993                  |
| Ostale obaveze                                             | 432              | 9                      |
|                                                            | <b>1.179.189</b> | <b>1.074.597</b>       |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                          | <b>1.979.967</b> | <b>1.707.709</b>       |

Stanje obaveza po subordiniranom kreditu na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine prikazano je u sledećoj tabeli:

| Naziv poverioca             | Oznaka<br>valute | Iznos<br>kredita  | Datum<br>dospeća | Kamatna<br>stopa      | U RSD hiljada    |                |
|-----------------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------|
|                             |                  |                   |                  |                       | 31.12.2009.      | 31.12.2008.    |
| Erste Group Bank<br>AG, Beč | EUR              | 10.800.000        | 20.12.2015.      | Euribor+<br>2,4% p.a. | 1.035.599        | 956.891        |
| <b>Ukupno</b>               |                  | <b>10.800.000</b> |                  |                       | <b>1.035.599</b> | <b>956.891</b> |

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Beč dana 20. decembra 2005. godine, u iznosu od EUR 10.800.000 na period od 10 godina sa grejs periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalnih rate od kojih prva dospeva nakon isteka grace perioda od 5 godina.

Subordinirane obaveze Banka može da uključi u njen dopunski kapital (Napomena 32.9) samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Banke, nakon što Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora, utvrdi da su ispunjeni uslovi za davanje odobrenja da se subordinirane obaveze mogu uključiti u dopunski kapital Banke. Narodna banka Srbije, Sektor za kontrolu poslovanja banaka, dostavila je navedeno odobrenje dana 9. decembra 2005. godine.

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

**29. KAPITAL**

**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

|                                      | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Aksijski kapital - obične akcije /i/ | 10.040.000        | 10.040.000                     |
| Ostali kapital                       | -                 | 10.329                         |
| Emisiona premija /ii/                | 124.475           | 124.475                        |
| Rezerve iz dobiti /iii/              | 344.724           | -                              |
| Revalorizacije rezerve /iv/          | 14.939            | 15.639                         |
| Dobitak ranijih godina               | 15.882            | 12.872                         |
| Dobitak tekuće godine                | 391.277           | 334.396                        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>    | <b>10.931.297</b> | <b>10.537.711</b>              |

**/ii/ Aksijski kapital**

Na dan 31. decembra 2009. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2008. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2009. i 2008. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč sa učešćem od 74% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2009. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine je sledeća:

| <b>Naziv akcionara</b>                       | <b>Broj akcija</b> | <b>Učešće u %</b> |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč                   | 742.960            | 74,00             |
| Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac | 261.040            | 26,00             |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>1.004.000</b>   | <b>100,00</b>     |

**/iii/ Emisiona premija**

Emisiona premija u iznosu od RSD 124,475 hiljada na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti. Banka je u toku 2008. godine iz emisije premije formirane u prethodnom obračunskom periodu izvršila pokriće akumuliranog gubitka u iznosu od RSD 2.104.457 hiljada.

**/iiii/ Rezerve iz dobiti**

Rezerve iz dobiti koje na dan 31. decembra 2009. godine iznose RSD 344.724 hiljade formirane su u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara Banke od 24. aprila 2009. godine o formiranju posebnih rezervi za procenjene gubitke po osnovu rizičnih bilansnih i vanbilansnih plasmana iz neraspoređenog dobitka iz 2008. godine u iznosu od RSD 334.395 hiljada i prenosom ostalog nenominiranog kapitala od RSD 10.329 hiljada u rezerve Banke.

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

**29. KAPITAL (Nastavak)**

**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

**/iv/ Revalorizazione rezerve**

Revalorizazione rezerve, koje na dan 31. decembra 2009. godine iznose RSD 14.939 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 15.639 hiljada), formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, korigovanih za efekte odloženih poreza po osnovu revalorizacije ovih hartija od vrednosti.

**/vi/ Posebna rezerva za procenjene gubitke**

Posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 104/2009). Na dan 31. decembra 2009. godine, potrebna posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.9.), iznosi RSD 2.268.714 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 1.097.472 hiljade). Nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima i vanbilansnim stavkama nakon prenosa neraspoređene dobiti iz 2008. godine iznosi RSD 1.923.990 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 1.097.472 hiljade). U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka nema pravo da vrši isplatu dividendi pre nego što se izvrši pokriće navedenih rezervi.

**(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2009. godine bili su sledeći:

| Pokazatelji poslovanja                                     | Propisani      | Ostvareni      |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                            | Minimum        |                |
| 1. Kapital                                                 | EUR 10 miliona | EUR 99.723.909 |
| 2. Adekvatnost kapitala                                    | Minimum 12%    | 25,06%         |
| 3. Ulaganja Banke                                          | Maksimum 60%   | 9,46%          |
| 4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom             | Maksimum 20%   | 12,68%         |
| 5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital | Maksimum 400%  | 27,37%         |
| 6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:               |                |                |
| - u prvom mesecu izveštajnog perioda                       | Minimum 1      | 1,38           |
| - u drugom mesecu izveštajnog perioda                      | Minimum 1      | 1,36           |
| - u trećem mesecu izveštajnog perioda                      | Minimum 1      | 1,31           |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika                              | Maksimum 20%   | 1,49%          |
| 8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica            | Maksimum 25%   | 14,69%         |
| 9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa Bankom        | Maksimum 5%    | 1,09%          |
| 10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru | Maksimum 10%   | 0,17%          |

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

**30. VANBILANSNE POZICIJE**

|                                                   | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Poslovi u ime za račun trećih lica (a)            | 527.757           | 418.431                        |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b) | 12.270.385        | 14.187.250                     |
| Derivati (c)                                      | 401.069           | -                              |
| Druge vanbilansne pozicije (d)                    | 13.384.598        | 22.923.521                     |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                 | <b>26.583.809</b> | <b>37.529.202</b>              |

**(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica**

|                                                                | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima: |                |                                |
| - kratkoročni                                                  | 6.437          | 5.747                          |
| - dugoročni                                                    | 521.320        | 412.684                        |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                              | <b>527.757</b> | <b>418.431</b>                 |

Poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni dugoročni krediti poljoprivrednim domaćinstvima kao i na stambene kredite građana subvencionisane od strane Ministarstva finansija.

**(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze**

|                                                             | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>U dinarima</b>                                           |                   |                                |
| Plative garancije                                           | 1.272.266         | 4.717.360                      |
| Činidbene garancije                                         | 953.104           | 517.229                        |
| Avali i akcepti menica                                      | 63.312            | 60.184                         |
| Limiti                                                      | 932.969           | 974.103                        |
| Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane | 2.844.786         | 2.610.130                      |
| Ostale preuzete i potencijalne obaveze                      | 13.329            | 211.576                        |
|                                                             | <b>6.079.766</b>  | <b>9.090.582</b>               |
| <b>U stranoj valuti</b>                                     |                   |                                |
| Plative garancije                                           | 176.681           | 393.955                        |
| Činidbene garancije                                         | 232.534           | 157.729                        |
| Limiti                                                      | 224.061           | 157.600                        |
| Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane | 4.794             | 7.903                          |
| Akreditivi                                                  | 5.552.549         | 4.379.481                      |
|                                                             | <b>6.190.619</b>  | <b>5.096.668</b>               |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                           | <b>12.270.385</b> | <b>14.187.250</b>              |

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

---

**30. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)**

**(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (Nastavak)**

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, revolving kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze.

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

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

Na dan 31. decembra 2009. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose RSD 138.722 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 274.298 hiljada).

**(c) Derivati**

Derivati u iznosu od RSD 401.069 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine u celini se odnose na potraživanja po valutnim svop ugovorima (FX swap) sa Erste Group Bank AG, Beč.

**(d) Druge vanbilansne pozicije**

|                                                          | <b>2009.</b>      | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Potraživanja po suspendovanoj kamati                     | 390.600           | 86.834                         |
| Kupoprodaja strane valute                                | 2.518.137         | 8.099.321                      |
| LORO garancije                                           | 5.191.480         | 6.648.745                      |
| Primljene kontra garancije                               | 9.981             | 2.994.596                      |
| Evidencije konvertovanih obveznica stare devizne štednje | 2.803.502         | 2.884.724                      |
| Ostalo                                                   | 2.470.898         | 2.209.301                      |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                        | <b>13.384.598</b> | <b>22.923.521</b>              |

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

**31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

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

- (a) Banka ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem - većinskim akcionarom Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Beč, drugim akcionarom i ostalim članicama Erste grupe. Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste grupe prikazana su u sledećim tabelama:

|                                         | 2009.            |                               | U RSD hiljada<br>2008. |                               |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
|                                         | Akcionari        | Ostale članice<br>Erste grupe | Akcionari              | Ostale članice<br>Erste grupe |
| <b>Potraživanja</b>                     |                  |                               |                        |                               |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti       | 43.404           | -                             | 771.281                | -                             |
| Potraživanja po osnovu kamata i naknada | 5                | 1                             | 74                     | -                             |
| Dati krediti i depoziti                 | 351.588          | 112                           | 19.143                 | 394                           |
| Ostali plasmani                         | -                | 7.601                         | -                      | -                             |
| Ostala sredstva                         | 579              | 34.084                        | 1.371                  | 129                           |
|                                         | <b>395.576</b>   | <b>41.798</b>                 | <b>791.869</b>         | <b>523</b>                    |
| <b>Obaveze</b>                          |                  |                               |                        |                               |
| Transakcioni depoziti                   | 7.140            | 159.879                       | 2.413                  | 853.179                       |
| Ostali depoziti                         | 1.848.180        | 2.484.047                     | 1.025.189              | 680.725                       |
| Primljeni krediti                       | -                | 4.314.996                     | 4.598.728              | -                             |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada      | 23.261           | 21.568                        | 2.488                  | 1.887                         |
| Rezervisanja                            | -                | 38                            | 40                     | 32                            |
| Ostale obaveze                          | 1.036.163        | 23.500                        | 960.932                | 275                           |
|                                         | <b>2.914.744</b> | <b>7.004.028</b>              | <b>6.589.790</b>       | <b>1.536.098</b>              |
| <b>Vanbilansne pozicije</b>             |                  |                               |                        |                               |
| Date garancije i druga jemstva          | 10.677           | -                             | 10.064                 | -                             |
| Preuzete neopozive obaveze              | 81.075           | 5.657                         | 58.183                 | -                             |
| Druge vanbilansna evidencija            | 6.696.894        | 30.301                        | 6.290.000              | 28.512                        |
|                                         | <b>6.788.646</b> | <b>35.958</b>                 | <b>6.358.247</b>       | <b>28.512</b>                 |

|                                | 2009.     |                               | U RSD hiljada<br>2008. |                               |
|--------------------------------|-----------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
|                                | Akcionari | Ostale članice<br>Erste grupe | Akcionari              | Ostale članice<br>Erste grupe |
| Prihodi od kamata              | 2.496     | 1                             | 1.839                  | 4.984                         |
| Rashodi kamata                 | (102.554) | (127.698)                     | (51.813)               | (35.225)                      |
| Prihodi od naknada i provizija | 7.447     | 2.529                         | 6.483                  | 4.707                         |
| Rashodi naknada i provizija    | (28.555)  | (5.194)                       | (33.506)               | (1.310)                       |
| Ostali poslovni prihodi        | 618       | 3.347                         | -                      | 2.365                         |
| Operativni i ostali rashodi    | (37.250)  | (283.843)                     | (80.144)               | (179.185)                     |

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

**31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)**

- (a) Prethodno navedena stanja potraživanja i obaveza, kao i iznosi prihoda i rashoda iz poslovnih odnosa sa povezanim licima rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti. Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih tržišnih kamatnih stopa. Na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, plasmani povezanim pravnim licima nisu bili obezvređeni.
- (b) Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja, koji su zasnovani na uobičajenim tržišnim uslovima. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

|                                                                               | U RSD hiljada                                       |                                          |                                                     |                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                               | Stanje na<br>dan 31.<br>decembra<br>2009.<br>godine | Prihodi/<br>(rashodi)<br>2009.<br>godina | Stanje na<br>dan 31.<br>decembra<br>2008.<br>godine | Prihodi/<br>(rashodi)<br>2008.<br>godina |
| Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti | 4.049                                               | 7.811                                    | 3.646                                               | 8.536                                    |
| Stambeni krediti                                                              | 52.120                                              | -                                        | 49.933                                              | -                                        |
| Ostali plasmani i potraživanja                                                | 2.112                                               | 92                                       | 1.924                                               | 2.720                                    |
| Ukupne ispravke vrednosti plasmana                                            | 384                                                 | -                                        | 360                                                 | -                                        |
| Depoziti                                                                      | 35.043                                              | 5.617                                    | 90.787                                              | 3.847                                    |

- (c) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke, iskazane u bruto iznosu, u toku 2009. i 2008. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                   | U RSD hiljada |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                                   | 2009.         | 2008.         |
| Zarade članova Izvršnog odbora    | 38.436        | 54.498        |
| Naknade članovima Upravnog odbora | 9.037         | 7.844         |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>47.473</b> | <b>62.342</b> |

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA****32.1. Uvod**

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola.

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

Upravljanje rizicima u Banci je sveobuhvatan proces koji podrazumeva identifikaciju, analizu, rangiranje i kontrolu svih oblika poslovnih rizika (kreditnog, kamatnog, deviznog i ostalih tržišnih rizika, izloženosti i ulaganja, operativnog). Cilj procesa upravljanja rizicima je uspostavljanje adekvatnog sistema za identifikovanje, merenje, procenjivanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, kao i adekvatno reagovanje kako bi se predupredili mogući negativni uticaji na kapital ili finansijski rezultat Banke.

Banka ima usvojene politike i procedure kojima se obezbeđuje kontrola i primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedura vezanih za redovno izveštavanje Banke u vezi sa upravljanjem rizicima. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci, je u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku. Ovakav sistem upravljanja rizicima omogućava blagovremeno i potpuno obaveštavanje organa upravljanja o svim rizicima koji se pojavljuju ili se mogu pojaviti, te omogućava adekvatno i pravovremeno reagovanje u slučaju istih.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

Upravni odbor i Izvršni odbor su primarno odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Pored toga, Banka je uspostavila i druga odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

U Banci osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sledeći organi/tela:

**Upravni odbor i Izvršni odbor**

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Svoje odluke donose na osnovu predloga Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih relevantnih organa/tela Banke.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za rizik, pre svega za kamatni, devizni i ostale tržišne rizike.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****32.1. Uvod (Nastavak)****Sektor za upravljanje rizicima**

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizik, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole. Na osnovu navedenog, zadaci Sektora upravljanja rizicima obuhvataju sledeće:

- Procena i merenje izloženosti Banke prema svim vrstama rizika;
- Izrada analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama;
- Procena rizičnosti novih proizvoda;
- Razvijanje i primena kvantitativnih modela za upravljanje rizicima kao elemenata u procesu poslovnog odlučivanja;
- Praćenje parametara koji utiču na poziciju izloženosti Banke rizicima;
- Izrada predloga limita izloženosti Banke po pojedinim vrstama rizika i njihova kontrola; i
- Izrada procedura i politika za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, zahtevima Erste Grupe i posebnih potreba Banke.

**Odeljenje kontrole rizika**

Odeljenje kontrole rizika u okviru Sektora upravljanja rizicima je odgovorno za praćenje usaglašenosti sa principima, politikama i limitima definisanim u Banci. To pre svega podrazumeva praćenje tržišnih rizika prema postavljenim limitima, kao i praćenje rizika koji proističe iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija. Ovo odeljenje takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u pogledu operativnog rizika u smislu praćenja, kontrole i izveštavanja o istim.

**Sektor sredstava**

Sektor sredstava je odgovoran za upravljanje aktivom i obavezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Pored toga, ovaj Sektor je primarno odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke.

**Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom**

Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom u okviru Sektora sredstava je odgovorna za upravljanje aktivom i obavezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Takođe, ona je primarno odgovorna za finansiranje i likvidnost Banke. Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom priprema dnevne, nedeljne i mesečne izveštaje vezane za upravljanje aktivom i pasivom za potrebe organa Banke i eksternih korisnika, kao i izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

**Interna revizija**

Proces upravljanja rizikom u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane interne revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Interna revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****32.1. Uvod (Nastavak)****Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja**

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima kao i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Dodatno, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika. Izveštaji se šalju nadležnima na dnevnom, nedeljnom i mesečnom nivou, kao i u skladu sa zahtevima istih. Najznačajniji izveštaji su izveštaji o dnevnoj dinarskoj i deviznoj likvidnosti, o petodnevnoj likvidnosti i otvorenoj deviznoj poziciji. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

Izveštaji o dinarskoj i deviznoj likvidnosti, stanju otvorene devizne pozicije i druge relevantne informacije se dostavljaju članovima Izvršnog odbora Banke i drugim relevantnim akterima upravljanja rizicima na dnevnom nivou, odnosno u skladu sa zahtevima istih.

**32.2. Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpeti gubitak zbog toga što njeni komitenti ili ugovorne strane neće moći u potpunosti ili delimično da izmire svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima.

Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

Politikom za upravljanje rizicima, Kreditnom Politikom, i Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolia, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost njenog kapitala.

Sektor upravljanja rizicima identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

***Rizici srodni kreditnom riziku***

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

***Rizik koncentracije plasmana***

Rizik koncentracije je rizik gubitka usled prevelikog obima plasmana u određenu grupu dužnika. Koncentracija nastaje kada značajan broj komitenata pripada sličnoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik u kreditnom poslu, ustanovljavaju se mere bezbednosti preko definisanja nivoa izloženosti i kreditnih limita.

***Derivativni finansijski instrumenti***

Derivativni finansijski instrumenti dovode do izloženosti kreditnom riziku u slučaju da je njihova fer vrednost pozitivna po Banku. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolia derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije. Banka je na dan 31. decembra 2009. godine imala valutni svop (FX swap) sa Erste Group Bank AG, Beč u iznosu od CH 3.110.000, odnosno RSD 200.481 hiljada.

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

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

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazana u bruto iznosu neuzimajući u obzir umanjena za formirane ispravke vrednosti i sredstva obezbeđenja na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine dat je u narednoj tabeli:

|                                                                                                      | <u>31.12.2009.</u>       | <u>U RSD hiljada<br/>31.12.2008.</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| <b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:</b>                                            |                          |                                      |
| Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | 442.899                  | 405.183                              |
| Dati krediti i depoziti                                                                              | 33.380.231               | 32.940.804                           |
| Hartije od vrednosti                                                                                 | 1.977.360                | 1.687.989                            |
| Učešća                                                                                               | 2.163                    | 3.494                                |
| Ostali plasmani                                                                                      | 736.922                  | 311.090                              |
| Ostala sredstva                                                                                      | 217.665                  | 277.550                              |
| <b>Ukupno</b>                                                                                        | <b><u>36.757.240</u></b> | <b><u>35.626.110</u></b>             |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:</b>                                         |                          |                                      |
| Plative garancije                                                                                    | 1.448.947                | 5.111.315                            |
| Činidbene garancije                                                                                  | 1.185.638                | 674.958                              |
| Nepokriveni akreditivi                                                                               | 5.543.209                | 4.372.714                            |
| Avali i akcepti menica                                                                               | 63.312                   | 60.184                               |
| Limiti                                                                                               | 1.157.030                | 1.131.703                            |
| Preuzete neopozive obaveze                                                                           | 2.849.580                | 2.618.033                            |
| Ostale vanbilansne stavke                                                                            | 13.329                   | 211.576                              |
| <b>Ukupno</b>                                                                                        | <b><u>12.261.045</u></b> | <b><u>14.180.483</u></b>             |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                                                            | <b><u>49.018.285</u></b> | <b><u>49.806.593</u></b>             |

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

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije.

Maksimalna kreditna izloženost Banke prema nekom klijentu ili grupi povezanih komitenata na dan 31. decembra 2009. godine je iznosila RSD 7.079.535 hiljada (2008. godina: RSD 5.075.643 hiljada), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja potraživanja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno RSD 2.074.898 hiljada (2008. godina: RSD 1.754.523 hiljade) neto, uzimajući u obzir sredstva obezbeđenja.

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke (bruto rizična bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

|                   |                                                                        |                                                 |                                                   |                                            |                                              | U RSD hiljada     |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
|                   | Računi kod<br>NBS, drugih<br>banaka i<br>ostali<br>plasmani<br>bankama | Kreditni i<br>ostali<br>plasmani<br>komitentima | Hartije od<br>vrednosti<br>i učešća u<br>kapitalu | Kamate,<br>naknade<br>i ostala<br>sredstva | Garancije i<br>ostale<br>preuzete<br>obaveze | Ukupno<br>2009.   |
| Srbija            | 1.088.023                                                              | 33.021.092                                      | 1.979.523                                         | 660.564                                    | 12.261.045                                   | 49.010.247        |
| Evropska<br>unija | 8.038                                                                  | -                                               | -                                                 | -                                          | -                                            | 8.038             |
| <b>Ukupno</b>     | <b>1.096.061</b>                                                       | <b>33.021.092</b>                               | <b>1.979.523</b>                                  | <b>660.564</b>                             | <b>12.261.045</b>                            | <b>49.018.285</b> |

|                   |                                                                        |                                                 |                                                   |                                            |                                              | U RSD hiljada     |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
|                   | Računi kod<br>NBS, drugih<br>banaka i<br>ostali<br>plasmani<br>bankama | Kreditni i<br>ostali<br>plasmani<br>komitentima | Hartije od<br>vrednosti<br>i učešća u<br>kapitalu | Kamate,<br>naknade i<br>ostala<br>sredstva | Garancije i<br>ostale<br>preuzete<br>obaveze | Ukupno<br>2008.   |
| Srbija            | 2.977.862                                                              | 30.274.032                                      | 1.691.483                                         | 682.733                                    | 14.180.483                                   | 49.806.593        |
| Evropska<br>unija | -                                                                      | -                                               | -                                                 | -                                          | -                                            | -                 |
| <b>Ukupno</b>     | <b>2.977.862</b>                                                       | <b>30.274.032</b>                               | <b>1.691.483</b>                                  | <b>682.733</b>                             | <b>14.180.483</b>                            | <b>49.806.593</b> |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

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

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

|                                                        | <b>Bruto<br/>maksimalna<br/>izloženost<br/>2009.</b> | <b>Neto<br/>maksimalna<br/>izloženost<br/>2009.</b> | <b>Bruto<br/>maksimalna<br/>izloženost<br/>2008.</b> | <b>U RSD hiljada<br/>Neto<br/>maksimalna<br/>izloženost<br/>2008.</b> |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Stanovništvo                                           | 13.778.562                                           | 6.469.829                                           | 12.747.501                                           | 10.305.463                                                            |
| Prerađivačka industrija i<br>rudarstvo                 | 14.549.889                                           | 6.978.444                                           | 13.921.997                                           | 8.371.902                                                             |
| Trgovina                                               | 6.872.403                                            | 4.406.791                                           | 6.560.328                                            | 4.278.400                                                             |
| Energetika                                             | 113.709                                              | 11.937                                              | 42.293                                               | 42.293                                                                |
| Poljoprivreda, lov,<br>ribolov i šumarstvo             | 857.772                                              | 288.138                                             | 579.688                                              | 427.419                                                               |
| Građevinarstvo                                         | 3.053.383                                            | 1.739.527                                           | 2.682.989                                            | 1.998.564                                                             |
| Saobraćaj i veze, turizam<br>i ugostiteljstvo i usluge | 6.678.831                                            | 5.103.160                                           | 8.257.608                                            | 3.766.799                                                             |
| Preduzetnici                                           | 875.837                                              | 400.130                                             | 1.098.772                                            | 694.235                                                               |
| Poljoprivrednici                                       | 672.884                                              | 139.286                                             | 579.963                                              | 245.986                                                               |
| Banke                                                  | 1.096.061                                            | 1.096.061                                           | 2.977.862                                            | 2.977.862                                                             |
| Ostale finansijske<br>organizacije                     | 92.532                                               | 91.265                                              | 51.125                                               | 51.125                                                                |
| Ostalo                                                 | 376.422                                              | 358.011                                             | 306.467                                              | 287.779                                                               |
| <b>Ukupno</b>                                          | <b>49.018.285</b>                                    | <b>27.082.579</b>                                   | <b>49.806.593</b>                                    | <b>33.447.827</b>                                                     |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia**

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledeće tabele prikazuju kvalitet portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine:

|                                       | Nedospeli i neobezvređeni    |                                   |                                           | U RSD hiljada                                       |                   |
|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
|                                       | Visok<br>stepen<br>kvaliteta | Standardni<br>stepen<br>kvaliteta | Substan-<br>dardni<br>stepen<br>kvaliteta | Dospeli ili<br>pojedina-<br>čno<br>obezvre-<br>đeni | Ukupno<br>2009.   |
| <i>Plasmani bankama</i>               | 10.112                       | 958.803                           | -                                         | 12.433                                              | 981.348           |
| <i>Plasmani komitentima:</i>          |                              |                                   |                                           |                                                     |                   |
| Korporativni plasmani                 | 3.116.776                    | 2.181.331                         | 5                                         | 615.575                                             | 5.913.687         |
| Plasmani malim i srednjim preduzećima | 5.633.283                    | 4.714.205                         | 399.366                                   | 2.862.643                                           | 13.609.497        |
| Preduzetnicima                        | 712.411                      | 58.714                            | -                                         | 55.500                                              | 826.625           |
| Plasmani stanovništvu                 | 12.339.806                   | 327.809                           | 9.860                                     | 769.085                                             | 13.446.560        |
| <i>Hartije od vrednosti i učešća</i>  | 521.442                      | 1.242.370                         | 2.537                                     | 213.174                                             | 1.979.523         |
| <i>Garancije i preuzete obaveze:</i>  |                              |                                   |                                           |                                                     |                   |
| Garancije i avali menica              | 1.838.644                    | 812.050                           | 19.025                                    | 28.178                                              | 2.697.897         |
| Akreditivi                            | 5.333.105                    | 210.104                           | -                                         | -                                                   | 5.543.209         |
| Neiskorišćene preuzete obaveze        | 3.258.274                    | 741.005                           | 1.965                                     | 5.366                                               | 4.006.610         |
| Ostale vanbilansne stavke             | 11.159                       | 2.170                             | -                                         | -                                                   | 13.329            |
| <b>Ukupno</b>                         | <b>32.775.012</b>            | <b>11.248.561</b>                 | <b>432.758</b>                            | <b>4.561.954</b>                                    | <b>49.018.285</b> |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

|                                             | Nedospeli i neobezvređeni    |                                   |                                           | U RSD hiljada                                       |                   |
|---------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
|                                             | Visok<br>stepen<br>kvaliteta | Standardni<br>stepen<br>kvaliteta | Substan-<br>dardni<br>stepen<br>kvaliteta | Dospeli ili<br>pojedina-<br>čno<br>obezvre-<br>đeni | Ukupno<br>2008.   |
| <i>Plasmani bankama</i>                     | 8.303                        | 2.845.009                         | -                                         | 31.789                                              | 2.885.101         |
| <i>Plasmani<br/>komitentima:</i>            |                              |                                   |                                           |                                                     |                   |
| Korporativni<br>plasmani                    | 2.964.055                    | 2.429.418                         | 851.914                                   | 585.739                                             | 6.831.126         |
| Plasmani malim i<br>srednjim<br>preduzećima | 5.288.450                    | 3.244.319                         | 666.511                                   | 1.665.983                                           | 10.865.263        |
| Preduzetnicima                              | 920.448                      | 43.702                            | -                                         | 24.256                                              | 988.406           |
| Plasmani<br>stanovništvu                    | 11.781.057                   | 75.624                            | 2.578                                     | 505.472                                             | 12.364.731        |
| <i>Hartije od vrednosti<br/>i učešća</i>    | 747.526                      | 669.708                           | 8.889                                     | 265.360                                             | 1.691.483         |
| <i>Garancije i preuzete<br/>obaveze:</i>    |                              |                                   |                                           |                                                     |                   |
| Garancije i avali<br>menica                 | 1.657.603                    | 4.009.224                         | 157.525                                   | 22.105                                              | 5.846.457         |
| Akreditivi                                  | 4.372.714                    | -                                 | -                                         | -                                                   | 4.372.714         |
| Neiskorišćene<br>preuzete obaveze           | 3.267.443                    | 476.188                           | 249                                       | 5.856                                               | 3.749.736         |
| Ostale vanbilansne<br>stavke                | 211.576                      | -                                 | -                                         | -                                                   | 211.576           |
| <b>Ukupno</b>                               | <b>31.219.175</b>            | <b>13.793.192</b>                 | <b>1.687.666</b>                          | <b>3.106.560</b>                                    | <b>49.806.593</b> |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

***Starosna analiza neobezvređenih dospelih kredita i plasmana komitentima***

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

| <b>2009. godina</b>                     | <b>Do 30 dana</b> | <b>Od 31 do 90 dana</b> | <b>Više od 91 dana</b> | <b>U RSD hiljada<br/>Ukupno<br/>2009.</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| Plasmani bankama                        | 25.738            | -                       | -                      | 25.738                                    |
| Plasmani komitentima:                   |                   |                         |                        |                                           |
| - Korporativni plasmani                 | 19.080            | 144.407                 | 98.752                 | 262.239                                   |
| - Plasmani malim i srednjim preduzećima | 163.839           | 5.701                   | 1.450.584              | 1.620.124                                 |
| - Plasmani preduzetnicima               | 1.130             | 1.236                   | 29.138                 | 31.504                                    |
| - Krediti stanovništvu                  | 110.224           | 55.664                  | 506.357                | 672.245                                   |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>320.011</b>    | <b>207.008</b>          | <b>2.084.831</b>       | <b>2.611.850</b>                          |

| <b>2008. godina</b>                     | <b>Do 30 dana</b> | <b>Od 31 do 90 dana</b> | <b>Više od 91 dana</b> | <b>U RSD hiljada<br/>Ukupno<br/>2008.</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| Plasmani bankama                        | 696               | -                       | 482                    | 1.178                                     |
| Plasmani komitentima:                   |                   |                         |                        |                                           |
| - Korporativni plasmani                 | 1.261             | 6.700                   | 38.686                 | 46.647                                    |
| - Plasmani malim i srednjim preduzećima | 12.963            | 9.395                   | 63.425                 | 85.783                                    |
| - Plasmani preduzetnicima               | -                 | -                       | 14.224                 | 14.224                                    |
| - Krediti stanovništvu                  | 104.518           | 39.719                  | 279.170                | 423.407                                   |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>119.438</b>    | <b>55.814</b>           | <b>395.987</b>         | <b>571.239</b>                            |

Fer vrednost sredstava obezbeđenja plaćanja po gore navedenim dospelim kreditima koji nisu obezvređeni iznosi RSD 233.279 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine (31. decembar 2008. godine: RSD 99.762 hiljade).

***Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika***

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

Osnovni tipovi kolaterala su sledeći: hipoteke na nekretninama, depoziti, kao i garancije banaka ili, Republike Srbije. Banka redovno prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja i traži dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima. Takođe, tržišna vrednost sredstva obezbeđenja uzima se u obzir i prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti plasmana.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

***Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (Nastavak)***

Prilikom odobravanja plasmana, a u cilju osiguranja sekundarnog izvora otplate Banka preuzima sredstva obezbeđenja u skladu sa procenjenim kreditnim rizikom i katalogom kolaterala koji definiše i tipove kolaterala. Fer vrednosti kolaterala se redovno prate i ažuriraju.

***Procena obezvređenja finansijskih sredstava***

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u sevisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata više od 90 dana, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

▪ **Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti**

Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, sposobnost komitenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

▪ **Grupno procenjivanje ispravke vrednosti**

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i neobezbeđene pozajmice date komitentima), kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolia, važeće ekonomske uslove, kao i približno kašnjenje od trenutka kada je gubitak nastao do trenutka kada se identifikuje potreba za individualnom procenom obezvređenja, odnosno do trenutka kada će obezvređeno sredstvo biti naplaćeno ili vraćeno.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

▪ **Posebna rezerva za procenjene gubitke**

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa interno definisanom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (videti Napomenu 2.9.). Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.2. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

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

Na dan 31. decembra 2009. godine, potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (default) iznose RSD 4.728.373 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 2.991.753 hiljade). Ispravka vrednosti bilansne aktive sa statusom neizmirenja obaveza iznosi RSD 3.532.174 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 2.672.579 hiljada).

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirenja obaveza (default) iznose RSD 32.467 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine (31. decembar 2008. godine: RSD 23.148 hiljada), dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose RSD 19.227 hiljada (31. decembar 2008. godine: RSD 19.018 hiljada).

**(d) Restruktuirani krediti**

Na dan 31. decembra 2009. godine, bruto restruktuirani krediti i plasmani su iznosili RSD 165.504 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 155.261 hiljada).

**32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima**

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospele obaveze. Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke.

To uključuje procenu na dnevnom nivou očekivanih dinarskih i deviznih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćenja za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva. Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolažu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za operativno upravljanje likvidnošću ("OLC odbor") su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti, i predlaganje Izvršnom odboru mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke.

Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje kontrole rizika dnevno prate pokazatelj rizika likvidnosti (LIK) tako da se dnevni pokazatelj kreće u okviru limita propisanih Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih okolnosti (kriza likvidnosti) (u daljem tekstu "CFP").

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

Pored praćenja ovog pokazatelja CFP definiše i druge pokazatelje i njihove limite kao i osobe/odeljenja zadužena za praćenje i izveštavanje o istim. Kratak rezime kretanja ovih pokazatelja prezentuje se dvonedeljno na sastancima OLC odbora, odnosno i češće u slučaju probijanja limita datih u CFP.

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuje u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Banka takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana. Banka je tokom 2009. i 2008. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

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

|                      | <u>2009.</u> | <u>2008.</u> |
|----------------------|--------------|--------------|
| Prosek tokom perioda | 1,26         | 1,48         |
| Najviši              | 1,38         | 2,08         |
| Najniži              | 1,11         | 1,07         |
| Na dan 31. decembra  | 1,31         | 1,15         |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

*Analiza finansijskih obaveza prema dospeću*

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Banke prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate.

Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

|                                      | U RSD hiljada     |                    |                          |                         |                       |                     |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>2009. godina</b>                  | <b>Po videnju</b> | <b>Do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>Preko 5 godina</b> | <b>Ukupno 2009.</b> |
| Obaveze po osnovu kredita i depozita | 9.425.086         | 13.127.325         | 9.806.974                | 5.339.108               | 1.045.112             | 38.743.605          |
| Obaveze za kamate i naknade          | 42.250            | 96.073             | 483.325                  | 685.522                 | 112.424               | 1.419.594           |
| Subordinirane obaveze                | -                 | -                  | 49.314                   | 986.285                 | -                     | 1.035.599           |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>9.467.336</b>  | <b>13.223.398</b>  | <b>10.339.613</b>        | <b>7.010.915</b>        | <b>1.157.536</b>      | <b>41.198.798</b>   |

|                                      | U RSD hiljada     |                    |                          |                         |                       |                     |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>2008. godina</b>                  | <b>Po videnju</b> | <b>Do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>Preko 5 godina</b> | <b>Ukupno 2008.</b> |
| Obaveze po osnovu kredita i depozita | 14.730.978        | 14.653.763         | 5.448.046                | 1.121.090               | 206.446               | 36.160.323          |
| Obaveze za kamate i naknade          | 64.283            | 105.962            | 293.790                  | 33.226                  | 17.107                | 514.368             |
| Subordinirane obaveze                | -                 | -                  | -                        | -                       | 956.891               | 956.891             |
| <b>Ukupno</b>                        | <b>14.795.261</b> | <b>14.759.725</b>  | <b>5.741.836</b>         | <b>1.154.316</b>        | <b>1.180.444</b>      | <b>37.631.582</b>   |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

*Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)*

Sledeća tabela prikazuje garancije, akreditive i ostale preuzete neopozive obaveze Banke prema ugovorenim rokovima dospeća:

|                               |                  |                        |                  |                   |                  |                | U RSD hiljada     |
|-------------------------------|------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 2009. godina                  | Do 14 dana       | Od 15 dana do 1 meseca | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno 2009.      |
| Garancije, avali i akreditivi | 4.976.069        | 55.792                 | 908.899          | 826.757           | 1.411.953        | 61.636         | 8.241.106         |
| Preuzete neopozive obaveze    | 466.409          | 23.524                 | 135.534          | 1.578.375         | 1.507.765        | 308.332        | 4.019.939         |
| <b>Ukupno</b>                 | <b>5.442.478</b> | <b>79.316</b>          | <b>1.044.433</b> | <b>2.405.132</b>  | <b>2.919.718</b> | <b>369.968</b> | <b>12.261.045</b> |

|                               |                |                        |                  |                   |                  |                  | U RSD hiljada     |
|-------------------------------|----------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 2008. godina                  | Do 14 dana     | Od 15 dana do 1 meseca | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina   | Ukupno 2008.      |
| Garancije, avali i akreditivi | 221.343        | 3.564.105              | 372.656          | 3.728.099         | 1.839.470        | 493.498          | 10.219.171        |
| Preuzete neopozive obaveze    | 24.709         | 303.492                | 249.295          | 2.361.948         | 366.795          | 655.073          | 3.961.312         |
| <b>Ukupno</b>                 | <b>246.052</b> | <b>3.867.597</b>       | <b>621.951</b>   | <b>6.090.047</b>  | <b>2.206.265</b> | <b>1.148.571</b> | <b>14.180.483</b> |

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

Kako bi Banka prevazišla problem kratkoročne likvidnosti, 15. jula 2009. godine od strane Erste Group Bank AG, Beč odobren joj je kredit u iznosu od EUR 100 miliona na 5 godina koji će realizovati preko Erste GCIB Finance I.B.V., Holandija što će dovesti do umanjenja rizika likvidnosti. Banka je u 2009. godini povukla ukupno EUR 45 miliona, čime je smanjila kratkoročno zaduživanje na domaćem međubankarskom tržištu.

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

*Analiza ročne strukture sredstava i obaveza*

Tabela u nastavku 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. Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2009. godine prikazana je kako sledi:

|                                                                                                      | U RSD hiljada     |                        |                  |                   |                   |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                      | Do 14 dana        | Od 15 dana do 1 meseca | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina  | Preko 5 godina    | Ukupno 2009.      |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                        |                   |                        |                  |                   |                   |                   |                   |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti                                                                    | 5.268.997         | -                      | 292.585          | -                 | -                 | -                 | 5.561.582         |
| Opozivi depoziti i krediti                                                                           | 1.336.107         | 34.010                 | 136.039          | 612.174           | 1.484.057         | 2.448.697         | 6.051.084         |
| Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | 177.966           | -                      | -                | 31.219            | -                 | -                 | 209.185           |
| Dati krediti i depoziti                                                                              | 4.172.730         | 502.058                | 2.335.498        | 7.039.046         | 8.880.534         | 7.290.572         | 30.220.438        |
| Hartije od vrednosti                                                                                 | 433.327           | 441.494                | 2.269.006        | 4.066.621         | 1.313             | -                 | 7.211.761         |
| Udela (učesća)                                                                                       | -                 | -                      | -                | -                 | -                 | 47                | 47                |
| Ostali plasmani                                                                                      | 122.932           | 7.674                  | 7.577            | 828.972           | 181.847           | 37.884            | 1.186.886         |
| Nematerijalna ulaganja                                                                               | -                 | -                      | -                | -                 | -                 | 89.223            | 89.223            |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine                                                           | -                 | -                      | -                | -                 | -                 | 889.240           | 889.240           |
| Ostala sredstva                                                                                      | 48.982            | 71.095                 | 454.121          | -                 | -                 | 1.222             | 575.420           |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                                                 | <b>11.561.041</b> | <b>1.056.331</b>       | <b>5.494.826</b> | <b>12.578.032</b> | <b>10.547.751</b> | <b>10.756.885</b> | <b>51.994.866</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                        |                   |                        |                  |                   |                   |                   |                   |
| Transakcioni depoziti                                                                                | 46.847            | 46.847                 | 187.388          | 843.246           | 2.044.233         | 3.372.982         | 6.541.543         |
| Ostali depoziti                                                                                      | 7.140.094         | 2.568.302              | 3.197.329        | 9.806.974         | 1.024.111         | 249.974           | 23.986.784        |
| Primljeni krediti                                                                                    | 3.069.323         | 16.627                 | -                | -                 | 4.314.996         | 814.332           | 8.215.278         |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata                                       | 2.518             | -                      | -                | -                 | -                 | -                 | 2.518             |
| Rezervisanja                                                                                         | -                 | -                      | -                | 322.976           | -                 | -                 | 322.976           |
| Obaveze za poreze                                                                                    | -                 | -                      | -                | 5.807             | -                 | -                 | 5.807             |
| Odložene poreske obaveze                                                                             | -                 | -                      | -                | 8.696             | -                 | -                 | 8.696             |
| Ostale obaveze                                                                                       | 475.360           | 97.752                 | 371.256          | 49.314            | 986.285           | -                 | 1.979.967         |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                                                                | <b>10.734.142</b> | <b>2.729.528</b>       | <b>3.755.973</b> | <b>11.037.013</b> | <b>8.369.625</b>  | <b>4.437.288</b>  | <b>41.063.569</b> |
| <b>Ukupan kapital</b>                                                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>10.931.297</b> | <b>10.931.297</b> |
| <b>Ukupno pasiva</b>                                                                                 | <b>10.734.142</b> | <b>2.729.528</b>       | <b>3.755.973</b> | <b>11.037.013</b> | <b>8.369.625</b>  | <b>15.368.585</b> | <b>51.994.866</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>                                                                   |                   |                        |                  |                   |                   |                   |                   |
| - 31. decembra 2009.                                                                                 | 826.899           | (1.673.197)            | 1.738.853        | 1.541.019         | 2.178.126         | (4.611.700)       |                   |
| - 31. decembra 2008.                                                                                 | (3.808.748)       | 187.212                | (767.853)        | 1.174.367         | 7.371.631         | (4.156.609)       |                   |

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.4. Tržišni rizik**

Poslovanje Banke je između ostalih izloženo i tržišnim rizicima, gde pre svega spadaju rizik promene kamatnih stopa, devizni rizik (rizik od promene kurseva valuta) i ostali tržišni rizici.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobrava Upravni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja tržišnim rizicima organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Direkcije za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenja za kontrolu rizika.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici Banke, odnosno Direkciji za upravljanje aktivom i pasivom. Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje kontrole rizika na dnevnom nivou prate kretanje otvorene devizne pozicije i drugih relevantnih pokazatelja izloženosti Banke tržišnim rizicima.

Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom po pravilu jednom mesečno priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Rad Odeljenja kontrole rizika pre svega podrazumeva praćenje tržišnih rizika prema postavljenim limitima, kao i praćenje rizika koji proističe iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima savetodavnu ulogu i svoje odluke u vidu predloga šalje na usvajanje Izvršnom odboru Banke.

**32.4.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i procenjuje isti ukupno i po svim materijalno značajnim valutama za čiju definiciju ima uspostavljene kriterijume. U skladu sa tim kriterijumima, pod materijalno značajnim valutama Banka smatra RSD i EUR.

Osnova za formiranje kamatnih stopa su tržišne kamatne stope, na osnovu čijih kretanja se i kamatne stope Banke redovno usklađuju. Rezultat promene kamatnih stopa može biti povećanje ili smanjenje kamatnih marži. Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu strategije Erste Grupe, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.4. Tržišni rizik (Nastavak)**

**32.4.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2009. godine.

Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

|                                                    |                   |                     |                     |                      |                   |                             | U RSD hiljada     |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                    | Do 1<br>meseca    | Od 1 do 3<br>meseci | Od 3 do 6<br>meseci | Od 6 do<br>12 meseci | Preko<br>1 godine | Ukupno<br>nekamato<br>nosno | Ukupno            |
| <b>AKTIVA</b>                                      |                   |                     |                     |                      |                   |                             |                   |
| Gotovina                                           | 1.537.339         | -                   | -                   | -                    | -                 | -                           | 1.537.339         |
| Korespodentski računi                              | 85.798            | 171.598             | 257.396             | 140.398              | 842.388           | -                           | 1.497.578         |
| Obavezna rezerva                                   | 58.004            | 116.007             | 174.011             | 348.022              | 6.264.394         | -                           | 6.960.438         |
| Hartije od vrednosti                               | 1.630.074         | 1.414.712           | 1.000.497           | 1.736.246            | 226               | -                           | 5.781.755         |
| Kredit i plasmani<br>bankama                       | 2.594.970         | -                   | -                   | -                    | -                 | 1.676                       | 2.596.646         |
| Kredit i plasmani<br>komitentima                   | 9.228.652         | 962.603             | 2.736.093           | 3.799.059            | 14.112.722        | 415.773                     | 31.254.902        |
| Ostala aktiva                                      | -                 | -                   | 646.018             | -                    | -                 | 1.720.190                   | 2.366.208         |
| <b>Ukupna aktiva</b>                               | <b>15.134.837</b> | <b>2.664.920</b>    | <b>4.814.015</b>    | <b>6.023.725</b>     | <b>21.219.730</b> | <b>2.137.639</b>            | <b>51.994.866</b> |
| <b>PASIVA</b>                                      |                   |                     |                     |                      |                   |                             |                   |
| Obaveze prema<br>bankama                           | 2.988.494         | 1.035.599           | -                   | -                    | 5.317             | 12.665                      | 4.042.075         |
| Obaveze prema<br>finansijskim<br>institucijama     | 16.583            | 809.016             | 4.314.996           | -                    | -                 | -                           | 5.140.595         |
| Depoziti po viđenju                                | 474.731           | 949.463             | 1.424.194           | 776.833              | 4.660.999         | -                           | 8.286.220         |
| Oročeni depoziti                                   | 8.059.415         | 1.925.844           | 2.753.911           | 6.536.816            | 1.055.635         | 9.893                       | 20.341.514        |
| Ostala pasiva                                      | -                 | -                   | -                   | -                    | -                 | 3.253.165                   | 3.253.165         |
| Kapital                                            | -                 | -                   | -                   | -                    | -                 | 10.931.297                  | 10.931.297        |
| <b>Ukupno pasiva</b>                               | <b>11.539.223</b> | <b>4.719.922</b>    | <b>8.493.101</b>    | <b>7.313.649</b>     | <b>5.721.951</b>  | <b>14.207.020</b>           | <b>51.994.866</b> |
| <b>Neto izloženost kamatnom<br/>riziku na dan:</b> |                   |                     |                     |                      |                   |                             |                   |
| - 31. decembra 2009.                               | <u>3.595.614</u>  | <u>(2.055.002)</u>  | <u>(3.679.086)</u>  | <u>(1.289.924)</u>   | <u>15.497.779</u> | <u>(12.069.381)</u>         |                   |
| - 31. decembra 2008.                               | <u>1.029.624</u>  | <u>(2.564.025)</u>  | <u>529.449</u>      | <u>(1.598.756)</u>   | <u>10.841.332</u> | <u>(8.237.624)</u>          |                   |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.4. Tržišni rizik (Nastavak)**

**32.4.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

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

Sledeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine.

| Valuta                             | Promena u procentnom poenu | Senzitivnost           | Promena u procentnom poenu | U RSD hiljada                       |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|                                    |                            | na bilans uspeha 2009. |                            | Senzitivnost na bilans uspeha 2008. |
| <b>Povećanja procentnih poena:</b> |                            |                        |                            |                                     |
|                                    | 1%                         |                        | 1%                         |                                     |
| RSD                                |                            | 43.570                 |                            | 64.261                              |
| EUR                                |                            | (48.184)               |                            | (27.458)                            |
| <b>Smanjenja procentnih poena:</b> |                            |                        |                            |                                     |
|                                    | 1%                         |                        | 1%                         |                                     |
| RSD                                |                            | (43.570)               |                            | (64.261)                            |
| EUR                                |                            | 48.184                 |                            | 27.458                              |

**32.4.2. Devizni rizik**

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost komitenata da vraćaju kredite u stranoj valuti.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

Sektor sredstava i Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom dnevno prate kretanje deviznog rizika u celini i po pojedinim valutama. Odeljenje kontrole rizika dnevno prati kretanje pokazatelja deviznog rizika. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, gde je Banka dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.4. Tržišni rizik (Nastavak)**

**32.4.2. Devizni rizik (Nastavak)**

U toku 2009. godine, Banka je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita. Pokazatelj deviznog rizika Banke na kraju svakog radnog dana nije bio veći od 20% u odnosu na kapital Banke.

Sledeća tabela prikazuje pokazatelj deviznog rizika Banke na dan 31. decembra 2009. godine.

| Pozicija                                  | U RSD hiljada    |                 |                  |                |                  |
|-------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                           | EUR              | USD             | CHF              | Ostale valute  | Ukupno           |
| <b>Neto spot pozicija</b>                 | <b>(288.948)</b> | <b>(21.640)</b> | <b>188.966</b>   | <b>(5.563)</b> | <b>(127.185)</b> |
| Devizna imovina                           | 27.301.231       | 2.578.113       | 1.600.576        | 60.133         | 31.540.053       |
| Devizne obaveze                           | 27.590.179       | 2.599.753       | 1.411.610        | 65.696         | 31.667.238       |
| <b>Neto forward pozicija</b>              |                  |                 |                  |                |                  |
| <b>(2.1 - 2.2)</b>                        | <b>200.588</b>   | <b>-</b>        | <b>(200.480)</b> | <b>-</b>       | <b>108</b>       |
| Duga pozicija                             | 200.588          | -               | -                | -              | 200.588          |
| Kratka pozicija                           | -                | -               | 200.480          | -              | 200.480          |
| <b>Duga otvorena pozicija</b>             |                  |                 |                  | <b>14.011</b>  | <b>14.011</b>    |
| <b>Kratka otvorena pozicija</b>           | <b>88.360</b>    | <b>21.640</b>   | <b>11.514</b>    | <b>19.574</b>  | <b>141.088</b>   |
| <b>Neto otvorena devizna pozicija</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>141.088</b>   |
| <b>Kapital</b>                            | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>9.562.406</b> |
| <b>Pokazatelj deviznog rizika na dan:</b> |                  |                 |                  |                |                  |
| - 31. decembra 2009.                      |                  |                 |                  |                | <b>1,49%</b>     |
| - 31. decembra 2008.                      |                  |                 |                  |                | <b>2,65%</b>     |

Sledeća tabela ukazuje na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2009. i 2008. godine svojih monetarnih sredstva i obaveze kojima se ne trguje.

Navedena analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kursa valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje bilansa uspeha, odnosno dobitka ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

| Valuta | U RSD hiljada                      |                                          |                                    |                                          |
|--------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|
|        | Promene u deviznom kursu (%) 2009. | Efekat na dobitak pre oporezivanja 2009. | Promene u deviznom kursu (%) 2008. | Efekat na dobitak pre oporezivanja 2008. |
| EUR    | 2%                                 | (1.767)                                  | 2%                                 | 4.006                                    |
| CHF    | 2%                                 | (230)                                    | 2%                                 | 301                                      |
| USD    | 2%                                 | (433)                                    | 2%                                 | (133)                                    |

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.4. Tržišni rizik (Nastavak)**

**32.4.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku (uključujući i valutnu klauzulu) na dan 31. decembra 2009. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

|                                                                                                      | U RSD hiljada     |                  |                  |               |                         |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                      | EUR               | USD              | CHF              | Ostale valute | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u dinarima | Ukupno            |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                        |                   |                  |                  |               |                         |                   |                   |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti                                                                    | 779.286           | 1.451.494        | 14.052           | 42.183        | 2.287.015               | 3.274.567         | 5.561.582         |
| Opozivi krediti i depoziti                                                                           | 4.748.987         | -                | -                | -             | 4.748.987               | 1.302.097         | 6.051.084         |
| Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja | 136.695           | 13               | 1.418            | 4             | 138.130                 | 71.055            | 209.185           |
| Dati krediti i depoziti                                                                              | 20.898.903        | 1.115.880        | 1.584.862        | 17.946        | 23.617.591              | 6.602.847         | 30.220.438        |
| Hartije od vrednosti                                                                                 | 160.494           | 7.219            | -                | -             | 167.713                 | 7.044.048         | 7.211.761         |
| Udeli (učešća)                                                                                       | -                 | -                | -                | -             | -                       | 47                | 47                |
| Ostali plasmani                                                                                      | 285.354           | -                | -                | -             | 285.354                 | 901.532           | 1.186.886         |
| Nematerijalna ulaganja                                                                               | -                 | -                | -                | -             | -                       | 89.223            | 89.223            |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine                                                           | -                 | -                | -                | -             | -                       | 889.240           | 889.240           |
| Ostala sredstva                                                                                      | 291.512           | 3.507            | 244              | -             | 295.263                 | 280.157           | 575.420           |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                                                 | <b>27.301.231</b> | <b>2.578.113</b> | <b>1.600.576</b> | <b>60.133</b> | <b>31.540.053</b>       | <b>20.454.813</b> | <b>51.994.866</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                        |                   |                  |                  |               |                         |                   |                   |
| Transakcioni depoziti                                                                                | 2.116.350         | 72.715           | 13.715           | 10.392        | 2.213.172               | 4.328.371         | 6.541.543         |
| Ostali depoziti                                                                                      | 18.993.890        | 616.909          | 1.378.317        | 48.485        | 21.037.601              | 2.949.183         | 23.986.784        |
| Primljeni krediti                                                                                    | 5.194.832         | 1.907.641        | 808              | 6.680         | 7.109.961               | 1.105.317         | 8.215.278         |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata                                       | -                 | -                | -                | -             | -                       | 2.518             | 2.518             |
| Rezervisanja                                                                                         | 74.284            | 13.180           | -                | -             | 87.464                  | 235.512           | 322.976           |
| Obaveze za poreze                                                                                    | -                 | -                | -                | -             | -                       | 5.807             | 5.807             |
| Odložene poreske obaveze                                                                             | -                 | -                | -                | -             | -                       | 8.696             | 8.696             |
| Ostale obaveze                                                                                       | 1.285.107         | 2.487            | 18.770           | 139           | 1.306.503               | 673.464           | 1.979.967         |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                                                                | <b>27.664.463</b> | <b>2.612.932</b> | <b>1.411.610</b> | <b>65.696</b> | <b>31.754.701</b>       | <b>9.308.868</b>  | <b>41.063.569</b> |
| <b>Ukupan kapital</b>                                                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>-</b>                | <b>10.931.297</b> | <b>10.931.297</b> |
| <b>Ukupno pasiva</b>                                                                                 | <b>27.664.463</b> | <b>2.612.932</b> | <b>1.411.610</b> | <b>65.696</b> | <b>31.754.701</b>       | <b>20.240.165</b> | <b>51.994.866</b> |
| <b>Neto devizna pozicija na dan:</b>                                                                 |                   |                  |                  |               |                         |                   |                   |
| - 31. decembra 2009.                                                                                 | (363.232)         | (34.819)         | 188.966          | (5.563)       | (214.648)               | 214.648           |                   |
| - 31. decembra 2008.                                                                                 | 2.497.075         | (2.879.343)      | 3.146            | 17.960        | (361.162)               | 361.162           |                   |

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****32.5. Rizici izloženosti banke**

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja angažovanja u smislu da organ - odbor koji odobrava angažovanja raspolaže podacima u vezi ukupne visine izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Banke.

U 2009. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 29(b)).

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Bankom.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

**32.6. Rizici ulaganja banke**

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

U 2009. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.7. Rizik zemlje**

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital, zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na način što primenjuje usvojene limite, koje je odredila matična banka na osnovu rejtinga zemalja.

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo.

Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

**32.8. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik da će doći do gubitka koji bi proistekao iz pada sistema, ljudskih grešaka, pronevera ili nepredvidivih eksternih događaja. Kad kontrole prestanu da funkcionišu, operativni rizik može da naruši ugled Banke, može imati zakonske posledice ili usloviti nastanak finansijskih gubitaka.

Banka ne može očekivati da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i internu reviziju.

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom koja reguliše područje izloženosti Banke operativnim rizicima, odnosno aktivnog upravljanja istima a u cilju smanjenja ovog rizika na prihvatljiv nivo koji je moguće kontrolisati.

Da bi se osigurala dosledna identifikacija i klasifikacija svih slučajeva operativnih rizika, Banka je klasifikovala događaje operativnih rizika u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke koju je donela Narodna banka Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 112/2008).

Svi slučajevi operativnih gubitaka kategorisani su prema prvom nivou uzroka gubitka, te su dalje raščlanjeni na drugi i treći nivo. Klasifikacijom se postiže:

- Uspostavljanje prioriteta nad gubicima i sprovođenje potrebnih akcija;
- Poboljšanje mogućnosti analiziranja rizika;
- Mogućnost kreiranja standardizovane baze podataka; i
- Usklađivanje sa zahtevima Bazel II smernica i Narodne banke Srbije.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka. Banka koristi nekoliko alata za identifikaciju i procenu uticaja operativnih rizika poput Risk Mapping metode, Risk Assessment metode i Key Risk Indicators metode.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.8. Operativni rizik (Nastavak)**

Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su BCM projekat (Projekat upravljanja kontinuitetom poslovanja) kojim Banka uvodi plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja, samoprocene rizika koje se sprovode tokom eksternalizacije dela poslovanja, te kontinuirano praćenje i izveštavanje o nastanku operativnog rizika odnosno procenu operativnog rizika koji može nastati.

Banka planira da uvede praćenje ključnih indikatora rizika koji bi zajedno sa opisanim merama predstavljali celokupni okvir upravljanja i kontrole operativnih rizika.

Banka je putem Programa osiguranja od operativnih rizika osigurana od klasičnih rizika i specifičnih bankarskih rizika. Klasični rizici obuhvataju štete na imovini, provale, krađe, (vredne imovine) i opštu odgovornost. Specifični rizici Banke obuhvataju unutrašnje i eksterne prevare i tehnološke rizike.

**32.9. Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije propisano je da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 112/2008) i Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007 i 63/2008).

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

Osnovni kapital Banke definisan je navedenom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva u vezi s deviznim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala (propisanih 12%) i kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji su pomnoženi recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

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

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)**

Budući da vrednost stavki u knjizi trgovanja ne prelazi 5% ukupnih poslova Banke, niti prelazi vrednost od 15 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu, Banka ne izračunava kapitalni zahtev u vezi sa ostalim tržišnim rizicima.

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

|                                                                                                                                  | 2009.             | U RSD hiljada<br>2008. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|
| <b>Regulatorni kapital</b>                                                                                                       |                   |                        |
| <b><i>Osnovni kapital</i></b>                                                                                                    |                   |                        |
| Uplaćeni deo akcionarskog kapitala banke po osnovu običnih i prioritetnih akcija banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija    | 10.040.000        | 10.040.000             |
| Emisiona premija po osnovu običnih i prioritetnih akcija, osim prioritetnih kumulativnih akcija                                  | 124.475           | 124.475                |
| Sve vrste rezervi banke formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike | 344.724           | -                      |
| Deo neraspoređene dobiti banke                                                                                                   | 15.882            | 12.872                 |
| Nematerijalna ulaganja                                                                                                           | (89.223)          | (57.286)               |
|                                                                                                                                  | <b>10.435.858</b> | <b>10.120.061</b>      |
| <b><i>Dopunski kapital</i></b>                                                                                                   |                   |                        |
| Deo revalorizacije rezerve banke koji se odnosi na osnovna sredstva i učešća u kapitalu                                          | 14.939            | 15.639                 |
| Subordinirane obaveze                                                                                                            | 1.035.599         | 956.891                |
|                                                                                                                                  | <b>1.050.538</b>  | <b>972.530</b>         |
| <b>Ukupan osnovni i dopunski kapital</b>                                                                                         | <b>11.486.396</b> | <b>11.092.591</b>      |
| <b><i>Odbitne stavke od kapitala</i></b>                                                                                         |                   |                        |
| Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke                                                                                | (1.923.990)       | (1.097.472)            |
| <b>Ukupno (1)</b>                                                                                                                | <b>9.562.406</b>  | <b>9.995.119</b>       |
| <b>Rizična bilansna i vanbilansna aktiva</b>                                                                                     |                   |                        |
| Rizična bilansna aktiva                                                                                                          | 33.055.998        | 33.155.378             |
| Rizična vanbilansna aktiva                                                                                                       | 4.956.575         | 4.181.910              |
| Ukupna otvorena devizna pozicija                                                                                                 | 141.088           | 257.920                |
| <b>Ukupno (2)</b>                                                                                                                | <b>38.153.661</b> | <b>37.595.208</b>      |
| <b>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</b>                                                                                          | <b>25,06%</b>     | <b>26,58%</b>          |

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**32.10. Prosuđivanje o efektima svetske finansijske krize**

Efekti svetske finansijske krize u Republici Srbiji su počeli da se osećaju u poslednjem kvartalu 2008. godine, i prvo su se odrazili na bankarski sektor kroz značajno povlačenje depozita stanovništva, uz dalji uticaj na krizu likvidnosti, fluktuaciju i opadanje kursa dinara u odnosu na strane valute, smanjenje opšte privredne aktivnosti i platežne sposobnosti stanovništva i privrede.

Narodna banka Srbije i Vlada Republike Srbije su preduzele niz mera kratkoročnog i dugoročnog karaktera radi ublažavanja efekata finansijske krize, očuvanja stabilnosti bankarskog sistema Srbije, kao i uspostavljanje uslova za oživljavanje privredne aktivnosti kroz povoljnije uslove kreditiranja.

Mere Narodne banke Srbije za očuvanje stabilnosti u uslovima finansijske krize sadržane su u sledećim dokumentima:

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

Cilj ovih mera je da se obezbedi sigurnost poslovnih banaka da u slučaju teškoća u vezi likvidnosti mogu od Narodne banke Srbije dobiti kredit radi prevazilaženja privremenih teškoća u vezi sa likvidnošću; povećanje likvidnosti bankarskog sektora koja je ugrožena smanjenim poverenjem u bankarski sektor i tržište novca, promenom regulative o obaveznoj rezervi na inostrane izvore i druga zaduživanja do sredine 2010. godine; prevazilaženje poteškoća pri otplati kredita komitenata banaka; mere za stimulisanje kreditne aktivnosti i povećanje osiguranog iznosa depozita sa EUR 3,000 na EUR 50,000.

Navedene mere u toku 2009. godine uticale su na stabilnost bankarskog sektora i vraćanje poverenja građana u bankarski sistem, što se prvenstveno ogleda u vraćanju povučenih depozita sa računa i povećanju štednje stanovništva.

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

Banka je u 2009. godini stabilizovala depozitnu bazu. U poslednjem kvartalu 2009. godine, devizni depoziti stanovništva su porasli za EUR 18.580 hiljada, dok su dinarski depoziti stanovništva porasli za RSD 56.924 hiljade.

Rukovodstvo Banke smatra da, u datim okolnostima, preduzima sve neophodne aktivnosti radi obezbeđenja održivog rasta i razvoja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke nije u mogućnosti da pouzdano proceni dalje efekte i razmere krize na ekonomsko okruženje u Srbiji, kao ni uticaj na finansijski položaj i rezultate poslovanja Banke, ali smatra da isti neće dovesti u pitanje nastavak njenog poslovanja.

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

---

**32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****32.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

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

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

***Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti***

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

***Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom***

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća.

Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

***Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti***

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i deo hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti.

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

---

**33. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**

**(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga**

Banka ima zaključene ugovore o operativnom lizingu po osnovu zakupa računarske opreme i automobila koje Banka koristi.

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

|                  | <b>2009.</b>   | <b>U RSD hiljada<br/>2008.</b> |
|------------------|----------------|--------------------------------|
| Do 1 godine      | 75.200         | 62.621                         |
| Od 1 do 5 godina | 99.598         | 105.613                        |
|                  | <b>174.798</b> | <b>168.234</b>                 |

**(b) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući troškove i kamate, iznosi RSD 60.324 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 336.342 hiljade).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 27. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2009. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz sporova sa procenjenim negativnim ishodom u ukupnom iznosu od RSD 42.000 hiljade (31. decembar 2008. godine: RSD 336.105 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

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

**(c) Poreski rizici**

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

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

**34. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA**

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

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. novembar 2009. godine. Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, ostala su neusaglašena sledeća potraživanja i obaveze:

Ukupan iznos osporenih IOS-a iznosi RSD 2.303.670 hiljada, od čega je do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja rešeno RSD 2.281.515 hiljada.

Ukupan iznos nerešenih IOS-a iznosi RSD 22.155 hiljada i odnosi se na:

- potraživanja u iznosu od RSD 20.304 hiljada; i
- obaveze u iznosu od RSD 1.851 hiljada.

Osnovni razlog osporavanja IOS-a je način knjiženja i evidentiranja kamata, naknada i uplata.

Vraćeni IOS obrasci zbog netačne adrese obuhvataju potraživanja u iznosu od RSD 264.296 hiljada. Ukupan iznos overenih IOS-a, kojima su potvrđena potraživanja Banke, iznosi RSD 23.228.639 hiljada.

**35. DEVIZNI KURSEVI**

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

|     | <u>2009.</u> | <u>U RSD<br/>2008.</u> |
|-----|--------------|------------------------|
| EUR | 95,8888      | 88,6010                |
| USD | 66,7285      | 62,9000                |
| CHF | 64,4631      | 59,4040                |

**36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2009. godinu.

Novi Sad, 25. februar 2010. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad

Vlasta Putnik  
Direktor Sektora računovodstva

Suzan Tanriyar  
Član Izvršnog odbora

Slavko Carić  
Predsednik Izvršnog odbora





## **BDO d.o.o. Beograd**

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

[www.bdo.co.rs](http://www.bdo.co.rs)

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

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

