

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

Kraljice Natalije 11  
11000 Belgrade  
Serbia

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

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

## Izveštaj nezavisnog revizora

### AKCIONARIMA

### RAZVOJNA BANKA VOJVODINE A.D. NOVI SAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Razvojne banke Vojvodine a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2010. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

#### *Odgovornost revizora*

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

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

### *Osnov za mišljenje sa rezervom*

Kao što je obelodanjeno u napomeni 46 uz finansijske izveštaje, u toku su aktivnosti na ustupanju potraživanja Banke u iznosu od RSD 5.076.721 hiljada od dvadeset i tri privredna društava protiv čijih se osnivača vodi krivični postupak nadležnom Ministarstvu Republike Srbije. Pored toga, u toku su aktivnosti na prenosu potraživanja u iznosu od RSD 3.488.127 hiljada od jedanaest privrednih društava u restrukturiranju kod kojih je poništena privatizacija na potencijalne kupce, u čemu posreduje Agencija za privatizaciju, kao predstavnik Republike Srbije. Za ona privredna društva za koje se ne pronađe kupac u kratkom roku, Republika Srbija će garantovati obaveze, odnosno preuzeće obavezu izmirenja istih pod određenim uslovima. Imajući u vidu krajnju neizvesnost u pogledu iznosa i perioda naplate, potraživanja od navedenih dužnika nisu bila predmet naše procene u pogledu adekvatnosti formirane ispravke vrednosti i rezervisanja za potencijalno obezvređenje plasmana, kao ni u pogledu adekvatnosti formirane posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije.

Kao što je obelodanjeno u napomenama 3(f) i 3(k) uz finansijske izveštaje, Banka je obračunala ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki u skladu sa usvojenom internom metodologijom. Po našoj proceni, na dan 31. decembar 2010. godine obračunata ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki su potcenjeni za RSD 1.258.407 hiljada. Kao što je objašnjeno u paragrafu Ostalo, na finansijske izveštaje na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine je izraženo mišljenje sa rezervom usled razlike u procenjenom iznosu ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama. Budući da prethodni revizor nije kvantifikovao potcenjenost ispravke vrednosti i rezervisanja na dan 31. decembar 2009. godine, ne možemo da utvrdimo u kom iznosu je po osnovu potcenjenosti ispravke vrednosti i rezervisanja na dan 31. decembar 2010. godine precenjen dobitak 2010. godine, odnosno neraspoređena dobit prethodnih godina.

### *Mišljenje sa rezervom*

Po našem mišljenju, osim za efekte koje imaju pitanja navedena u pasusu Osnova za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2010. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

### *Skretanje pažnje*

Ne izražavajući dalje rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na sledeće:

- Kao što je obelodanjeno u napomenama 3(f) i 43.1 uz finansijske izveštaje, Banka je obračunala posebnu rezervu za procenjene gubitke u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i interno definisanom Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom, koja je zasnovana na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Po našoj proceni, na dan 31. decembar 2010. godine obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke je potcenjena za RSD 905.486 hiljada. Kao rezultat potcenjenosti ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki za RSD 1.258.407 hiljada, sa jedne strane, i posebne rezerve za procenjene gubitke u iznosu od RSD 905.486 hiljada, sa druge strane, iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje je potcenjen za RSD 565.991 hiljada.

- Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije, a u skladu sa Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima. Kao što je obelodanjeno u napomeni 44 uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembar 2010. godine Banka nije uskladila sledeće pokazatelje za zakonski definisanim limitima:
  - Banka je obračunala pokazatelj adekvatnosti kapitala od 12,32%. Ukoliko bi se pri obračunu pokazatelja adekvatnosti kapitala u obzir uzele i korekcije revizora, pokazatelj adekvatnosti kapitala bi pao ispod zakonski propisanog limita od 12%;
  - Ukupna ulaganja Banke u osnovna sredstva iznose 66,19%, što je iznad zakonski propisanog maksimuma od 60% kapitala Banke;
  - Izloženost Banke prema jednoj grupi povezanih pravnih lica iznosi 43,81%, što je iznad zakonski propisanog maksimuma od 25% kapitala Banke.

Nismo u mogućnosti da procenimo efekte eventualnih mera koje bi Narodna banka Srbije mogla da preduzme zbog neusklađenosti pokazatelja Banke sa zakonskim propisima.

- U skladu sa uslovima ugovora zaključenog sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj, Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po kreditima ispunjava određene pokazatelje poslovanja propisane ovim ugovorom. Na dan 31. decembar 2010. godine, sedam pokazatelja su odstupala od propisanih limita. Na osnovu odredbi pomenutog ugovora, u slučaju neusklađenosti sa propisanim pokazateljima, kreditor može po sopstvenom izboru proglasiti deo iznosa glavnice ili ceo iznos glavnice i akumulirane kamate dospelim.

#### *Ostalo*

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio mišljenje sa rezervom na ove finansijske izveštaje na dan 31. mart 2010. godine. Mišljenje sa rezervom je izraženo po sledećim osnovama:

- Ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, kao i posebna rezerva za procenjene gubitke obračunata u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, su potcenzurani, s tim da revizor nije kvantifikovao u kom iznosu su navedene pozicije potcenzurane.
- Naknade za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, kao i naknade koje se obračunavaju Banci po osnovu primljenih kredita, uključuju se u prihode, odnosno rashode u momentu pružanja usluge, odnosno po dospeću za plaćanje, što odstupa od zahteva MRS 18 *Prihodi* i MRS 39 *Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje*, po kojima ove naknade treba da budu razgraničene i priznate kao korekcija efektivnog prinosa.

Beograd, 27. april 2011. godine

KPMG d.o.o. Beograd



*Stana Jovanović*

Stana Jovanović  
Ovlašćeni revizor

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08212538</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100236395</div> PIB
<b>Popunjavanje Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv : RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d.

Sediste : Novi Sad, Stražilovska 2

## BILANS USPEHA



7005005617676

u periodu od 01.01.2010 . do 31.12. 2010 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	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	30,6.	3911916	2578681
60	Rashodi kamata	202	30,6.	1677336	1321291
	<b>Dobitak po osnovu kamata ( 201 - 202 )</b>	203		2234580	1257390
	<b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	30,7.	737679	575139
61	Rashodi naknada i provizija	206	30,7.	46068	41054
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	207		691611	534085
	<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	30,8.	3680	0
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			
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	38,9.	366777	112881
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	10.	4971	1098
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	11.	48751	97127
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	38, 12.	792511	330210
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	13.	769566	658808
642	Troskovi amortizacije	226	39, 13.	172720	177715
64, ( osim 642 ), 66 ( osim 669 )	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	13.	930840	654841
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	36, 14.	934199	527267
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	36, 15.	755025	460073
	<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		130353	22439
	<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		130353	22439
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)</b>	235			
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	34, 14.	830	2798
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	<b>DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)</b>	239		131183	25237
	<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		0	39
	Umanjena ( razvodnjena ) zarada po akciji ( u dinarima bez para )	243			

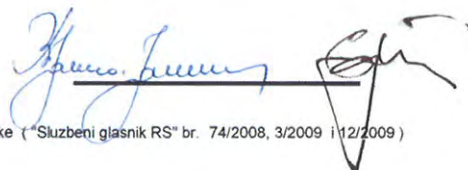
U N. JAKU, dana 28.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik  
banke



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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08212538</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100236395</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 5px;">26</div>

Naziv : RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d.

Sediste : Novi Sad, Stražilovska 2

## BILANS STANJA



7005005617669

na dan 31.12.2010. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	3p, 19.	5416626	4360088
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	3n, 20.	3672518	2555773
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	3c, 21.	1682931	616224
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	3l, 22.	17365914	12626946
12 ( osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija )	005	3m, 23.	1640543	885452
13, 23	Udeli (ucesca)	006	3o, 24.	0	24154
16, 26	Ostali plasmani	007	3p, 25.	1928621	874271
33	Nematerijalna ulaganja	008	3g, 26.	35356	37122
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	3k, 27.	3311490	3430444
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	3j, 28.	80284	96526
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	29.	1257584	1570805
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	014		36391867	27077805

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>PASIVA</b>				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	39, 30.	6584797	4345319
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	39, 31.	19219924	14188146
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	39, 32.	354656	432899
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	39, 33.	89186	77453
od 450 do 454	Rezervisanja	106	39, 34.	914267	700818
456, 457	Obaveze za poreze	107	35.	13936	12955
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	36.	2483	2504
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	39, 37.	53221	54051
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	38.	449007	682163
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		27681477	20496308
	<b>KAPITAL</b>				
80 minus 128	Kapital	113	39, 39.	7653168	5653170
81	Rezerve iz dobiti	114	39, 39.	1454444	1454444
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	39, 39.	501880	504185
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	39, 39.	131384	25420
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118	39, 39.	1030486	1055722
	<b>UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)</b>	119		8710390	6581497
	<b>UKUPNO PASIVA (112 + 119)</b>	120		36391867	27077805
	<b>VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)</b>	121	40	16610510	13595667
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	39, 40.	158742	102171
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	40.	15070102	12203232

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125	40.	105509	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	40.	1276157	1290264

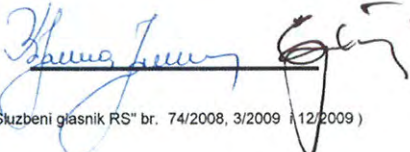
U N. JAAU, dana 28.2. 2011. godine

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, 3/2009 i 12/2009 )



08212538 Maticni broj	Popunjava banka Sifra delatnosti	100236395 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d.

Sediste : Novi Sad, Stražilovska 2

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005005617683

u periodu od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka 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	3507483	2706980
1. Prilivi od kamata	302	2800826	1942394
2. Prilivi od naknada	303	688966	602420
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	17691	162123
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	0	43
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	306	3286200	2714758
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1632156	1322440
6. Odlivi po osnovu naknada	308	32400	40930
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	891642	775681
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	52495	51977
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	677507	523730
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	312	221283	0
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301)</b>	313	0	7778
<b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	314	5429424	7565244
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
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	5429424	7565244
<b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	318	6482076	6728039
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	5742407	5956919
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	739669	771120
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	322	0	829427
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	323	831369	0
16. Placeni porez na dobit	324	0	3771
17. Isplacene dividende	325	22	66

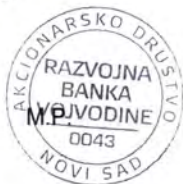
POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )</b>	326	0	825590
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )</b>	327	831391	0
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	328	15111	25267
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	15111	25267
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	122475	27273
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	122475	27273
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	107364	2006
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	342	1999998	3784550
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	1999998	3784550
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		*
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>	349	89705	2044454
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	89705	2044454
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )</b>	355	1910293	1740096

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 plus 314 plus 328 plus 342 )	357	10952016	14082041
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )	358	9980478	11518361
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	359	971538	2563680
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	360		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena : <u>19.</u> ) ( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )	361	4360088	1764094
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	386357	74966
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	301357	42652
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : <u>19.</u> ) ( 359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363 ) ( 364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6 ) ( 364 kol.4 = 361 kol. 3 )	364	5416626	4360088

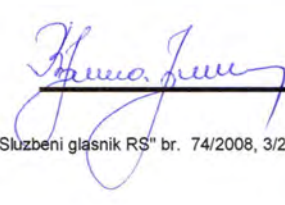
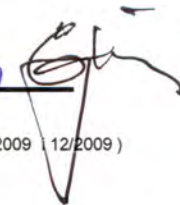
U N. JAAU, dana 28.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik  
banke

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08212538</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100236395</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv : RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d.

Sediste : Novi Sad, Stražilovska 2

## IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005005617706

u periodu od 01.01. 2010. do 31.12. 2010 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2009.</u>	401	4365775	414		427		440	1542581
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 <u>2009.</u> (red.br. 1+2-3)	404	4365775	417		430		443	1542581
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	3784550	418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406	2497155	419		432		445	1542581
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2009.</u> (red.br. 4+5-6)	407	5653170	420		433		446	
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. tekuće godine <u>2010.</u> (red.br. 7+8-9)	410	5653170	423		436		449	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	1999998	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine <u>2010.</u> (red.br. 10+11-12)	413	7653168	426		439		452	

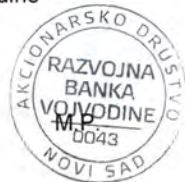
Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2009.</u>	453	1454444	466	548637	479	12740	492	4063623
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	1044577
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468	44202	481		494	
4	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2009.</u> (red.br. 1+2-3)</b>	456	1454444	469	504435	482	12740	495	5108200
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	2228	483	25420	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	2478	484	12740	497	4052478
7	<b>Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2009.</u> (red.br. 4+5-6)</b>	459	1454444	472	504185	485	25420	498	1055722
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	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2010.</u> (red.br. 7+8-9)</b>	462	1454444	475	504185	488	25420	501	1055722
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476		489	131200	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	2305	490	25236	503	25236
13	<b>Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2010.</u> (red.br. 10+11-12)</b>	465	1454444	478	501880	491	131384	504	1030486

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplazivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 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 <u>2009.</u>	505		518		531	3860554	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532	1044577	545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533	44202	546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2009.</u> (red.br. 1+2-3)	508		521		534	2771775	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	3812198	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	2476	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2009.</u> (red.br. 4+5-6)	511		524		537	6581497	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 <u>2010.</u> (red.br. 7+8-9)	514		527		540	6581497	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	2313198	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	2305	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2010.</u> (red.br. 10+11-12)	517		530		543	8710390	556	

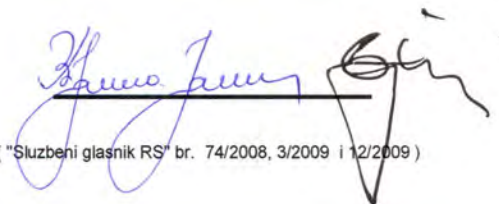
U K. JAVU, dana 28.2. 2011. godine

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, 3/2009 i 12/2009 )

08212538 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100236395 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d.

Sediste : Novi Sad, Stražilovska 2

## STATISTICKI ANEKS



7005005617690

za 2010. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	453960	402338
631	Troskovi naknada zarada	602	79040	54712
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	83537	70495
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	131130	114596
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	7119	8977
635	Ostali licni rashodi	606	14780	7690
642	Troskovi amortizacije	607	172720	177715
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	75033	57311
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	18741	13877
deo 641	Troskovi zakupnina	610	58333	47764
644	Troskovi poreza	611	35990	35548
645	Troskovi doprinosa	612	151695	130661
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	6982	5140
68	Negativne kursne razlike	614	2177016	793704
78	Pozitivne kursne razlike	615	1810239	680823
30	Zalihe	616	1114583	1446922
	Prosecan broj zaposlenih utvrđen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine ( ceo broj )	617	685	656

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	1081849	1027849
	Broj prioriternih akcija	619	309639	0
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	5500	5500
	Nominalna vrednost prioriternih akcija	621	5500	0

U N. JAAU dana 28.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik  
banke

[Signature]

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



# RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d. Novi Sad



**RBV**

RAZVOJNA BANKA VOJVODINE

## N A P O M E N E

uz finansijske izveštaje za 2010. godinu

*NOVI SAD, februar 2011. godine*

## **1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

„METALS-BANKA“ a.d. Novi Sad je dana 17.05.2010. godine, promenila poslovno ime u RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: „Banka“). Promena je evidentirana u Registru privrednih subjekata pod brojem BD 46117/2010.

Banka je pod imenom „METALS-BANKA“ a.d. Novi Sad, osnovana 7. novembra 1990. godine zakljućivanjem Ugovora o osnivanju i poslovanju između 37 osnivaća – pravnih lica, pod nazivom «Metals-Banka» Mešovita banka D.D. Novi Sad. Istog dana Banka je stekla svojstvo pravnog lica upisom u registar Okružnog suda u Novom Sadu br. Fi 3048/90 (registarski uložak 1-2716). U skladu sa tada važećim propisima Banka je osnovana kao mešovita banka zbog učešća kapitala stranog pravnog lica, «SAV SYSTEM AGROVOJVODINA» Vertriebs GmbH, Munchen (Savezna Republika Nemačka). Međutim, prethodno pomenuto strano pravno lice je 22.08.1995. godine na osnovu propisa Savezne Republike Nemačke o likvidaciji i gašenju preduzeća prestalo da postoji, a njegove akcije su 1998. godine prenete na «Agrovojvodinu export-import» TDD, Novi Sad.

Banka se 1995. godine konstituisala kao akcionarsko društvo i usaglasila svoje poslovanje i akta sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama («Sl.list SRJ» 32/93), što je upisano u Registar Privrednog suda u Novom Sadu na osnovu Rešenja br. Fi 3135/95 od 30.06.1995. godine.

Skupština Banke je dana 18.06.2001. godine donela Odluku o prihvatanju pripajanja «DTD Banke» a.d. iz Novog Sada. Pomenuta statusna promena je upisana u sudski registar Privrednog suda u Novom Sadu na osnovu Rešenja br. Fi 1959/01 od 29.06.2001. godine, kojom je upisano spajanje preuzimanjem, odnosno pripajanje «DTD Banke» a.d. Novi Sad, „METALS-BANCI“ a.d. Novi Sad.

Skupština Banke je na XXIII pisanoj sednici, dana 18.03.2005. godine donela Odluku o prihvatanju pripajanja DDOR BANKE a.d. Novi Sad. Nastala promena je upisana u sudski registar Privrednog suda u Novom Sadu na osnovu Rešenja br. Fi 3421/05 21.03.2005. godine, kao i u Registar privrednih subjekata dana 11.04.2005. godine, pod brojem BD. 13583/2005 godine, sa datumom priznavanja promene od 01.01.2005. godine.

U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana da obavlja:

1. depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
2. kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
3. devizne, devizno-valutne i menjačke poslove,
4. poslove platnog prometa,
5. izdavanje platnih kartica,
6. poslove sa hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i dr.),
7. brokersko-dilerske poslove,
8. izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao),
9. kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting i dr.),
10. poslovi zastupanja u osiguranju,
11. poslovi za koje je ovlašćena zakonom,
12. druge poslove čija je priroda srodna ili povezana sa poslovima iz predhodno navedenih tačaka.

Rešenjem Narodne Banke Jugoslavije br. 88/2001 od 17.07.2001. godine, Banka je dobila ovlašćene za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom („veliko ovlašćenje“

Rešenjem Narodne banke Srbije G. Br. 7777 od 23.10.2008. godine, u „METALS-BANCI“ a.d. Novi Sad uvedena je prinudna uprava koja je preuzela funkcije Upravnog i Izvršnog odbora Banke, a za prinudne upravnike imenovani su dr Srđan Petrović i Đorđe Jevtić.

Zaključkom g.br. 10284 od 11.11.2009. godine, Narodna Banke Srbije je obustavila prinudnu upravu, a funkcije prinudnih upravnika su preuzeli članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke nakon njihovog upisa u registar privrednih subjekata. Dana 16.11.2009. godine u Registar privrednih subjekata upisan je prethodno pomenuti Zaključak Narodne Banke Srbije.

Organi Banke su: Skupština banke, Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Skupština Banke bira i razrešava Predsednika i članove Upravnog odbora Banke na period od četiri godine, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne Banke Srbije. Upravni odbor bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke. Banka broji pet članova Upravnog i četiri člana Izvršnog odbora.

RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d. Novi Sad poslovanje obavlja u svom sedištu u Novom Sadu, u Stražilovskoj ulici broj 2, kao i u 11 glavnih filijala i 74 poslovne jedinice (filijale, ekspoziture i šalteri) u svim većim gradovima Srbije.

Banka je na dan 31.12.2010. godine imala 687 zaposlenih radnika, a na kraju 2009. godine Banka je imala 667 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj je 100236395. Matični broj Banke je 08212538.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

### ***(a) Izjava o uskladenosti***

Banka vodi evidenciju i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije (Službeni glasnik RS 46/2006, 111/2009), Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS 107/05, 91/10) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Izmene postojećih MRS i prevod novih MSFI, kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje MSFI do 1. januara 2009. godine, su zvanično usvojeni nakon odluke ministra finansija br. 401-00-1380/2010-16 i objavljeni su u Službenom glasniku RS 77/2010. Izmenjeni ili izdati MSFI i tumačenja standarda, nakon ovog datuma, nisu prevedeni i objavljeni, pa stoga nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sl. glasnik RS" br. 74/08, 3/09, 12/09 i 5/10), koji propisuje primenu seta finansijskih izveštaja, čija forma i sadržina nisu usaglašeni sa onim predviđenim u revidiranom MRS 1 – Prikazivanje finansijskih izveštaja, čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine.

### ***(b) Pravila procenjivanja***

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela istorijske vrednosti, osim za sledeće pozicije:

- finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, koji se vrednuju po fer vrednosti i
- finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju, koji se vrednuju po fer vrednosti.

### ***(c) Funkcionalna i izveštajna valuta***

Finansijski izveštaji Banke predstavljani su u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

### ***(d) Korišćenje procenjivanja***

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane 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 prethodnom iskustvu, kao i različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno

potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su rezultat redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promene u proceni, ukoliko promena u proceni utiče samo na taj obračunski period, ili u periodu kada je došlo do promene u proceni i narednim obračunskim periodima, ukoliko promena u proceni utiče na tekući i buduće obračunske periode.

U Napomeni 5 su date informacije o oblastima kod kojih je stepen procene najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Banka konzistentno primenjuje usvojene računovodstvene politike u svim periodima prezentiranim u finansijskim izveštajima. Osnovne računovodstvene politike primenjene kod sastavljanja računovodstvenih izveštaja za 2010. godinu navedene su dalje u tekstu.

#### **(a) Konsolidacija**

Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke. Banka nema ulaganja u zavisna i pridružena pravna lica.

#### **(b) Poslovne promene u stranoj valuti**

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

Monetarne pozicije iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare prema srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan bilansa. Nemonetarne pozicije preračunate su u dinare prema srednjem kursu valute koji je važio na dan poslovne promene.

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale po osnovu izvršenih plaćanja i naplata u stranim sredstvima plaćanja u toku godine kao i kursne razlike nastale prilikom prevođenja sredstava i obaveza iskazanih u stranoj valuti na dan bilansa iskazane su u bilansu uspeha Banke kao prihodi/rashodi po osnovu kursnih razlika.

Potencijalne obaveze Banke u stranoj valuti na dan bilansa, preračunate su u dinare prema srednjem kursu valute koji je važio na dan bilansa.

Potraživanja i obaveze u koje je ugrađena valutna klauzula preračunata su u dinare po ugovorenom kursu valute, koji je važio na dan bilansa. Pozitivni i negativni efekti nastali po ovom osnovu iskazani su u bilansu uspeha Banke, kao prihodi/rashodi po osnovu promene vrednosti imovine i obaveza.

Kursevi najznačajnijih valuta koji su korišćeni prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

<b>Valuta</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
EUR	105.4982	95.8888
CHF	84.4458	64.4631
USD	79.2802	66.7285

#### **(c) Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu, ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu. Prihodi i rashodi po osnovu kamata se iskazuju u trenutku obračuna u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova primenom efektivne stope prinosa na imovinu. Metod efektivne kamatne stope predstavlja metod kojim se izračunava amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i odgovarajući prihodi i rashodi po osnovu kamata alociraju na

odgovarajući period. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se eskontuju budući novčani tokovi u toku otplate finansijskog instrumenta na njegovu knjigovodstvenu vrednost.

Naknade za odobravanje kredita, koje se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se kao prihod od kamata tokom perioda trajanja kredita. Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod koji nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Za obračunatu kamatu po kreditima i plasmanima od clijenata nad kojima je pokrenut postupak stečaja i likvidacije, protiv kojih je Banka pokrenula sudski spor radi naplate potraživanja, kao i za rizične plasmane (kredit i plasmani koji su u kreditnom portfoliju označeni sa R), vrši se suspenzija kamate, tj isknjižavanje potraživanja za kamatu iz bilansa i prenos u vanbilansnu evidenciju. Nakon suspenzije kamate, za ovakve plasmane, Banka nastavlja obračun kamate koji ne priznaje kao prihod u bilansu uspeha. Ovakva kamata se, sve do definitivnog regulisanja nenaplativog potraživanja, obračunava i evidentira u okviru vanbilansne evidencije.

Za potraživanja po osnovu kamate koja potiču iz tekuće godine, a po kojima nije izvršena ispravka vrednosti, suspenzija obračunate kamate se vrši kao storno potraživanja za kamatu i storno prihoda od kamate u bilansnoj evidenciji i njihovim prenosom u vanbilansu evidenciju.

Za potraživanja po osnovu kamate koja potiču iz prethodnih godina, a po kojima nije izvršena ispravka vrednosti, suspenzija obračunate kamate vrši se na teret rashoda po osnovu suspenzije kamate i storniranjem potraživanja od kamate u bilansnoj evidenciji i njihovim prenosom u vanbilansnu evidenciju.

Potraživanja po osnovu kamate, za koje je izvršena ispravka vrednosti, suspenduju se storniranjem ovih potraživanja i storniranjem ispravke vrednosti, nakon čega se prenose u vanbilansu evidenciju.

U korist prihoda od naplaćene suspendovane kamate priznaje se naplaćena suspendovana kamata, soim ako je suspenzija izvršena na teret rashoda po osnovu suspenzije kamate u tekućoj godini, kada se za naplaćeni iznos storniraju rashodi po osnovu suspenzije kamate.

**(d) Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi, u trenutku kada je usluga izvršena, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, koji se rezgraničavaju primenom metode efektivne kamatne stope ili linearnom metodom, kao što je opisano u napomeni 3(b), koji se prikazuju kao prihodi od kamata i prihoda od naknada za odobravanje garancija, koji se priznaju kao prihod perioda u srazmeri sa proteklim vremenom korišćenja garancije.

**(e) Neto dobitak / (gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti**

Hartije od vrednosti kojima se trguje su stečene prvenstveno u svrhu stvaranja profita. Prilikom početnog priznavanja vrednuju se po nabavnoj vrednosti. Svi realizovani i nerealizovani dobiti po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti priznaju se u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su hartije za koje pravno lice ima nameru i sposobnost da ih drži do dospeća. Ove hartije početno se priznaju po nabavnoj vrednosti. Na kraju svakog obračunskog perioda vrednuju se po amortizovanoj ceni primenom metoda efektivne kamate.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan bilansa se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanog rizika.

**(f) Rezervisanja i ispravka vrednosti nenaplativih potraživanja**

Rezervisanja za rizike nastanka potencijalnih gubitaka procenjuju se u skladu sa internom metodologijom Banke, kao i propisima Narodne Banke Srbije. Iznos ispravke vrednosti na teret bilansa uspeha se obračunava individualno za komitente koji ne pripadaju grupi malih potraživanja, kao i za komitente kod kojih je po proceni došlo do porasta kreditnog rizika, dok se za komitente koji pripadaju grupi malih potraživanja vrši grupna procena. Pod rizičnim komitentima se podrazumevaju komitenti kod kojih je identifikovan objektivni dokaz o obezvređenju plasmana. Za ove komitetne vrši se diskontovanje budućih tokova gotovine putem ugovorene efektivne kamatne stope.

Razlika nominalnog iznosa potraživanja na dan bilansa i neto sadašnje vrednosti plasmana dobijene diskontovanjem budućih novčanih priliva proisteklih iz naplate sredstava dužnika ili jemca ili neto sadašnje vrednosti plasmana dobijene diskontovanjem budućih novčanih priliva proisteklih iz naplate sredstava obezbeđenja dužnika ili jemca, predstavlja iznos izdvojene ispravke vrednosti na teret bilansa uspeha. Za komitente koji pripadaju grupi malih potraživanja i za komitente za koje na osnovu individualne procene rizika nije izvršeno rezervisanje, ispravka vrednosti se vrši na grupnoj osnovi, primenom procenta ispravke vrednosti u zavisnosti od interne klasifikacije komitenta.

Ovako obračunata ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama knjiži se na teret rashoda Banke.

Posebna rezerva za potencijalne gubitke procenjuje se u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, a u zavisnosti od broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke se obračunava primenom procenata:

Kategorija rizika	Rezerva u %
kategorija A	0%
kategorija B	5%
kategorija V	20%
kategorija G	40%
kategorija D	100%

Posebna rezerva za procenjene gubitke izdvaja se iz neraspoređene dobiti. 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 predstavlja iznos te rezerve koji nedostaje.

#### **(g) Nematerijalna ulaganja**

##### */i/ Priznavanje i vrednovanje*

Nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja. Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

##### */ii/ Amortizacija*

Nematerijalna ulaganja se otpisuju redovno u toku godine na teret poslovnih rashoda obračunom amortizacije u skladu sa procenjenim korisnim vekom upotrebe koji ne može biti duži od 10 godina.

Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode po godišnjoj stopi od 20% kako bi se troškovi licenci, softvera i ostalih nematerijalnih ulaganja raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

#### **(h) Osnovna sredstva**

##### */i/ Priznavanje i vrednovanje*

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj ili revalorizovanoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja. Osnovna sredstva Banke obuhvataju građevinske objekte i opremu.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Kada delovi osnovnog sredstva imaju različite korisne vekove trajanja, oni se vode kao zasebne stavke (glavne komponente) opreme.

Za naknadno merenje nekretnina, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije (fer vrednosti). Procenu revalorizovane vrednosti i preostalog veka trajanja građevinskog objekta vrši ovlašćeni procenitelj ili sudski veštak građevinske struke. Ukoliko na osnovu procene dođe do povećanja vrednosti sredstava, pozitivan učinak revalorizacije se iskazuje u korist sopstvenog kapitala kao revalorizaciona rezerva. Kada na osnovu procene dođe do smanjenja vrednosti sredstava, negativan učinak revalorizacije priznaje se kao rashod. Revalorizaciona rezerva koja na ovaj način nastane prenosi se na neraspoređenu dobit prilikom rashodovanja ili otuđenja građevinskog objekta.

Za sva ostala osnovna sredstva, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model nabavne vrednosti.

*/ii/ Naknadni troškovi*

Troškovi zamene dela osnovnog sredstva priznaju se po knjigovodstvenoj vrednosti ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim delom prilivati u Banku i ako se cena koštanja tog dela sredstva može pouzdano izmeriti. Rezervni delovi i oprema za servisiranje evidentiraju se kroz bilans uspeha kada se potroše.

*/iii/ Amortizacija*

Amortizacija građevinskih objekata i opreme obračunava se primenom proporcionalne metode, kojom se nabavna vrednost otpisuje tokom procenjenog veka trajanja sredstava i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod.

Osnovicu za amortizaciju sredstva čine nabavna vrednost ili cena koštanja za opremu, odnosno revalorizovana vrednost za građevinske objekte, uvećana za eventualne naknadne izdatke. Preostala vrednost sredstva ne umanjuje osnovicu za amortizaciju obzirom da ju je veoma teško utvrditi ili je beznačajna.

Obračun amortizacije, građevinskih objekata i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu.

Pri obračunu amortizacije primenjuju se sledeće stope amortizacije:

	Vek trajanja (u godinama)	Stopa amortizacije (%)
Građevinski objekti	25 - 80	1,25 - 4 %
Kompjuterska oprema	5 - 10	10 - 20%
Nameštaj i druga oprema	6 - 10	10 - 16,5%
Motorna vozila	6,5	15,5 %
Ostalo	5 - 30	3,30 - 20 %

*/iv/Troškovi popravke i održavanja osnovnih sredstava, iskazuju se kao rashod u momentu nastanka.*

*/v/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.*

*(i) Investicione nekretnine*

*Investicione nekretnine se definišu kao nekretnine koje Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja i/ili uvećanja vrednosti kapitala.*

*Investicione nekretnine se vrednuju po tržišnoj vrednosti. Promene tržišne vrednosti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha. Dobici i gubici nastali po osnovu promene tržišne vrednosti investicionih nekretnina uključuju se u bilans uspeha perioda u kome su nastali.*

*Budući da se vrednuju po tržišnoj vrednosti, investicione nekretnine ne podležu obračunu amortizacije. Dobitak ili gubitak od rashodovanja ili otuđenja investicionih nekretnina se utvrđuje kao razlika između neto priliva od otuđenja i knjigovodstvene vrednosti.*

**(j) Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja**

Stalno sredstvo namenjeno prodaji je sredstvo čija se knjigovodstvena vrednost može prvenstveno nadoknaditi kroz prodajnu transakciju, a ne nastavkom njegovog korišćenja za obavljanje delatnosti.

Stalno sredstvo se klasifikuje kao sredstvo namenjeno prodaji ukoliko su zadovoljeni sledeći uslovi:

- da je sredstvo dostupno za prodaju u stanju u kojem se trenutno nalazi,
- da postoji usvojen plan prodaje stalnih sredstava i da se započelo sa aktivnostima na ostvarivanju plana prodaje,
- da postoji aktivno tržište takvih sredstava i da je sredstvo aktivno prisutno na tržištu,
- da je prodaja vrlo verovatna, odnosno da postoje očekivanja da će prodaja biti realizovana u roku od godinu dana od dana klasifikovanja sredstva kao sredstva namenjenog prodaji.

Stalno sredstvo namenjeno prodaji početno se vrednuje po knjigovodstvenoj (sadašnjoj) vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje, u zavisnosti od toga koja je od tih vrednosti niža. Ukoliko je knjigovodstvena vrednost niža od procenjene fer vrednosti umanjene za troškove prodaje, vrednost po kojoj se sredstvo vrednuje ostaje nepromenjena, a ukoliko je viša, postojeca knjigovodstvena vrednost se umanjuje do visine fer vrednosti umanjene za troškove prodaje, uz istovremeno priznavanje gubitka od obezvređenja sredstva. Od momenta priznavanja stalnog sredstva kao sredstva koje je namenjeno prodaji obračun amortizacije za računovodstvene svrhe se obustavlja.

Kada nadležni organi Banke promene namenu stalnog sredstva koje je namenjeno prodaji ili se stalna sredstva ne prodaju u predviđenom roku, sredstvo prestaje da se klasifikuje kao sredstvo namenjeno prodaji. U tom slučaju, stalno sredstvo se vrednuje po knjigovodstvenoj vrednosti na dan klasifikovanja sredstva kao sredstva namenjenog prodaji, uskladjenoj za obračunatu amortizaciju i obezvređenje koji bi bili priznati da sredstvo nije ni bilo priznato kao sredstvo namenjeno prodaji ili njegovoj nadoknadivoj vrednosti na datum donosenja odluke o odustajanju od prodaje, u zavisnosti od toga koja je od njih niža.

Uskladjivanje knjigovodstvene vrednosti sredstva koje prestaje da bude klasifikovano kao stalno sredstvo namenjeno prodaji vrši se preko prihoda ili rashoda tekuće godine.

**(k) Finansijski instrumenti**

*/i/ Klasifikacija*

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i sredstva koja se drže do roka dospeća. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su finansijska sredstva pribavljena. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svojih finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

*/ii/ Priznavanje*

Kupovina ili prodaja finansijskog sredstva ili obaveze se evidentira korišćenjem računovodstvenog obuhvatanja na datum saldiranja transakcije.

*/iii/ Vrednovanje*

Finansijski instrumenti inicijalno se vrednuju po tržišnoj vrednosti koja uključuje transakcione troškove kod svih finansijskih sredstava ili obaveza osim onih koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha inicijalno se priznaju po fer vrednosti, a transakcioni troškovi terete troškove poslovanja u bilansu uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha se nakon inicijalnog priznavanja, iskazuju po fer vrednosti. Krediti i potraživanja, kao i finansijska sredstva koje se drže do dospeća, vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope.



Nakon inicijalnog priznavanja, finansijske obaveze se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, osim finansijskih obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

*/iv/ Prestanak priznavanja*

Banka vrši isknjiženje finansijskog sredstva kada prava na priliv gotovine po osnovu tog sredstva isteknu ili kada ta prava prenese na drugoga. Svako pravo po prenoj finansijskoj aktivi, kreirano ili zadržano od strane Banke, priznaje se kao posebno sredstvo ili obaveza.

Banka vrši isknjiženje obaveze kada je obaveza izmirena, ukinuta ili kada je prenet na drugoga.

*/v/ Vrednovanje po amortizovanim vrednostima*

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.

*/vi/ Vrednovanje po fer vrednosti*

Fer vrednost finansijskih instrumenata je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u okviru nezavisne transakcije.

Fer vrednost se određuje primenom dostupnih tržišnih informacija na dan izveštavanja i ostalih modela vrednovanja koje Banka koristi.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti je približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovi instrumenti obuhvataju gotovinu, kao i potraživanja i obaveze koje nemaju ugovoreno dospeće, ni ugovorenu fiksnu kamatnu stopu. Ostala potraživanja i obaveze se svode na sadašnju vrednost diskontovanjem budućih novčanih tokova uz korišćenje tekućih kamatnih stopa. Rukovodstvo je mišljenja da usled prirode poslovanja Banke i njenih opštih politika, nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

Fer vrednost neopozivih kredita i vanbilansnih stavki je ista kao njihova knjigovodstvena vrednost.

*/vii/ Identifikacija i vrednovanje obezvređenje*

Na datum bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskih sredstava koja nisu evidentirana po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava se smatraju obezvređenim kada dokazi ukazuju na nastanak događaja gubitka, nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da događaj gubitka utiče na buduće tokove gotovine vezane za sredstvo koji se mogu pouzdano proceniti.

Objektivni dokazi da su finansijska sredstva (uključujući i vlasničke hartije od vrednosti) obezvređena mogu se sastojati od značajnih finansijskih teškoća dužnika ili izdavaoca, neispunjavanje ili kršenje ugovornih obaveza dužnika, refinansiranje kredita ili avansa od strane Banke na način koji Banka inače ne bi uzela u razmatranje, indikacije da se protiv dužnika ili izdavaoca pokreće stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za hartiju od vrednosti, ili drugi uočljivi podaci koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene u kreditnom statusu dužnika ili izdavaoca u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa kršenjima obaveza u okviru grupe. Nadalje, za investicije u vlasničke hartije od vrednosti, značajno ili kontinuirano smanjenje njihove fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti predstavlja objektivni dokaz obezvređenja.

Banka razmatra dokaze o obezvređenju plasmana, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni plasmani, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se procenjuju pojedinačno da bi se utvrdilo da li postoji obezvređenje. Svi pojedinačno značajni plasmani, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju na obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Plasmani i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća koji nisu pojedinačno značajni se grupno procenjuju na obezvređenje njihovim grupisanjem po sličnim karakteristikama.

### **Pojedinačna procena**

U skladu sa internom procedurom Banke za obračun pojedinačne ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, ispravka vrednosti, odnosno rezervisanja, se obračunavaju kao razlika između ukupne vrednosti potraživanja i zbira sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po osnovu naplate potraživanja i fer vrednosti sredstva obezbeđenja.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova se izračunava diskontovanjem potraživanja prema ugovorenoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Očekivani budućni novčani tokovi koji se odnose na kratkoročna potraživanja se ne diskontuju ukoliko je efekat diskontovanja nematerijalan. Merenje delimično ili u potpunosti nenaplativog plasmana uzima u obzir fer vrednost obezbeđenja. Obezbeđenje se uzima u obzir pri proceni o očekivanih budućih novčanih tokova samo ukoliko Banka može ostvariti kontrolu nad sredstvom obezbeđenja.

### **Grupna procena**

Sva potraživanja od pravnih lica za koja nije utvrđena ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, kao i potraživanja ispod 2,5 miliona dinara, predmet su procene na grupnoj osnovi. Visina ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke utvrđuje se na bazi iskustva, a u skladu sa procentima definisanih metodologijom za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama za pravna lica.

Pri proceni kreditnog rizika na nivou grupe za fizička lica, Banka posebno obračunava ispravku vrednosti po vrstama plasmana i to:

- kredita: gotovinski, potrošački, stambeni;
- tekući računi,
- platne kartice.

Visina ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke utvrđuje se na bazi iskustva, a u skladu sa procentima definisanih metodologijom za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama za fizička lica.

Za procenjen iznos obezvređenja Banka vrši ispravku vrednosti na teret rashoda perioda u kome je došlo do obezvređenja. Ako u kasnijim periodima rukovodstvo Banke utvrdi da je došlo do promene uslova i da obezvređenje više ne postoji, ranije izvršena ispravka vrednosti se ukida u korist prihoda. Ukidanje ispravke vrednosti ne može imati za rezultat veću knjigovodstvenu vrednost sredstva od vrednosti koju bi to sredstvo imalo da ranije nije vršeno obezvređenje.

#### ***(I) Krediti***

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju, u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama.

Pošto tržišna kamatna stopa nije poznata, za svrhe određivanja amortizovane vrednosti, odnosno poštene vrednosti u skladu sa MSFI, korišćena je efektivna kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrednost odobrenog kredita, umanjeno za izvršene otplate glavnice.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na euro, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Efekti ove revalorizacije su knjiženi u korist, odnosno na teret prihoda, odnosno rashoda po osnovu promene vrednosti imovine i obaveza.

Instrumenti obezbeđenja naplate potraživanja utvrđuju se posebnom odredbom ugovora između Banke i komitenta. Kao instrumenti obezbeđenja naplate potraživanja Banka prihvata akceptne naloge, garancije, hipoteku na nekretnine i pokretne stvari.

**(m) *Finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha***

Finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha su finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja. Finansijsko sredstvo se klasifikuje u ovu kategoriju ukoliko je pribavljeno prvenstveno radi prodaje u kratkom roku. Derivati se takođe klasifikuju kao sredstva koja se drže radi trgovanja, osim ako su određeni kao instrument zaštite od rizika. Ova finansijska sredstva obuhvataju državne zapise Republike Srbije i akcije domaćih emitenata.

Finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekat promena u fer vrednosti iskazuje u bilansu uspeha inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa su iskazane po tržišnoj vrednosti.

Svi realizovani i nerealizovani dobiti po osnovu prodaje, odnosno promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda, odnosno na teret rashoda, u okviru neto dobitaka ili gubitaka od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

**(n) *Finansijska sredstva koje se drže do dospeća***

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, koje Banka ima nameru i mogućnost da drži do roka dospeća. Ova finansijska sredstva obuhvataju državne zapise Republike Srbije i eskont menica.

U slučaju da Banka odluči da proda značajan deo finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća klasifikuju se kao dugoročna sredstva, osim ako su rokovi dospeća kraći od 12 meseci od datuma bilansa stanja; tada se klasifikuju kao kratkoročna sredstva.

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa su iskazane po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih tokova gotovine utvrđenih primenom efektivne kamatne stope sadržane u instrumentu.

**(o) *Učešća u kapitalu i ostale finansijska sredstva raspoložive za prodaju***

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, finansijska sredstva koje se drže do dospeća ili finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena. Ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u potpunosti odnose na ulaganja u akcije.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa procenjuju se po tržišnoj vrednosti, ako je poznata. Promena tržišne vrednosti se iskazuje u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacione rezerve, sve do otuđenja tih hartija od vrednosti kada se revalorizacione rezerve prenose u prihode.

Kod učešća u kapitalu postoji namera držanja u neodređenom periodu. Ova učešća mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promene tržišnih cena. Učešća u kapitalu, za koje ne postoji aktivno tržište i tržišne vrednosti, vrednuju se po nabavnoj vrednosti umanjene za ispravku vrednosti. Učešća u kapitalu koja se odnose na hartije od vrednosti drugih pravnih lica koja se kotiraju na Berzi, vrednuju se na dan bilansa stanja po tržišnoj vrednosti. Dobici ili gubici po osnovu promena fer vrednosti ove vrste hartija od vrednosti vrši se u okviru kapitala, preko pozicija revalorizacionih rezervi.

**(p) *Gotovina i gotovinski ekvivalenti***

U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka i sredstva na žiro računu.

U bilansu stanja, iznosi gotovine gotovinskih ekvivalenta su iskazani prema stanju u dinarskim i deviznim blagajnama, kao sredstva na žiro računima, i kao sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka, na dan bilansa.

**(q) Depoziti**

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Devizni depoziti se prikazuju u dinarima prema srednjem kursu valuta važećem na dan bilansa.

U bilansu stanja depoziti su prikazani kao transakcioni i ostali depoziti.

**(r) Kapital**

Kapital Banke obuhvata osnivački udeo, akcije narednih emisija, neraspoređenu dobit, nepokriveni gubitak i revalorizacione rezerve.

Kapital Banke obrazovan je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

**(s) Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica kojima Banka upravlja uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Banke, već su iskazana kao posebna vanbilansna pozicija.

**(t) Operativni i finansijski lizing**

Lizing je klasifikovan kao operativni u slučaju kada je ugovorom regulisano da se vlasništvo nad sredstvom ne prenosi na Banku kao korisnika lizinga do kraja trajanja lizinga. Sva plaćanja tokom godine po osnovu operativnog lizinga, evidentirana su kao trošak u bilansu uspeha ravnomerno pravolinijski tokom perioda trajanja lizinga.

Lizing je klasifikovan kao finansijski u slučaju kada je ugovorom regulisano da se ovlašćenje držanja i korišćenja predmeta lizinga prenosi na Banku kao korisnika lizinga za vreme trajanja ugovora, kao i da se pravo svojine nad sredstvom prenosi na korisnika lizinga pod uslovima određenim u ugovoru.

**(u) Porezi i doprinosi**

*/i/ Tekući porez na dobitak*

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća. Poreski organ utvrđuje mesečni iznos akontacije poreza na dobit. Stopa poreza na dobit za 2010. godinu je 10% (2009.: 10%), i plaća se na oporezivu dobit iskazanu u poreskom bilansu. Obveznik poreza na dobit je dužan da obračuna porez na dobit za poreski period za koji se podnosi i poreska prijava.

Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu, se utvrđuje usklađivanjem dobiti iskazane u bilansu uspeha. Za utvrđivanje oporezive dobiti Banka je izvršila usklađivanje rashoda, koji su prikazani u Bilansu uspeha, u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit.

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

Zakonom o porezu na dobit poreskim obveznicima je priznato pravo na umanjenje poreske obaveze u određenom poreskom periodu, koje je Banka prilikom utvrđivanja poreske obaveze iskoristila i to po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u sopstvenoj registrovanoj delatnosti i to 20% od vrednosti investicijih ulaganja.

*/ii/ Odloženi porez na dobitak*

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrednosti. Za utvrđivanje odloženog iznosa poreza na dobitak, koristi se važeća poreska stopa na datum bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog datuma stupile na snagu. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Odložene poreske obaveze su iznosi poreza na dobit koji će se platiti u budućim periodima, a koji nastaju po osnovu oporezivih privremenih razlika. Privremene poreske razlike su razlike između knjigovodstvenog iznosa imovine ili obaveza u bilansu i njihove poreske osnovice. Privremene poreske razlike nastaju kada se knjigovodstveni rashod priznaje u jednom periodu a taj rashod se po poreskim propisima priznaje u drugom periodu. Po osnovu privremenih poreskih razlika nastaju odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze.

Odložena poreska sredstva su iznosi poreza na dobit koji se mogu vratiti u budućim periodima a nastaju usled privremenih razlika koje se mogu odbiti (poreska osnovica sredstava veća od njihove knjigovodstvene vrednosti), prenesenih neiskorišćenih poreskih gubitaka i po osnovu prenesenih neiskorišćenih poreskih olakšica (neiskorišćeni poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva).

*/iii/ Indirektni porezi i doprinosi*

Indirektni porezi i doprinosi predstavljaju poreze i doprinose koji ne zavise od rezultata i uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i lokalnim propisima. Ova kategorija poreza je obuhvaćena u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

**(w) Beneficije zaposlenih**

Beneficije zaposlenih su svi oblici naknada koje Banka daje u razmenu za usluge zaposlenih. Beneficije zaposlenih obuhvataju:

- Kratkoročne beneficije zaposlenih, kao što su zarade, plate i doprinosi za socijalno osiguranje, plaćen godišnji odmor i plaćeno bolovanje, učešća u dobiti i bonuse (ako dospevaju za plaćanje u roku od 12 meseci od kraja obračunskog perioda) i nemonetarna primanja (npr. korišćenje automobila) za trenutno zaposlenje;
- Beneficije zaposlenih po prestanku zaposlenja (izuzev otpremnina po osnovu prestanka radnog odnosa), kao što su penzije i ostala penzijska primanja;
- Ostale dugoročne beneficije zaposlenih, kao što su jubilarna ili druga primanja na osnovu dužine radnog odnosa, ako ne dospevaju u potpunosti za plaćanje u toku 12 meseci nakon kraja obračunskog perioda i
- Otpremnine po osnovu prestanka radnog odnosa, koje se isplaćuju ili zbog odluke Banke da prekine rad nekog zaposlenog pre uobičajnog datuma penzionisanja, ili zbog odluke zaposlenog za dobrovoljno prihvatiti da je višak, u zamenu za ta primanja.

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija, kao ni otpremnine po osnovu prestanka radnog odnosa, i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31.12.2010.godine.

*/i/ Kratkoročne beneficije zaposlenih*

Na dan 31. decembar 2010. godine, kratkoročne beneficije zaposlenih Banke obuhvataju poreze i doprinose za obavezno socijalno osiguranje.

Kratkoročne beneficije zaposlenih se priznaju kao trošak u obračunskom periodu na koji se odnose u visini nediskontovanog iznosa kratkoročnih primanja zaposlenog za koji se očekuje da će biti iplaćen u zamenu za tu uslugu.

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. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca priznaje se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Banka priznaje očekivane troškove bonusa kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu da izvrši takve isplate kao rezultat prošlih događaja i kada se može izvršiti pouzdana procena takve obaveze. Sadašnja obaveza postoji postoji ako Banka nema realnu alternativu osim da izvrši data plaćanja.

#### */ii/ Ostale dugoročne beneficije zaposlenih*

Na dan 31. decembar 2010. godine, ostale dugoročne beneficije zaposlenih Banke obuhvataju rezervisanja po osnovu zakonskih otpremnina pri odlasku u penziju.

Ostale dugoročne beneficije zaposlenih se priznaju kao trošak u visini sadašnje vrednosti obaveza po osnovu definisanih primanja na datum bilansa stanja.

U skladu sa Zakonom o radu, kao i članom 33. Opšteg kolektivnog ugovora, zaposleni imaju pravo na otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 3 prosečne zarade zaposlenog u momentu isplate s tim da tako utvrđena otpremnina ne može biti niža od tri prosečne zarade po zaposlenom kod poslodavca u momentu isplate odnosno ne može biti niža od tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike, ako je to za zaposlenog povoljnije.

Banka koristi najbolje moguće procene varijabli prilikom određivanja ukupnog troška rezervisanja za naknade prilikom odlaska u penziju, a za utvrđivanje ovih naknada se koriste usluge ovlašćenog aktuaru.

#### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Rizik je sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala, kreditore, deponente, regulatore. Upravljanje rizicima je proces neprekidnog identifikovanja, procene, merenja, praćenja i kontrole izloženosti banke rizicima. Važan deo procesa upravljanja rizicima je i izveštavanje. Adekvatan sistem upravljanja rizicima je važan element u obezbeđivanju stabilnosti banke i profitabilnost njenog poslovanja.

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, i prati uticaj operativnog rizika, rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i uticaj rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena.

Cilj upravljanja rizicima je:

- uspostavljanje i unapređenje internog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju,
- minimiziranje i/ili eliminisanje uticaja faktora koji mogu dovesti do gubitaka, odnosno ugroziti finansijski rezultat Banke,
- ostvarenje očekivanih prihoda, uz prihvatljiv nivo rizika,
- usklađivanje sa međunarodnim standardima poslovanja.

Upravljanje rizicima sprovodi se:

- formiranjem adekvatnog okruženja u Banci za upravljanje rizicima i
- kroz aktivnosti identifikovanja, merenja, praćenja, kontrole i izveštavanja.

Pod formiranjem adekvatnog okruženja za upravljanje rizicima podrazumeva se da Banka ima:

- formalizovane postupke, mere, aktivnosti, instrumente i sl. za upravljanje rizicima (u smislu formalizovanog obaveštavanja i razmene informacije lica i organa uključenih u procese upravljanja rizicima, te preduzimanja mera i aktivnosti u interesu minimiziranja i/ili eliminisanja uticaja faktora koji mogu ugroziti poslovanje Banke;
- dokumentovanu i ažurnu analitičku dokumentacionu osnovu za sagledavanje, analizu, praćenje i dr. rizika;
- definisane nadležnosti i odgovornosti za upravljanje rizicima;
- plan, odnosno mere i aktivnosti za upravljanje rizicima u situacijama kada se probijaju definisani limiti, odnosno kada je poslovanje Banke u zoni visokog rizika.

Organi upravljanja Banke su odgovorni za formiranje i obezbeđenje preduslova za adekvatno funkcionisanje sistema i postupaka upravljanja rizicima i to:

- Upravni odbor utvrđuje Politike i Procedure za upravljanje rizicima i najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće, razmatra njihovu adekvatnost i primenljivost.
- Izvršni odbor je dužan da poštuje ciljeve i principe na bazi kojih se upravlja rizicima, vrši identifikaciju faktora od značaja za upravljanje rizicima i preduzima mere i aktivnosti u interesu poštovanja preciziranih limita. Izvršni odbor je dužan da permanentno analizira efikasnost sistema upravljanja rizicima i po potrebi, inicira aktivnosti i preduzima mere u interesu njegovog unapređenja.
- Odbor za praćenje poslovanja analizira primenu i adekvatno sprovođenje sistema i metodologije upravljanja rizicima, razmatra izveštaje o izloženosti Banke rizicima i dužan je da najmanje jednom mesečno pismeno obavesti Upravni odbor o svojim aktivnostima (sa predlozima za otklanjanje eventualno utvrđenih nepravilnosti).
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom permanentno prati izloženost Banke rizicima i predlaže Izvršnom odboru mere i aktivnosti u interesu adekvatnijeg upravljanja i poštovanja preciziranih limita.
- Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja, kontrolom usklađenosti poslovanja i procenom glavnih rizika te (ne)usklađenosti, predlaže planove upravljanja rizicima.
- Direkcija za unutrašnju reviziju, u ostvarivanju funkcije unutrašnje revizije dužna je da inicira aktivnosti kojima se obezbeđuje da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu, odnosno da organi Banke budu blagovremeno informisani o uočenim eventualnim nepravilnostima.
- Direkcije za upravljanje rizicima, kao posebne organizacione jedinice, zadužene su za operativno sprovođenje ovih Politika i izveštavanje rukovodstva Banke.

Svi ostali organizacioni delovi Banke dužni su da u svom delokrugu rada prate rizike, kao i da dostavljaju potrebne podatke radi izrade Izveštaja o rizicima.

## **5. KRITIČKE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA U PRIMENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane 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.

Procene i prosuđivanja su predmet stalne procene i donose se na osnovu istorijskog iskustva i drugih činilaca, uključujući očekivanja u pogledu budućih događaja za koje se veruje da su u datim okolnostima razumna.

### **5.1. Gubitak usled obezvređenja kredita**

Banka vrši pregled svog kreditnog portfolia najmanje jednom u tri meseca kako bi procenila gubitak koji je nastao usled umanjenja vrednosti kredita. Prilikom utvrđivanja da li gubitak usled obezvređivanja treba evidentirati u bilansu uspeha, Banka procenjuje da li postoje bilo kakvi događaji koji ukazuju na to da je procenjenim budućim novčanim tokovima kreditnog portfolia došlo do merljivog smanjenja, a pre nego što se takvo smanjenje može identifikovati za svaki pojedinačni kredit u okviru kreditnog portfolia. Takav dokaz može uključiti posmatrane podatke koji ukazuju na to da je došlo do promena koje mogu imati štetnog uticaja, i to promena u statusu dužnika u pogledu otplate kredita Banci, odnosno u privrednim uslovima u državi koji su u direktnoj vezi sa uticajem koji neizmirene ugovorene obaveze plaćanja mogu imati na potraživanja Banke. Banka se oslanja na procene koje se zasnivaju na istorijskim iskustvima u vezi gubitaka za sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika, kao i na objektivnim dokazima o postojanju umanjenja vrednosti, slične pomenutim u kreditnom portfoliu prilikom

procene budućih tokova gotovine. Metodologija i pretpostavke koje se koriste pri proceni iznosa budućih tokova gotovine i njihovog vremenskog usklađivanja predmet su stalne kontrole, a u cilju svođenja razlike između procenjenog i stvarnog gubitka na najmanju moguću meru.

## **5.2. Procena vrednosti građevinskih objekata**

Vrednovanje građevinskih objekata nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije (fer vrednosti) postupka predviđenog MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“. Procenu revalorizovane vrednosti i preostalog veka trajanja građevinskog objekta vrši ovlašćeni procenitelj ili sudski veštak građevinske struke. Prema mišljenju rukovodstva Banke procena se vrši na osnovu najboljih saznanja i raspoloživih tržišnih informacija i pretpostavki u momentu vršenja procene. Imajući u vidu trenutne okolnosti kretanja na tržištu nekretnina procenjene tržišne vrednosti u narednim periodima mogu odstupati od navedenih procena.

## **5.3. Otpremnine**

Sadašnja vrednost sredstava za otpremnine i odlazak u penziju zavisi od niza faktora utvrđenih od strane nezavisnog ovlašćenog aktuara upotrebom određenih pretpostavki. Bilo kakve promene o ovim pretpostavkama uticale bi na sadašnju vrednost ovih sredstava. Ključne pretpostavke za obračun sadašnje vrednosti otpremnina prikazane su u napomeni 34.

## **5.4. Pravična vrednost**

Finansijski izveštaji su prikazani po metodu prvobitne nabavne vrednosti, uključujući korekcije i rezervisanja u cilju svođenja pozicija sredstava na realnu vrednost.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost zvanično razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostale finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje Banaka.

## **5.5 Poreski rizici**

Poreski zakoni Republike Srbije se mogu različito tumačiti i predmet su čestih izmena. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od rukovodstva Banke. Kao rezultat iznetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Period zastarelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih poreskih obaveza u roku od pet godina od kada je obaveza nastala.



**6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

Neto dobitak po osnovu kamata ima sledeću strukturu:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od kamata</b>		
Bankarski sektor	127,522	100,548
Javna preduzeća	28,065	10,207
Druga preduzeća	3,526,059	2,276,809
Preduzetnici	50,723	79,422
Javni sektor	76,552	47
Stanovništvo	93,998	94,034
Strana lica	780	302
Poljoprivrednici	6,399	15,170
Drugi komitenti	1,818	2,142
	<b>3,911,916</b>	<b>2,578,681</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Bankarski sektor	(182,537)	(386,072)
Javna preduzeća	(185,452)	(148,374)
Druga preduzeća	(358,152)	(145,101)
Preduzetnici	(234)	(254)
Javni sektor	(431,668)	(336,303)
Stanovništvo	(484,241)	(265,584)
Strana lica	(19,353)	(34,529)
Drugi komitenti	(15,699)	(5,074)
	<b>(1,677,336)</b>	<b>(1,321,291)</b>
<b>Neto dobitak od kamata</b>	<b>2,234,580</b>	<b>1,257,390</b>

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

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od kamata</b>		
Po osnovu kredita	3,540,021	2,366,973
Po osnovu depozita	12,634	12,956
Po osnovu HOV	252,388	115,340
Po osnovu kredita u stranoj valuti	91,950	80,209
Po osnovu depozita u stranoj valuti	14,142	2,901
Po osnovu ostalih plasmana u stranoj valuti	781	302
	<b>3,911,916</b>	<b>2,578,681</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Po osnovu kredita	(191)	(288,954)
Po osnovu depozita	(1,099,933)	(718,782)
Po osnovu ostalih obaveza	(271)	(26)
Po osnovu kredita u stranoj valuti	(15,799)	(27,525)
Po osnovu depozita u stranoj valuti	(561,142)	(286,004)
	<b>(1,677,336)</b>	<b>(1,321,291)</b>
<b>Neto dobitak od kamata</b>	<b>2,234,580</b>	<b>1,257,390</b>

## 7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Neto dobitak od naknada i provizija ima sledeću stukturu:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Prihodi od nakanda i provizija</b>		
Poslovi platnog prometa	234,456	181,285
Kreditni i garancijski poslovi	307,364	244,966
Devizni poslovi	77,793	38,341
Poslovi u vezi sa hartijama od vrednosti	3,200	3,361
Poslovi sa platnim karticama	25,480	25,743
Poslovi sa stanovništvom	89,383	81,408
Ostale naknade i provizije	3	35
	<b>737,679</b>	<b>575,139</b>
<b>Rashodi od nakanda i provizija</b>		
Poslovi platnog prometa	(20,832)	(18,366)
Kreditni i garancijski poslovi	(208)	(955)
Devizni poslovi	(15,655)	(9,748)
Poslovi u vezi sa hartijama od vrednosti	(921)	(581)
Poslovi sa platnim karticama	(559)	(315)
Poslovi sa stanovništvom	(2,632)	(4,828)
Ostale naknade i provizije	(5,261)	(6,261)
	<b>(46,068)</b>	<b>(41,054)</b>
<b>Neto dobitak od naknada i provizija</b>	<b>691,611</b>	<b>534,085</b>

## 8. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha je prikazan kao što sledi:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti, udela (učesća) i ostalih plasmana</b>		
Po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	4,066	-
<b>Ukupno dobiti po osnovu prodaje hartija od vrednosti, udela (učesća) i ostalih plasmana</b>	<b>4,066</b>	<b>-</b>
<b>Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti, udela (učesća) i ostalih plasmana</b>		
Po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(386)	-
<b>Ukupno gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti, udela (učesća) i ostalih plasmana</b>	<b>(386)</b>	<b>-</b>
<b>Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti, udela i ostalih plasmana</b>	<b>3,680</b>	<b>-</b>

## 9. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

Neto rashodi od kursnih razlika se odnose na:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Pozitivne kursne razlike	1,810,239	680,823
Negativne kursne razlike	(2,177,016)	(793,704)
<b>Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika</b>	<b>(366,777)</b>	<b>(112,881)</b>

## 10. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

Banka je ostvarila po osnovu posedovanja vlasničkih hartija od vrednosti sledeće prihode od dividendi:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Prihodi od dividendi i učešća	4,971	1,098
<b>Ukupno prihodi od dividendi i učešća</b>	<b>4,971</b>	<b>1,098</b>

## 11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostali poslovni prihodi obuhvataju:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	695	1,328
Prihodi operativnog poslovanja	38,064	62,050
Ostali prihodi	9,992	33,749
<b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>48,751</b>	<b>97,127</b>

## 12. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja imaju sledeću strukturu:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Prihod / rashod od indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>		
- po osnovu kredita	(227,777)	(426,165)
- po osnovu kamata i naknada	413,656	(320,957)
- po osnovu garancija palih na teret Banke	(383,154)	(149,748)
- po osnovu ostale aktive	(949)	218
- po osnovu suspendovane kamate	(78,490)	(170,538)
- po osnovu ostalih rezervisanja	28,877	(12,290)
- po osnovu vanbilansnih pozicija	(544,674)	749,270
<b>Neto prihod / rashod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>	<b>(792,511)</b>	<b>(330,210)</b>

Tabela promena na ispravci vrednosti za period od 01. januara do 31. decembra 2010. godine prikazana je kao što sledi:

<u>u hiljadama RSD</u>	<b>Potraživanja za kamatu i naknadu i ostala potraživanja</b>	<b>Dati kredit i depoziti</b>	<b>Hartije od vrednosti</b>	<b>Ostali plasmani</b>	<b>Ostala potraživ anja</b>	<b>Ukupno</b>
Napomena	21	22	23	25		
Stanje 1. januara 2010. godine	525.255	4.074.43	110.618	380.448	5,255	5.095.977
Rashodi	-	-	-	-	-	4.336.978
Korišćenje	-	-	-	-	-	(4.082.794)
Otpis	-	-	-	-	-	(2.103)
Kursne razlike	-	-	-	-	-	202.972
<b>Stanje na dan 31. decembar 2010.</b>	<b>707.782</b>	<b>4.292.105</b>	<b>138.618</b>	<b>396.446</b>	<b>6.079</b>	<b>5.541.030</b>

### 13. OSTALI POSLOVNI RASHODI

#### 13.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi su prikazani u narednoj tabeli:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Troškovi zarada	453,960	402,338
Troškovi naknada zarada	79,040	54,712
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	83,537	70,495
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	131,130	114,596
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	7,119	8,977
Ostali lični rashodi	14,780	7,690
<b>Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>769,566</b>	<b>658,808</b>

#### 13.2 Troškovi amortizacije

Troškovi amortizacije imaju sledeću strukturu

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava	165,356	171,053
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	7,364	6,662
<b>Ukupno troškovi amortizacije</b>	<b>172,720</b>	<b>177,715</b>

### 13.3 Operativni i ostali poslovni rashodi

Operativni i ostali poslovni rashodi se sastoje od:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<u>RSD hiljada</u>	<u>RSD hiljada</u>
Troškovi donacija i sponzorstva	60,542	10,004
Troškovi reklame i propagande	33,692	29,683
Troškovi premije osiguranja	72,285	52,961
Troškovi zakupa	63,807	47,764
Troškovi materijala	93,130	70,953
Troškovi osiguranja plasmana	2,747	4,350
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	187,686	166,210
Troškovi reprezentacije	5,330	3,247
Troškovi usluga	135,004	81,194
Nematerijalni troškovi	158,668	172,253
Ostali troškovi	117,949	16,222
<b>Ukupno operativni i ostali poslovni rashodi</b>	<b><u>930,840</u></b>	<b><u>654,841</u></b>

### 14. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

Prihodi od promene vrednosti imovina i obaveza se sastoje od:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<u>RSD hiljada</u>	<u>RSD hiljada</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	855,343	488,063
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	7,951	15,693
Prihodi od promene vrednosti obaveza	52,212	23,511
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	18,693	-
<b>Ukupno prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b><u>934,199</u></b>	<b><u>527,267</u></b>

### 15. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza se odnose na:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<u>RSD hiljada</u>	<u>RSD hiljada</u>
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	350,777	111,673
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	25,335	14,860
Rashodi od promene vrednosti obaveza	378,913	247,297
Rashodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	0	86,243
<b>Ukupno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b><u>755,025</u></b>	<b><u>460,073</u></b>

## 16. POREZ NA DOBITAK

### a) *Komponente poreza na dobitak*

Porez na dobitak je prikazan kao što sledi:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Odloženi poreski (prihod)/rashod	(830)	(2,798)
	<b>(830)</b>	<b>(2,798)</b>

### b) *Usaglašavanje efektivne poreske stope*

Usaglašavanje efektivne poreske stope je prikazano u sledećoj tabeli

#### b) *Usaglašavanje poreza na dobit i proizvoda rezultata poslovanja pre oporezivanja i propisane poreske stope*

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	130,353	22,439
Porez na dobitak obračunat po stopi od 10%	13,035	2,244
Poreski efekat kapitalnih (dobitaka) / gubitaka	643	52
Poreski efekti troškova koji se ne priznaju u poreskom bilansu	4,750	16,029
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(2,888)	-
Efekat korišćenja prenosivih poreskih gubitaka	(15,540)	(18,325)
Razlika između poreske i knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava	(830)	(2,798)
	<b>(830)</b>	<b>(2,798)</b>
<i>Efektivna poreska stopa</i>	<b>0,64%</b>	<b>12,46%</b>

### c) *Komponente odloženih poreskih sredstava i obaveza*

Promene na odloženim poreskim obavezama su prikazane kao što sledi:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Odložene poreske obaveze</b>		
Odložena poreska obaveza (privremena razlika na nekretninama, opremi i nematerijalnim ulaganjima) - početno stanje	(54,051)	(56,849)
Smanjenje odloženih poreskih obaveza (privremena razlika na nekretninama, opremi i nematerijalnim ulaganjima) - 31.12.2010.	830	2,798
	<b>(53,221)</b>	<b>(54,051)</b>

**17. DOBITAK OD KREIRANIH ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I SMANJENJA ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA**

Dobitak od smanjenja odloženih poreskih obaveza je nastao kao posledica promene vrednosti privremene razlike u poreskoj i knjigovodstvenoj vrednosti osnovnih sredstava i prikazan je kao što sledi:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza</b>	830	2,798
	<b>830</b>	<b>2,798</b>

**18. ZARADA PO AKCIJI**

Osnovna zarada po akciji u 2010. godini iznosi 94 dinara.

**19. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti imaju sledeću strukturu:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Žiro račun	1,857,700	2,902,679
Gotovina u blagajni	281,868	292,223
	<b>2,139,568</b>	<b>3,194,902</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Žiro račun	2,911,258	914,304
Gotovina u blagajni	365,799	250,880
Gotovinski ekvivalenti	1	2
	<b>3,277,058</b>	<b>1,165,186</b>
<b>Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti</b>	<b>5,416,626</b>	<b>4,360,088</b>

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

Banka je početkom 2010.g. vršila obračun obavezne rezerve u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne Banke Srbije koja je objavljena u Službenim glasnicima RS broj 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009, 111/2009, (obračun za januar 2010.g.).

Nova odluka o Obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije objavljena je u Službenom glasniku br. 12/2010 a njena izmena u Službenom glasniku br. 78/2010. Prvi obračun obavezne rezerve po odredbama nove Odluke vršen je na stanje dinarske odnosno devizne osnovice u februaru 2010.g.

Odluka propisuje da banke obračunavaju i izdvajaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom. Pod dinarskim obavezama se podrazumevaju dinarski depoziti, krediti i hartije od vrednosti, kao i druge dinarske obaveze osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje banka obavlja u ime i za račun trećih lica, a koji ne prelaze iznose plasmana koje je banka dala iz tih depozita.

Obračunata dinarska obavezna rezerva za decembar 2010.godine iznosila je 1.253.211 hiljada dinara. Detaljan prikaz kretanja dinarske obavezne rezerve tokom 2010.godine sledi u pregledu:

Period	Obračunata obavezna dinarska rezerva	Prosečno stanje sredstava na žiro-računu	Procenat pokrivenosti obračunate obavezne dinarske rezerve
18.01. do 17.02.2010.	2,438,595	2,438,871	100.01
18.02. do 17.03.2010.	2,673,119	2,673,287	100.01
18.03. do 17.04.2010.	2,807,334	2,807,787	100.02
18.04. do 17.05.2010.	2,266,421	2,266,649	100.01
18.05. do 17.06.2010.	2,197,907	2,198,096	100.01
18.06. do 17.07.2010.	2,005,872	2,006,781	100.05
18.07. do 17.08.2010.	1,851,295	1,851,514	100.01
18.08. do 17.09.2010.	1,732,602	1,732,807	100.01
18.09. do 17.10.2010.	1,509,595	1,510,200	100.04
18.10. do 17.11.2010.	1,278,293	1,278,460	100.01
18.11. do 17.12.2010.	1,304,939	1,305,154	100.02
18.12. do 17.01.2011.	1,253,211	1,253,422	100.02

## 20. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

Opozivi depoziti i krediti imaju sledeću strukturu:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Kreditni po repo transakcijama	-	802,961
	-	<b>802,961</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Obavezna rezerva kod NBS	3,672,518	1,752,812
	<b>3,672,518</b>	<b>1,752,812</b>
<b>Ukupno opozivi depoziti i krediti</b>	<b>3,672,518</b>	<b>2,555,773</b>

Tokom 2010.godine Banka je viškove likvidnih sredstava ulagala u repo poslove. Sredstva uložena po ovom osnovu kretala su se u rasponu od 1 – 575 miliona dinara dnevno. Kao vid sigurnog ulaganja, repo plasmani su imali pozitivan efekat na poslovanje Banke. Prikaz kretanja repo plasmana tokom 2010.godine sledi u pregledu:

Mesec	Prosečno plasirana sredstva u repo poslove	Prihod po osnovu repo poslova
Januar	550,000	7,394
Februar	475,000	7,389
Mart	500,000	8,867
April	575,000	6,903
Maj	375,000	7,506
Jun	0	1,556
Jul	0	0
Avgust	0	0
Septembar	0	0
Oktobar	200,000	211
Novembar	200,000	2,764
Decembar	1,000	63



Devizna obavezna rezerva pretstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Službeni glasnik RS broj 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009, 111/2009). Obračun po ovoj Odluci vršen je na početku 2010.godine, tj na deviznu osnovicu u januaru 2010.godine. Nova Odluka o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije objavljena je u Službenom glasniku br. 12/2010 i 78/2010.g. i ona propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 25% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca i prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom. Pod deviznim obavezama podrazumevaju se devizni depoziti, krediti i hartije od vrednosti i druge devizne obaveze, kao i depoziti, krediti i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje banka obavlja u ime i za račun trećih lica. 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.

Obračunata devizna obavezna rezerva za decembar 2010.godine iznosila je 34.762 hiljade EUR-a. Detaljan prikaz kretanja devizne obavezne rezerve tokom 2010.godine sledi u pregledu:

**Pregled devizne obavezne rezerve tokom 2010.godine**

Period	Prosečno izdvojena OR	Obračunata OR	Procenat pokrivenosti obračunate OR
18.01. do 17.02.2010.	19,215	19,214	100.00
18.02. do 17.03.2010.	20,266	20,264	100.01
18.03. do 17.04.2010.	21,115	21,114	100.00
18.04. do 17.05.2010.	23,340	23,268	100.31
18.05. do 17.06.2010.	24,256	24,256	100.00
18.06. do 17.07.2010.	26,849	26,848	100.00
18.07. do 17.08.2010.	28,608	28,545	100.22
18.08. do 17.09.2010.	29,614	29,613	100.00
18.09. do 17.10.2010.	31,826	31,822	100.01
18.10. do 17.11.2010.	34,044	34,037	100.02
18.11. do 17.12.2010.	34,043	34,040	100.01
18.12. do 17.01.2011.	34,762	34,762	100.00

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

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Kamata i naknada u dinarima</b>		
Bankarski sektor	2,747	5,264
Javna preduzeća	5,023	1,838
Druga preduzeća	2,200,457	1,026,689
Preduzetnici	18,347	15,924
Stanovništvo	4,708	4,091
Strana lica	1	-
Poljoprivrednici	2,368	19,031
Drugi komitenti	1,648	1,885
	<b>2,235,299</b>	<b>1,074,722</b>

<b>u stranoj valuti</b>		
Druga preduzeća	123,077	51,625
Preduzetnici	138	63
	<b>123,215</b>	<b>51,688</b>
<b>Potraživanja po osnovu prodaje</b>		
u dinarima	32,199	15,069
	<b>32,199</b>	<b>15,069</b>
<b>Bruto potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje,</b>		
<b>promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja</b>	<b>2,390,713</b>	<b>1,141,479</b>
Ispravka vrednosti	(707,782)	(525,255)
<b>Neto potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje,</b>		
<b>promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja</b>	<b>1,682,931</b>	<b>616,224</b>

## 22. DATI KREDITI I DEPOZITI

Dati krediti i depoziti su prikazani u sledećoj tabeli:

	2010.			2009.		
	RSD hiljada			RSD hiljada		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
<b>u dinarima</b>						
Bankarski sektor	75	-	75	316	-	316
Javna preduzeća	251,443	36,869	288,312	87,368	12,456	99,824
Druga preduzeća	14,421,956	5,085,579	19,507,535	10,040,675	5,112,125	15,152,800
Preduzetnici	238,853	70,962	309,815	198,415	118,149	316,564
Stanovništvo	237,881	495,069	732,950	276,893	373,085	649,978
Poljoprivrednici	70,053	81,576	151,629	32,785	57,615	90,400
Drugi komitenti	10,549	216,337	226,886	11,032	526	11,558
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>15,230,810</b>	<b>5,986,392</b>	<b>21,217,202</b>	<b>10,647,484</b>	<b>5,673,956</b>	<b>16,321,440</b>
<b>u stranoj valuti</b>						
Bankarski sektor	-	2,637	2,637	-	2,397	2,397
Druga preduzeća	406,191	27,158	433,349	332,892	37,453	370,345
Preduzetnici	460	4,370	4,830	-	7,193	7,193
<b>Ukupno u stranoj valuti</b>	<b>406,651</b>	<b>34,165</b>	<b>440,816</b>	<b>332,892</b>	<b>47,043</b>	<b>379,935</b>
<b>Bruto dati krediti i depoziti</b>	<b>15,637,461</b>	<b>6,020,557</b>	<b>21,658,018</b>	<b>10,980,376</b>	<b>5,720,999</b>	<b>16,701,375</b>
Ispravka vrednosti	(3,678,734)	(613,370)	(4,292,104)	(3,413,903)	(660,526)	(4,074,429)
<b>Neto dati krediti i depoziti</b>	<b>11,958,727</b>	<b>5,407,187</b>	<b>17,365,914</b>	<b>7,566,473</b>	<b>5,060,473</b>	<b>12,626,946</b>

Kamatne stope privrede u 2010. godini su se kretale u rasponu od 1,3% do 2% na mesečnom nivou i to za kratkoročne i dugoročne dinarske kredite, dok za kratkoročne i dugoročne dinarske kredite sa deviznom klauzulom kamatne stope su bile u rasponu od 0,6% do 1,4% takode na mesečnom nivou. Kamatna stopa za kredite u stranoj valuti je iznosila od 0,8% do 1,4% na mesečnom nivou.

Kamatne stope na kredite stanovništvu u 2010. godini su se kretale u rasponu od 15% do 29% za dinarske kredite, dok su se za kredite sa deviznom klauzulom kretale u rasponu od 5,25% do 19% na godišnjem nivou.

### 23. HARTIJE OD VREDNOSTI

Hartije od vrednosti obuhvataju:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Hartije od vrednosti u dinarima</b>		
Po fer vrednosti kroz bilans uspeha	537,690	24,607
Raspoložive za prodaju	60,045	29,096
Koje se drže do dospeća	1,180,908	942,367
	<b>1,778,643</b>	<b>996,070</b>
<b>Hartije od vrednosti u stranoj valuti</b>		
Raspoložive za prodaju	518	-
	<b>518</b>	<b>-</b>
<b>Bruto hartije od vrednosti</b>	<b>1,779,161</b>	<b>996,070</b>
Ispravka vrednosti	(138,618)	(110,618)
<b>Neto hartije od vrednosti</b>	<b>1,640,543</b>	<b>885,452</b>

Ukupno ulaganje Banke u hartije od vrednosti kojima se trguje, na dan bilansa iznosi 537.690 hiljada dinara, od čega su državni zapisi (izdavalac Republika Srbija) 497.074 hiljade dinara, a preostalih 40.616 hiljada dinara čine akcije čiji su emitenti privreda i finansijske organizacije.

Na dan 31.12.2010. godine hartije od vrednosti raspoložive za prodaju imaju vrednost od 60.045 hiljada dinara, a hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iznose 1.180.908 hiljada dinara, od čega su potraživanja po osnovu eskonta menica 774.226 hiljada dinara, a ulaganja Banke u državne zapise (izdavalac Republika Srbija) iznose 406.682 hiljade dinara sa rokom dospeća 12 i 18 meseci od momenta izdavanja.

### 24. UDELI (UČEŠĆA)

Udeli (učešća) obuhvataju:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
preduzeća	-	23,239
banke i druge finansijske organizacije	-	5,201
	<b>-</b>	<b>28,440</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
strana lica	-	471
	<b>-</b>	<b>471</b>
<b>Bruto udeli (učešća)</b>	<b>-</b>	<b>28,911</b>
Ispravka vrednosti	-	(4,757)
<b>Neto udeli (učešća)</b>	<b>-</b>	<b>24,154</b>

U toku 2010. godine je izvršena reklasifikacija udela (učešća) i u celokupnom iznosu su preneti na hartije od vrednosti namenjene prodaji.

## 25. OSTALI PLASMANI

Ostali plasmani se sastoje od:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	2,069,485	1,096,616
Ostali plasmani	-	45,804
<b>Ukupno ostali plasmani u dinarima</b>	<b>2,069,485</b>	<b>1,142,420</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	247,351	104,585
Ostali plasmani	8,230	7,714
<b>Ukupno ostali plasmani u stranoj valuti</b>	<b>255,581</b>	<b>112,299</b>
<b>Bruto ostali plasmani</b>	<b>2,325,066</b>	<b>1,254,719</b>
Ispravka vrednosti	(396,445)	(380,448)
<b>Neto ostali plasmani</b>	<b>1,928,621</b>	<b>874,271</b>

**26. NEMATERIJALNA ULAGANJA**

Promene na nematerijalnim ulaganjima su prikazane kao što sledi:

	2010. RSD hiljada				2009. RSD hiljada			Ukupno osnovna sredstva i investicione nekretnine
	Licence i slična prava	Nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno	Licence i slična prava	Nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	
<b>Nabavna vrednost</b>								
Stanje na početku godine	43,283	19,077	0	62,360	40,449	16,973	0	57,422
Povećanja	1,888	2,950	760	5,598	0	0	5,799	5,799
Prenosi Otudjenja i rashodovanja	-	-	-	-	2,834	2,104	(4,938)	0
	-	-	-	-	-	-	(861)	(861)
<b>Ukupno nabavna vrednost</b>	<b>45,171</b>	<b>22,027</b>	<b>760</b>	<b>67,958</b>	<b>43,283</b>	<b>19,077</b>	<b>-</b>	<b>62,360</b>
<b>Akumulirana amortizacija i obezvređenje</b>								
Stanje na početku godine	23,716	1,522	-	25,238	17,648	928	-	18,576
Obračunata amortizacija Otudjenja i rashodovanja	6,486	878	-	7,364	6,068	594	-	6,662
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno akumulirana amortizacija i obezvređenje</b>	<b>30,202</b>	<b>2,400</b>	<b>-</b>	<b>32,602</b>	<b>23,716</b>	<b>1,522</b>	<b>-</b>	<b>25,238</b>
<b>Neto sadašnja vrednost nematerijalnih ulaganja</b>	<b>14,969</b>	<b>19,627</b>	<b>760</b>	<b>35,356</b>	<b>19,567</b>	<b>17,555</b>	<b>-</b>	<b>37,122</b>

**27. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE**

Promene na osnovnim sredstvima i investicionim nekretninama su prikazane u sledećoj tabeli:

RSD hiljada

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Investicione nekretnine	Ukupno osnovna sredstva
<b>Nabavna vrednost</b>							
	39,195	3,025,435	866,495	32,157	44,873	9,671	4,017,826
Stanje na početku godine							
Povećanja	-	-	-	-	65,689	-	65,689
Prenosi	-	43,907	37,977	25,095	(104,698)	-	2,281
Otuđenja i rashodovanja	-	(6,564)	(57,939)	(4,534)	0	-	(69,037)
<b>Ukupno nabavna vrednost</b>	<b>39,195</b>	<b>3,062,778</b>	<b>846,533</b>	<b>52,718</b>	<b>5,864</b>	<b>9,671</b>	<b>4,016,759</b>
<b>Akumulirana amortizacija i obezvređenje</b>							
Stanje na početku godine	-	169,518	397,367	20,497	-	-	587,382
Obračunata amortizacija	-	40,594	119,227	5,535	-	-	165,356
Otuđenja i rashodovanja	-	(189)	(42,776)	(4,504)	-	-	(47,469)
<b>Ukupno akumulirana amortizacija i obezvređenje</b>	<b>-</b>	<b>209,923</b>	<b>473,818</b>	<b>21,528</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>705,269</b>
<b>Neto sadašnja vrednost osnovnih sredstava i investicionih nekretnina na dan 31.12.2010. godine</b>	<b>39,195</b>	<b>2,852,855</b>	<b>372,715</b>	<b>31,190</b>	<b>5,864</b>	<b>9,671</b>	<b>3,311,490</b>
<b>Neto sadašnja vrednost osnovnih sredstava i investicionih nekretnina na dan 31.12.2009. godine</b>	<b>39,195</b>	<b>2,855,917</b>	<b>469,128</b>	<b>11,660</b>	<b>44,873</b>	<b>9,671</b>	<b>3,430,444</b>

Tokom 2010. godine nije bilo značajnijih ulaganja u osnovna sredstava. Detaljniji prikaz građevinskih objekata sledi u pregledu:

Pregled građevinskih objekata sa najvećim vrednostima je prikazan u sledećoj tabeli

Mesto	Adresa	Površina u m <sup>2</sup>	Nabavna vrednost
Novi Sad	Stražilovska 2	6,377.46	1,436,280
Novi Sad	Bulevar Cara Lazara 7A	1,014.49	161,176
Beograd	Svetozara Markovića 38-40	509.70	116,013
Užice	Dimitrija Tucovića 40	385	60,545
Kragujevac	Branka Radičevića 12	325	59,316
<b>Ukupno pet najvećih građevinskih objekata</b>			<b>1,833,330</b>
Ostali građevinski objekti			1,229,448
<b>Ukupno građevinski objekti</b>			<b>3,062,778</b>

## 28. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Stalna sredstva namenjena prodaji obuhvataju:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Nekretnine	80,284	96,526
<b>Ukupno stalna sredstva namenjena prodaji</b>	<b>80,284</b>	<b>96,526</b>

Po Odluci Upravnog odbora iz decembra 2006. godine, osnovna sredstva koja nisu više u funkciji obavljanja delatnosti Banke nakon preseljenja u novu poslovnu zgradu Banke, preklasifikovana su u stalna sredstva namenjena prodaji i na dan 31.12.2010. godine iznose 80.284 hiljade dinara (31.12.2009. godine: 96.526 hiljada dinara). Tokom 2010. godine prodata su dva poslovna prostora ukupne vrednosti 16.242 hiljade dinara.

### *Pregled stalnih sredstava namenjenih prodaji dan 31.12. 2010. godine*

Stalna sredstva namenjena prodaji	Adresa	u hiljadama dinara	
		Kvadratura	Vrednost
Poslovni prostor	Bulevar oslobođenja 127 XII sprat, Novi Sad	300.78 m <sup>2</sup>	38,936
Poslovni prostor	Bulevar oslobođenja 127 XI sprat, Novi Sad	114 m <sup>2</sup>	13,992
Poslovni prostor	Bulevar Mihajla Pupina 25, Novi Sad	175 m <sup>2</sup>	19,382
Stan	Pašićeva 16-18, Novi Sad	71.62 m <sup>2</sup>	7,974
<b>UKUPNO</b>			<b>80,284</b>

## 29. OSTALA SREDSTVA

29.1 Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
po osnovu avansa	73,996	4,715
od zaposlenih	289	178
Ostalo	13,112	9,687
<b>Ukupno ostala potraživanja u dinarima</b>	<b>87,397</b>	<b>14,580</b>
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
za obračunatu kamatu	4,188	3,600
Ostalo	36,332	69,198
<b>Ukupno aktivna vremenska razgraničenja u dinarima</b>	<b>40,520</b>	<b>72,798</b>
<b>Zalihe</b>	<b>1,127,417</b>	<b>1,460,298</b>
<b>Porez na dodatu vrednost</b>	<b>16,257</b>	<b>32,342</b>
<b>Ukupno ostala sredstva u dinarima</b>	<b>1,271,591</b>	<b>1,580,017</b>

<b>u stranoj valuti</b>		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
Ostalo	3,552	6,816
<b>Ukupno ostala potraživanja u stranoj valuti</b>	<b>3,552</b>	<b>6,816</b>
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
Ostalo	1,354	2,573
<b>Ukupno aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti</b>	<b>1,354</b>	<b>2,573</b>
<b>Ukupno ostala sredstva u stranoj valuti</b>	<b>4,906</b>	<b>9,389</b>
<b>Bruto ostala sredstva</b>	<b>1,276,497</b>	<b>1,589,406</b>
Ispravka vrednosti ostalih sredstava	(18,913)	(18,601)
<b>Neto ostala sredstva</b>	<b>1,257,584</b>	<b>1,570,805</b>

29.2 Pregled zaliha na dan 31.12.2010.godine je dat u sledećoj tabeli:

	Iznos
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	781,521
Ostale zalihe	333.062
Sitan inventar u upotrebi	12,834
<b>Ukupno zalihe</b>	<b>1,127,417</b>

Ukupna sredstava stečena naplatom potraživanja iznose na dan 31.12.2010. godine 781.521 hiljadu dinara dok su u 2009. godini iznosila 767.725 hiljada dinara. Najveći deo ovih sredstava u 2010. godini (781.494 hiljade dinara) se odnosi na stečene građevinske objekte i zemljište, dok se ostatak (27 hiljada dinara) odnosi na robu.

Vrednost ostalih zaliha, stambeno-poslovnog objekta na dan bilansa iznosi 333.062 hiljade dinara. Dana 13.06.2007. godine, Banka je dobila rešenje Gradske uprave za urbanizam i stambene poslove Novi Sad, kojim se odobrava izgradnja stambeno-poslovnog objekta u Stražilovskoj ulici u Novom Sadu. Radovi na izgradnji objekta počeli su 2007.godine, a Banka je bila nosilac dozvole za izgradnju i investitor radova čija je ukupna vrednost iznosila 510.585. hiljada dinara.

Upotrebna dozvola za izgrađenu drugu fazu poslovno - stambenog kompleksa dobijena je 12.05.2009.g., a Rešenje kojim je potvrđen nacrt posebnih delova zgrade poslovno stambenog kompleksa u ulici Stražilovska broj 4 i 4A uručeno je Banci 15.06.2010.g. Izgrađen je višeporodični stambeno-poslovni objekat spratnosti: suteran, prizemlje, mezanin, pet spratova i garaže sa ukupno 1.105,10 m<sup>2</sup> poslovnog prostora, 3.354,69 m<sup>2</sup> stambenog prostora i 514,81 m<sup>2</sup> garaža. Do 31.12.2010.godine prodato je 93% poslovnog prostora, 41,29% stambenog prostora i 38,23 % izgrađenih garaža.



*Pregled sredstava stečenih naplatom potraživanja na dan 31.12. 2010. godine*

Vrsta materijalne vrednosti	Adresa	Kvadratura	u hiljadama
			dinara Vrednost
Poslovni prostor	Kralja Petra I bb, Nova Pazova	48 a 21 m2	260,000
Stambeno poslovni objekat	Tabanović	54 a 06 m2	15,214
<b>Do godinu dana</b>			<b>275,214</b>
Poslovno- proizvodni objekti sa zemljištem	Turijski put br. 17, Srbobran	19ha 18 a 5 m2	186,024
Poslovno stambeni objekti i poljoprivredno zemljište	Slavka Rodića 5, Kanjiža	69 a 06 m2	13,290
Poslovna zgrada sa zemljištem	Doža Andraša bb, Ada	2 ha 68 a 56 m2	19,935
Stan	Radnička 7, Novi Sad	97 m2 i 39.71 m2	13,089
Poslovni prostor	Kralja Aleksandra 12c, Novi Sad	316 m2	48,642
Zgrada ugostiteljstva	Futoška br.89, Novi Sad	489 m2	25,340
Stambeno poslovna zgrada	Veljka Petrovića bb, S.Mitrovica	10 a 48 m2	39,764
Kuća sa dvorištem i njivom	Kanjiža	21 a 41 m2	17,720
Rekreacioni centar	Žarka Zrenjanina bb, Kula	39 a 78 m2	50,946
Zgrada ugostiteljstva	Svetog Save 1, Šud	340 m2	10,250
<i>Ostalo</i>			
Stambeni prostor		3.450 m2	38,445
Poslovni prostor		504.1 m2	8,888
Stambeni prostor sa zemljištem		1 ha 43 a 91 m2	22,398
Zemljište		14 ha 7 a 93 m2	11,576
<b>Od godinu dana</b>			<b>506,307</b>
<b>Ukupno</b>			<b>781,521</b>

**30. TRANSAKCIONI DEPOZITI**

Trasnsakcioni depoziti obuhvataju:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Bankarski sektor	128,960	213,946
Javna preduzeća	242,805	458,417
Druga preduzeća	2,093,620	1,300,647
Preduzetnici	214,418	214,093
Javni sektor	835,678	934,133
Stanovništvo	175,736	152,332
Strana lica	108	509
Poljoprivrednici	24,935	17,544
Drugi komitenti	116,787	76,115
	<b>3,833,047</b>	<b>3,367,736</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Bankarski sektor	7,562	10,357
Javna preduzeća	281,725	359,157
Druga preduzeća	2,419,657	513,268
Preduzetnici	22,329	21,468
Stanovništvo	1,251	943
Strana lica	19,226	72,390
	<b>2,751,750</b>	<b>977,583</b>
<b>Ukupno transakcioni depoziti</b>	<b>6,584,797</b>	<b>4,345,319</b>

Kamatne stope na dinarske transakcione depozite kretale su se u rasponu od 4,91% do 14,71% godišnje, a ukoliko je depozit bio osiguran valutnom klauzulom, kamatna stopa se kretala u rasponu od 4,5% do 5,03%. Kamatne stope na dinarske depozite po viđenju javnog sektora kretale su se od 7,7% do 12,25% godišnje. Devizni transakcioni depoziti su polagani sa kamatnom stopom do 7% godišnje.

### 31. OSTALI DEPOZITI

Ostali depoziti su prikazani kao što sledi:

	2010				2009			
	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno ostali depoziti	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno ostali depoziti
<b>u dinarima</b>								
Bankarski sektor	-	1,302,547	-	1,302,547	-	1,191,283	-	1,191,283
Javna preduzeća	-	1,317,272	18,000	1,335,272	-	1,032,199	-	1,032,199
Druga preduzeća	1,217	1,512,710	183,277	1,697,204	2,893	1,672,553	154,433	1,829,879
Preduzetnici	-	5,660	-	5,660	-	148	-	148
Javni sektor	2,559,968	1,096,443	230,673	3,887,084	3,715,503	265,096	22,761	4,003,360
Stanovništvo	26,664	442,643	-	469,307	23,150	439,660	-	462,810
Strana lica	88	2,362	-	2,450	-	78	-	78
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-
Drugi komitenti	-	166,462	-	166,462	-	54,775	409	55,184
	<b>2,587,937</b>	<b>5,846,099</b>	<b>431,950</b>	<b>8,865,986</b>	<b>3,741,546</b>	<b>4,655,792</b>	<b>177,603</b>	<b>8,574,941</b>
<b>u stranoj valuti</b>								
Bankarski sektor	-	104,427	22,155	126,582	-	42,584	20,137	62,721
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga preduzeća	-	1,312,019	29,559	1,341,578	-	620,675	292,793	913,468
Preduzetnici	-	7,972	-	7,972	-	32	-	32
Javni sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	879,861	7,883,320	45,575	8,808,756	478,211	4,094,306	43,491	4,616,008
Strana lica	7,788	61,262	-	69,050	6,217	14,759	-	20,976
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-
Drugi komitenti	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>887,649</b>	<b>9,369,000</b>	<b>97,289</b>	<b>10,353,938</b>	<b>484,428</b>	<b>4,772,356</b>	<b>356,421</b>	<b>5,613,205</b>
<b>Ukupno ostali depoziti</b>	<b>3,475,586</b>	<b>15,215,099</b>	<b>529,239</b>	<b>19,219,924</b>	<b>4,225,974</b>	<b>9,428,148</b>	<b>534,024</b>	<b>14,188,146</b>

U strukturi ostalih depozita Banke prisutna je visoka koncentracija depozita. Naime, 26,36% ukupnih depozita Banke odnosi se na deset najvećih deponenata. Najznačajniji deponenti Banke su institucije Vojvodine i Novog Sada (dva deponenta) čiji depoziti na dan bilansa iznose 2.650.000 hiljada dinara.

Kamatna stopa na kratkoročne dinarske depozite se kretala u rasponu do 13,50% godišnje, dok je na kratkoročne dinarske depozite sa valutnom klauzulom iznosila do 6,2% godišnje. Što se tiče kamatne stope na dugoročne dinarske depozite, ona se kretala u 2010. godini do 12,68% godišnje, dok je na dugoročne dinarske depozite sa valutnom klauzulom iznosila do 3% godišnje.

Kamatna stopa na oročene devizne depozite stanovništvu se kretala u rasponu od 3% do 8% , dok je na oročene dinarske depozite iznosila od 8% do 16,08% na godišnjem nivou.

Pregled ostalih depozita prema vrsti primljenog depozita je prikazan u narednoj tabeli:

	2010. RSD hiljada				2009. RSD hiljada			
	Po videnju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno ostali depoziti	Po videnju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno ostali depoziti
<b>u dinarima</b>								
Štedni	26,752	63,501	-	90,253	23,150	343,739	-	366,889
Po osnovu datih kredita	-	18,345	201,277	219,622	-	272,741	154,433	427,174
Namenski	-	226	-	226	-	-	-	-
Ostali	2,561,185	5,764,027	230,673	8,555,885	3,718,396	4,039,312	23,170	7,780,878
	<b>2,587,937</b>	<b>5,846,099</b>	<b>431,950</b>	<b>8,865,986</b>	<b>3,741,546</b>	<b>4,655,792</b>	<b>177,603</b>	<b>8,574,941</b>
<b>u stranoj valuti</b>								
Štedni	887,649	7,837,294	12,659	8,737,602	484,428	3,831,936	13,892	4,330,256
Po osnovu datih kredita	-	117,053	42,431	159,484	-	316,077	30,587	346,664
Namenski	-	66,732	-	66,732	-	22,383	-	22,383
Ostali	-	1,347,921	42,199	1,390,120	-	601,960	311,942	913,902
	<b>887,649</b>	<b>9,369,000</b>	<b>97,289</b>	<b>10,353,938</b>	<b>484,428</b>	<b>4,772,356</b>	<b>356,421</b>	<b>5,613,205</b>
<b>Ukupno ostali depoziti</b>	<b>3,475,586</b>	<b>15,215,099</b>	<b>529,239</b>	<b>19,219,924</b>	<b>4,225,974</b>	<b>9,428,148</b>	<b>534,024</b>	<b>14,188,146</b>

## 32. PRIMLJENI KREDITI

Primljeni krediti imaju sledeću strukturu:

	2010. RSD hiljada			2009. RSD hiljada		
	Primljeni krediti	Ostale finansijske obaveze	Ukupno primljeni krediti	Primljeni krediti	Ostale finansijske obaveze	Ukupno primljeni krediti
<b>u dinarima</b>						
Bankarski sektor	105	-	105	158	1,357	1,515
Druga preduzeća	-	2,785	2,785	-	2,635	2,635
Stanovništvo	-	-	-	-	21	21
	<b>105</b>	<b>2,785</b>	<b>2,890</b>	<b>158</b>	<b>4,013</b>	<b>4,171</b>
<b>u stranoj valuti</b>						
Bankarski sektor	-	62	62	-	6,854	6,854
Druga preduzeća	-	19,527	19,527	-	575	575
Stanovništvo	-	531	531	-	-	-
Strana lica	331,646	-	331,646	421,299	-	421,299
	<b>331,646</b>	<b>20,120</b>	<b>351,766</b>	<b>421,299</b>	<b>7,429</b>	<b>428,728</b>
<b>Ukupno primljeni krediti</b>	<b>331,751</b>	<b>22,905</b>	<b>354,656</b>	<b>421,457</b>	<b>11,442</b>	<b>432,899</b>

U 2006.godini Banka je potpisala Ugovor o investicionom kreditiranju malih i srednjih preduzeća i privatnih preduzetnika sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj u ukupnom iznosu od 7 miliona EUR-a. Banka je od

2006.godine do kraja 2008.godine povukla u potpunosti sredstva po Ugovoru sa EBRD. U toku 2009.godine vršena je pre vremena otplata glavnice kredita prema EBRD u iznosu od 2.606 hiljada EUR-a. Preostali dug na dan 31.12. 2010. godine iznosi 3.144 hiljade EUR-a (331.646 hiljada dinara).

Kamatne stope na primljene kredite su se kretale u rasponu od 3,98% do 4,48% na godišnjem nivou.

### 33. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata se odnose na:

	2010 RSD hiljada				2009 RSD hiljada			
	Obaveze po osnovu kamata	Obaveze po osnovu naknada	Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	Ukupno	Obaveze po osnovu kamata	Obaveze po osnovu naknada	Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	Ukupno
<b>u dinarima</b>								
Bankarski sektor	1,274	67	-	1,341	9,745	1,119	-	10,864
Javna preduzeća	1,772	-	-	1,772	11,912	-	-	11,912
Druga preduzeća	10,570	-	30,240	40,810	8,827	-	13,284	22,111
Preduzetnici	0	-	-	-	1	-	-	1
Javni sektor	34,270	-	-	34,270	32,096	2	-	32,098
Drugi komitenti	126	-	-	126	460	7	-	467
	<b>48,012</b>	<b>67</b>	<b>30,240</b>	<b>78,319</b>	<b>63,041</b>	<b>1,128</b>	<b>13,284</b>	<b>77,453</b>
<b>u stranoj valuti</b>								
Bankarski sektor	10	10	-	20	-	-	-	-
Javna preduzeća	3,315	-	-	3,315	-	-	-	-
Druga preduzeća	7,494	-	-	7,494	-	-	-	-
Stanovništvo	38	-	-	38	-	-	-	-
	<b>10,857</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10,867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata</b>	<b>58,869</b>	<b>77</b>	<b>30,240</b>	<b>89,186</b>	<b>63,041</b>	<b>1,128</b>	<b>13,284</b>	<b>77,453</b>

### 34. REZERVISANJA

Rezervisanja obuhvataju:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	890,357	648,031
Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju	23,910	52,787
<b>Ukupno rezervisanja</b>	<b>914,267</b>	<b>700,818</b>

Na poziciji rezervisanja za penzije u bilansu stanja iskazana su dugoročna rezervisanja po osnovu beneficije, kao što su otpremnine prilikom odlaska u penziju, jubilarne nagrade, kao i druge obaveze prema zaposlenima koje se isplaćuju u skladu sa stečenim pravima u toku trajanja i nakon prestanka zaposlenja. Na osnovu procene aktuaru „Goldex co“ d.o.o. Beograd, ukinut je deo rezervisanje za penzije u iznosu od 28.877 hiljada dinara.

Pregled promena na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama u toku godine je prikazan u narednoj tabeli:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivi</b>		
Stanje na početku godine	648,031	1,397,304
Povećanje rezervisanja	817,665	1,260,945
Ukidanje rezervisanja	(575,339)	(2,010,218)
<b>Ukupno rezervisanja</b>	<b>890,357</b>	<b>648,031</b>

Pregled promena na rezervisanjima za penzije i jubilarne nagrade u toku godine je prikazan kao što sledi:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Promene na rezervisanjima za penzije i jubilarne nagrade</b>		
Stanje na početku godine	52,787	40,497
Povećanje rezervisanja	-	12,290
Ukidanje rezervisanja	(28,877)	-
<b>Ukupno rezervisanja</b>	<b>23,910</b>	<b>52,787</b>

### 35. OBAVEZE ZA POREZE

Obaveze za poreze se sastoje od:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Obaveze za PIO	6,816	5,966
Obaveze za zdravstvo	3,872	3,363
Obaveze za nezaposlenost	468	410
Obaveze prema komorama	185	156
Obaveza za gradsko građevinsko zemljište	180	1,354
Obaveze za naknadu za zaštitu životne sredine	8	10
Obaveze za komunalnu taksu za isticanje firme	848	1,079
Ostale obaveze za poreze	1,559	617
<b>Ukupno obaveze za poreze</b>	<b>13,936</b>	<b>12,955</b>

### 36. OBAVEZE IZ DOBITKA

Obaveze iz dobitka obuhvataju:

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Obaveze iz dobitka – isplata dividende	2,483	2,504
<b>UKUPNO</b>	<b>2,483</b>	<b>2,504</b>

### 37. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE

Obračun odložene poreske obaveze je prikazan kao što sledi:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Razlika u knjigovodstvenoj i poreskoj vrednosti osnovnih sredstava.	53,221	54,051
<b>UKUPNO</b>	<b>53,221</b>	<b>54,051</b>

Odložena poreska obaveza je obračunata primenom poreske stope od 10%.

Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih poreskih gubitaka iz prethodnih godina u iznosu od 104 hiljade dinara i poreske kredite po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u iznosu od 343.648 hiljada dinara.

### 38. OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze imaju sledeću strukturu:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Obaveze prema dobavljačima	30,435	24,329
Obaveze po osnovu primljenih avansa	90,361	390,615
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	21,240	17,409
Obaveze za poreze i doprinose za neto zarade i naknade zarada	11,979	10,323
Obaveze po osnovi privremenih i povremenih poslova	1,109	1,142
Ostale obaveze prema zaposlenima	1,262	1,967
Poštanska štedionica ad Beograd	0	0
Ostale obaveze	27,564	53,403
<b><i>Pasivna vremenska razgraničenja</i></b>		
- razgraničeni troškovi kamata na depozite	58,875	60,282
- unapred plaćeni troškovi	7,472	3,688
- razgraničeni prihodi po osnovu odobrenih garancija	54,023	28,502
- ostala PVR	14,788	13,903
	<b>319,108</b>	<b>605,563</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Obaveze prema dobavljačima	3,117	1,841
Obaveze po osnovu primljenih avansa	449	801
<b><i>Pasivna vremenska razgraničenja</i></b>		
- razgraničeni troškovi kamata na depozite	126,333	73,958
	<b>129,899</b>	<b>76,600</b>
<b>Ukupno ostale obaveze</b>	<b>449,007</b>	<b>682,163</b>

### 39. KAPITAL

Kapital Banke obuhvata:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Akcijski kapital - obične akcije	7,653,168	5,653,170
Emisiona premija	0	0
Rezerve iz dobiti	1,454,444	1,454,444
Revalorizacione rezerve	501,880	504,185
Dobitak	131,384	25,420
Gubitak do nivoa kapitala	(1,030,486)	(1,055,722)
<b><i>Ukupan kapital</i></b>	<b><u>8,710,390</u></b>	<b><u>6,581,497</u></b>

Na XXXIX vanrednoj sednici Skupštine akcionara Banke održanoj 02.12.2010. godine, donete su sledeće odluke:

1. Odluka o izdavanju običnih akcija XXVI emisije bez javne ponude radi povećanja osnovnog kapitala unapred poznatom kupcu broj: 1-39-2/2010 od 02.12.2010. godine. Ova odluka je realizovana Rešenjem Komisije za hartije od vrednosti o odobrenju izdavanja hartija od vrednosti unapred poznatim kupcima broj: 4/0-50-4705/6-10 od 21.12.2010. godine.

- Na bazi pomenutog Rešenja Banka dana 22.12.2010. godine izdaje obične akcije XXVI emisije, sa CFI kodom ESUVFR i ISIN brojem RSMETBE05070, u vrednosti od 297.000.000,00 dinara, odnosno 54.000 komada običnih akcija nominalne vrednosti od 5.500,00 dinara po akciji.

- U skladu sa članom 57. Zakona o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata, obične akcije XXVI emisije ne mogu biti predmet sekundarne javne ponude na organizovanom tržištu najmanje dvanaest meseci od dana njihovog izdavanja.

- Upis i uplata akcija izvršeni su u skladu sa Odlukom Skupštine o izdavanju običnih akcija XXVI emisije bez javne ponude radi povećanja osnovnog kapitala unapred poznatom kupcu broj: 1-39-2/2010 od 02.12.2010. godine i Ugovorom o međusobnim odnosima izdavaoca i investitora povodom izdavanja običnih akcija.

- Kupac Fond za razvoj Autonomne Pokrajine Vojvodine kupio je sve akcije XXVI emisije sa CFI kodom ESUVFR i ISIN brojem RSMETBE05070, u ukupnoj vrednosti od 297.000.000,00 dinara, odnosno 54.000 komada običnih akcija po emisionoj ceni od 5.500,00 dinara po akciji.

2. Odluka o izdavanju preferencijalnih akcija koje se mogu pretvoriti u obične akcije XXVII emisije bez javne ponude radi povećanja osnovnog kapitala unapred poznatom kupcu broj: 1-39-3/2010 od 02.12.2010. godine. Ova odluka je takođe realizovana Rešenjem Komisije za hartije od vrednosti o odobrenju izdavanja hartija od vrednosti unapred poznatim kupcima broj: 4/0-50-4706/6-10 od 22.12.2010. godine.

- Dana 23.12.2010. godine Banka izdaje preferencijalne zamenjive akcije XXVII emisije, sa CFI kodom EFNXP i ISIN brojem RSMETBE19600, u vrednosti od 1.702.998.000,00 dinara, odnosno 309.636 komada preferencijalnih zamenjivih akcija nominalne vrednosti od 5.500,00 dinara po akciji.

- U skladu sa članom 57. Zakona o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata, preferencijalne zamenjive akcije XXVII emisije ne mogu biti predmet sekundarne javne ponude na organizovanom tržištu najmanje dvanaest meseci od dana njihovog izdavanja.

- Upis i uplata akcija izvršeni su u skladu sa Odlukom Skupštine o izdavanju preferencijalnih akcija koje se mogu pretvoriti u obične akcije XXVII emisije bez javne ponude radi povećanja osnovnog kapitala unapred poznatom kupcu broj: 1-39-3/2010 od 02.12.2010. godine i Ugovorom o međusobnim odnosima izdavaoca i investitora povodom izdavanja preferencijalnih zamenjivih akcija.

- Kupac Fond za razvoj Autonomne Pokrajine Vojvodine kupio je sve akcije XXVII emisije sa CFI kodom EFNXP i ISIN brojem RSMETBE19600, u ukupnoj vrednosti od 1.702.998.000,00 dinara, odnosno 309.636 komada preferencijalnih zamenjivih akcija po emisionoj ceni od 5.500,00 dinara po akciji.

Pregled najvećih akcionara – vlasnika običnih akcija Banke je prikazan u narednoj tabeli:

AKCIONARI	Broj običnih akcija	Učešće u %
IZVRŠNO VEĆE APV	636,000	58.79
DDOR NOVI SAD	103,867	9.60
FOND ZA RAZVOJ AP VOJVODINE	54,000	4.99
ZAVAROVALNICA TRIGLAV D.D.	17,056	1.58
VICTORIA GROUP A.D.	16,953	1.57
SMART DEVELOPMENT D.O.O.	15,701	1.45
BDD M&V INVESTMENTS AD	11,540	1.07
NS-DON 2006 D.O.O. NOVI SAD	11,468	1.06
PROINVESTMENTS A.D.	10,680	0.99
TRIGLAV RE LJUBLJANA	6,849	0.63
<b>Ukupno prvih deset akcionara</b>	<b>884,114</b>	<b>81.72</b>
OSTALI	197,735	18.28
<b>Ukupno</b>	<b>1,081,849</b>	<b>100</b>

Pregled najvećih akcionara – vlasnika prioritetnih akcija Banke je prikazan u narednoj tabeli:

AKCIONARI	Broj prioritetnih akcija	Učešće u %
FOND ZA RAZVOJ AP VOJVODINE	309,636	100
<b>Ukupno</b>	<b>309,636</b>	<b>100</b>

#### 40. VANBILANSNE POZICIJE

40.1 Vanbilansne pozicije obuhvataju:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Poslovi u ime i za račun trećih lica	158,742	102,171
Date garancije i druga jemstva, jemstva za obaveze, imovina za obezbeđenje obaveza, preuzete neopozive obaveze i druge obaveze	15,070,102	12,203,232
Derivati	105,509	-
Ostale vanbilansne pozicije	1,276,157	1,290,264
<b>Ukupno vanbilansne pozicije</b>	<b>16,610,510</b>	<b>13,595,667</b>

40.2 Poslovi u ime i za račun trećih lica obuhvataju

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Druga preduzeća	15,247	12,780
Stanovništvo	71,826	65,890
Poljoprivrednici	71,669	23,500
<b>Ukupno poslovi u ime i za račun trećih lica</b>	<b>158,742</b>	<b>102,171</b>



40.3 Date garancije i druga jemstva, jemstva za obaveze, imovina za obezbeđenje obaveza, preuzete neopozive obaveze i druge obaveze su prikazane kao što sledi:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>u dinarima</b>		
Plative garancije	8,010,792	6,404,421
Činidbene garancije	4,676,759	2,862,169
Preuzete neopozive obaveze	415,314	517,474
Akcepti i avali menica	1,108	475,877
	<b>13,103,973</b>	<b>10,259,941</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Plative garancije	1,342,949	1,467,249
Činidbene garancije	83,148	13,733
Preuzete neopozive obaveze	540,032	454,977
Akcepti i avali menica	-	7,332
	<b>1,966,129</b>	<b>1,943,291</b>
<b>Ukupno date garancije i druga jemstva</b>	<b>15,070,102</b>	<b>12,203,232</b>

40.4 Derivati se odnose na:

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Potraživanja po osnovu sporazuma i rekupovini	105,509	-
<b>Ukupno derivati</b>	<b>105,509</b>	<b>-</b>

40.5 Druge vanbilansne pozicije imaju sledeću strukturu

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Potraživanja po suspendovanoj kamati	1,122,436	428,844
Druge vanbilansne pozicije	153,721	861,420
<b>Ukupno druge vanbilansne pozicije</b>	<b>1,276,157</b>	<b>1,290,264</b>

#### 41. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31.12.2010. ukupan broj sporova u kojima je Banka tužena je 57, čija je ukupna vrednost 1.037.278 hiljada dinara. Od strane fizičkih lica Banka je tužena u 26 sporova čija je ukupna vrednost 99.591 hiljadu dinara, dok u preostalim 22 spora Banka je tužena od strane pravnih lica i to u ukupnoj vrednosti od 937.687 hiljada dinara. Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv nje, Banka nije izvršila rezervisanje, pre svega na osnovu procene da je ishod tih sporova verovatno pozitivan za Banku to jest da Banka neće imati plaćanja po tim postupcima ili da se radi o potencijalnim obavezama od manjeg značaja, za koje nije potrebno vršiti rezervisanje sredstava.

Banka kao tužilac na dan 31.12.2010. godine vodi 631 spor, uglavnom radi naplate svojih potraživanja. Po tužbi Banke protiv fizičkih lica se vodi 472 spora u ukupnoj vrednosti od 209.266 hiljada dinara i 1.819 hiljada EUR-a. U sporovima sa pravnim licima Banka je kao tužilac pokrenula 159 sporova u ukupnoj vrednosti od 2.471.774 hiljada dinara, 12.883 hiljada EUR-a i 673 hiljada USD.

**42. REZERVA IZ DOBITI ZA PROCENJENE GUBITKE**

Pregled rezerve iz dobiti za procenjene gubitke je prikazana u narednoj tabeli

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnim stavkama	4,103,629	3,708,429
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama	903,625	813,019
Formirana rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnim i vanbilansnim stavkama	1,454,444	1,454,444
<b>Nedostajući iznos rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnim i vanbilansnim stavkama</b>	<b>3,552,810</b>	<b>3,067,004</b>

**43. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Zaposleni u Banci sprovode odgovarajuće kontrolne aktivnosti za upravljanje rizicima putem prikupljanja relevantnih i tačnih podataka i blagovremeno i efikasno preduzimaju sve druge aktivnosti koje se odnose na upravljanje rizicima.

**43.1 Kreditni rizik**

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik da pojedina potraživanja Banke neće biti potpuno naplaćena pod uslovima pod kojima su prvobitno odobrena, odnosno nemogućnost i/ili nespremnost dužnika da svoje obaveze izmiri o roku dospeća u skladu sa odredbama ugovora. Pod dužnikom se smatra svako pravno ili fizičko lice koje ima bilansnu i/ili vanbilansnu izloženost prema Banci, dok se jednim dužnikom smatraju sva povezana lica u smislu člana 2. Zakona o bankama. U cilju održavanja izloženosti kreditnom riziku na prihvatljivom nivou, Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom. Imajući u vidu činjenicu da je adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom važan elemenat u obezbeđivanju stabilnosti Banke i profitabilnosti njenog poslovanja, napravljena je disperzija u nivoima odlučivanja prilikom plasiranja sredstava Banke. Ova disperzija je obezbeđena utvrđivanjem limita do kojih pojedini organi mogu da odlučuju.

Banka upravlja kreditnim rizikom kako na nivou klijenta, grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolia. U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno kreditnu sposobnost svakog klijenta kako u momentu podnošenja zahteva za odobravanje određenog plasmana, tako i naknadnom (redovnom ili prema potrebi) analizom njegovih performansi. Analiza kreditne sposobnosti, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti, kao i ponuđenih instrumenata obezbeđenja plasmana vrši se na nivou pojedinačnog klijenta, odnosno za svaku pojedinačnu partiju, pri čemu uslovi odobravanja plasmana zavise od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti i trenutne situacije na tržištu, dok su uslovi obezbeđenja plasmana opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnosti plasmana kao i samim iznosom plasmana. Analiza kreditne sposobnosti podrazumeva primenu kako kriterijuma i načela propisanih regulativom Narodne banke Srbije, tako i kriterijuma propisanih internim procedurama Banke, a sve u cilju procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću i/ili nespremnošću klijenta da svoje obaveze izmiri o roku dospeća prema ugovorom definisanim uslovima. U tom smislu vrši se i ocena potrebnog nivoa rezervi za potencijalne gubitke i to kako u momentu odobravanja određenog plasmana, tako i redovnom analizom kreditnog portfolia na kvartalnom nivou.

U cilju što efikasnijeg upravljanja kreditnim rizikom odnosno, održavanja izloženosti kreditnom riziku na prihvatljivom nivou Banka:

- određuje ograničenja u pogledu roka i iznosa plasmana u zavisnosti od rezultata ocene boniteta klijenta i namene plasmana,
- vrši diverzifikaciju plasmana na veći broj klijenata,
- ugovara valutnu klauzulu ili klauzulu vezanu za rast cena na malo radi očuvanja realne vrednosti plasmana,
- ugovara odgovarajuće instrumente obezbeđenja plasmana u zavisnosti od procenjenog stepena rizičnosti plasmana (depozit, hipoteka na nepokretnosti, zaloga na pokretnim stvarima, jemstvo drugog pravnog lica itd),
- formira ispravku vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i rezervu iz dobiti za potencijalne gubitke,
- utvrđuje adekvatnu cenu plasmana koja pokriva procenjeni nivo rizika plasmana,
- određuje limite izloženosti na nivou klijenta, grupe povezanih lica i drugo.

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

Na osnovu procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta, Banka određuje i ugovara iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja. Uslovi obezbeđenja plasmana opredeljeni su analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnosti plasmana kao i samim iznosom plasmana. Banka po svakom plasmanu pribavlja najmanje dva obavezna instrumenta obezbeđenja za pravna lica, a najmanje jedan obavezan instrument obezbeđenja za fizička lica.

Kao obavezni instrumenti obezbeđenja od klijenata se uzimaju ovlašćenja za realizaciju naloga za naplatu i menice, a od fizičkih lica se uzima sopstvena menica. Ukoliko se zahtevaju dodatni instrumenti obezbeđenja, Banka naplatu svojih potraživanja obezbeđuje putem upisa hipoteke nad nepokretnostima, zaloge na pokretnoj imovini, delimičnog ili potpunog pokrića plasmana depozitom, garancijom druge banke ili drugog pravnog lica, zalogom hartija od vrednosti ili ugovaranjem sadužništva drugog pravnog lica. Vrednost nepokretne imovine koja je predmet hipoteke utvrđuju stručne službe Banke, ili sudski veštak odgovarajuće struke, ili pravno lice koje je osnovano za obavljanje delatnosti veštačenja u skladu sa zakonom, ili organ koji je u skladu sa zakonom nadležan za vođenje poreskog postupka. Odnos vrednosti nepokretne imovine i visine kredita utvrđuje se za svaki konkretan posao, a sve u cilju svođenja potencijalnog rizika na najmanju moguću meru.

### ***Procena obezvređenja plasmana***

Najzančajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja finansijskih sredstava su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata i naknada, uočene neusklađenosti u prilivima i odlivima gotovine dužnika, pogoršanje finansijske pozicije dužnika i saglasno tome kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje odredbi i uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja finansijskih sredstava na dva nivoa: pojedinačnom (individualna procena) i grupnom.

Banka vrši pojedinačnu procenu ispravke vrednosti odnosno obezvređenja finansijskih sredstava za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman ukoliko je u statusu neizmirivanja obaveza odnosno ukoliko postoje objektivni dokazi o obezvređenju plasmana. Ukoliko Banka proceni da postoje objektivni dokazi o obezvređenju plasmana, nivo obezvređenja plasmana se utvrđuje na osnovu projekcije očekivanih novčanih tokova koji će biti naplaćeni po osnovu ugovora sa dužnikom, uzimajući u obzir procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za realizaciju kolaterala, kooperativnosti posloводства dužnika i drugo. Projektovani novčani tokovi se diskontuju ugovorenom kamatnom stopom i svode na sadašnju vrednost. Nivo obezvređenja odnosno iznos ispravke vrednosti plasmana se utvrđuje kao razlika između nominalne knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova. Ovakvo obračunata ispravka vrednosti se knjigovodstveno obuhvata na teret rashoda Banke. Individualna procena obezvređenja plasmana se vrši kvartalno. Ukoliko Banka dođe u posed nekih novih informacija koje mogu bitno uticati na promenu kreditne sposobnosti dužnika, vrednost kolaterala i saglasno tome izvesnost ispunjavanja obaveza dužnika prema Banci, vrši se vanredna procena obezvređenja plasmana odnosno utvrđivanje potrebnog nivoa ispravke vrednosti.

Banka grupno procenjuje nivo obezvređenja plasmana koji nisu pojedinačno značajni kao i pojedinačno značajne plasmane za koje Banka individualnom procenom utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju plasmana. Grupna procena obezvređenja se vrši kvartalno i obuhvata ona obezvređenja koja su verovatno sadržana u kreditnom portfoliju Banke i pored toga što ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju. Polazna osnova za formiranje ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke na grupnoj osnovi je urednost dužnika u izmirivanju obaveza prema Banci, odnosno kategorizacija potraživanja u skladu sa Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom Banke.

#### ***Posebna rezerva za procenjene gubitke***

Banka vrši obračun posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa propisima Narodne banke Srbije odnosno interno definisanom Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom zasnovanoj na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Kreditni, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirivanju obaveza i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 20% na plasmane klasifikovane u kategoriju V, 40% na plasmane klasifikovane u kategoriju G i 100% na plasmane klasifikovane u kategoriju D.

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke obračunavaju se kao zbir utvrđenih pozitivnih razlika između posebne rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa važećim propisima Narodne banke Srbije i ispravki vrednosti bilanse aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama procenjenih u skladu sa unutrašnjim aktom Banke. U slučaju da dobit Banke nije dovoljna za formiranje obračunate visine ove rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje.

#### ***Preuzete obaveze kreditiranja***

Osnovna svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava prema potrebama komitenata. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jemstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti komitenta da izmiri svoje obaveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obaveze kreditiranja predstavljaju neiskorišćene delove odobrenih okvirnih kredita (revolving krediti i kreditne kartice), garancije ili akreditive, kao i ostale oblike jemstva.

S obzirom da je kreditni rizik povezan s preuzetim obavezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorišćenim sredstvima. Međutim, očekivani iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorišćenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obaveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane komitenata. Banka prati period do dospeća preuzetih obaveza kreditiranja, s obzirom da navedene dugoročne obaveze predstavljaju veći kreditni rizik od kratkoročnih.

#### ***Maksimalna izloženost kreditnom riziku ne uzimajući u obzir sredstva obezbeđenja plasmana i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika***

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke (bruto rizična bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) sa stanjem na dan 31.12.2010. godine i na dan 31.12.2009. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja plasmana i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se sagledati na osnovu sledeće tabele:

*Pregled maksimalne izloženosti u hiljadama RSD*

	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Maksimalna izloženost po bilansnim stavkama</b>	<b>31,647,946</b>	<b>21,811,810</b>
Potraživanja po osnovu kamate, naknade	2,355,818	1,121,626
Dati krediti i depoziti	21,658,018	16,701,377
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	537,690	24,607
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	60,563	29,095
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	1,180,908	942,367
Udeli (učesća)	0	28,911
Ostali plasmani	2,325,067	1,254,719
Ostala sredstva	3,529,882	1,709,108
<b>Maksimalna izloženost po vanbilansnim stavkama</b>	<b>14,681,765</b>	<b>11,838,591</b>
Plative garancije	9,353,742	7,871,670
Činidbene garancije	4,759,907	2,875,902
Avali i akcepti menica	1,107	483,210
Akreditivi	20,021	90,336
Jemstva za obaveze	0	0
Preuzete neopozive obaveze	415,314	517,473
Potraživanja po derivatima	0	0
Druga vanbilansna aktiva	131,674	0

Komparacijom maksimalne izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31.12.2010. u odnosu na dan 31.12.2009. godine može se konstatovati rast kako maksimalne izloženosti po bilansnim stavkama od 45,10% koji je prevashodno generisan rastom datih kredita i depozita tako i maksimalne izloženosti po vanbilansnim stavkama od 24,02%.

**Kredit i plasmani**

**Pregled kredita i plasmana u 2010. godini**

U hiljadama RSD	Dati krediti i depoziti	Ostali plasmani	Kamate i naknade	Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	Udeli (učešća)
<b>Sredstva po amortizovanoj vrednosti</b>							
Pojedinačna procena:							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	3,760,823	1,283,243	703,062	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	3,821,962	154,802	401,378	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	6,176,268	828,584	1,027,394	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	15,571	0	1,326	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	48,212	0	2,116	0	0	0	0
Bruto knjigovodstvena vrednost	13,822,836	2,266,629	2,135,276	0	0	0	0
Ispravka vrednosti	3,947,303	391,044	625,700	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	9,875,533	1,875,584	1,509,576	0	0	0	0
Grupna procena:							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	3,225,368	8,230	106,693	537,690	26,711	408,682	0
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	3,358,021	43,293	71,210	0	0	677,064	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	430,998	5,641	73,282	0	33,852	95,162	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	752,158	1,274	737	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	68,638	0	3,513	0	0	0	0
Bruto knjigovodstvena vrednost	7,835,182	58,438	255,436	537,690	60,563	1,180,908	0
Ispravka vrednosti	344,801	5,401	82,082	0	33,852	104,766	0
Knjigovodstvena vrednost	7,490,381	53,037	173,354	537,690	26,711	1,076,142	0
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>21,658,018</b>	<b>2,325,066</b>	<b>2,390,713</b>	<b>537,690</b>	<b>60,563</b>	<b>1,180,908</b>	<b>0</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>4,292,104</b>	<b>396,445</b>	<b>707,782</b>	<b>0</b>	<b>33,852</b>	<b>104,766</b>	<b>0</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>17,365,914</b>	<b>1,928,621</b>	<b>1,682,931</b>	<b>537,690</b>	<b>26,711</b>	<b>1,076,142</b>	<b>0</b>

**RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d. Novi Sad**

Finansijski izveštaji za 2010. godinu

Napomene uz finansijske izveštaje za 2010. godinu

U hiljadama RSD	Dati krediti i depoziti	Ostali plasmani	Kamate i naknade	Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	Udeli (učešća)
<b>Dospeli obezvređeni plasmani:</b>							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	3,882,028	0	547,473	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	3,445,009	0	300,089	0	0	16,423	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	5,474,228	0	680,704	0	0	95,162	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	151,323	0	580	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	125,063	0	6,385	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	13,077,650	0	1,535,230	0	0	111,585	0
<b>Dospeli, neobezvređeni plasmani:</b>							
- Od 0 do 30 dana	78,646	0	760	0	0	0	0
- Od 30 do 60 dana	77	0	0	0	0	0	0
- Od 60 do 90 dana	41	0	1	0	0	0	0
- Od 90 do 180 dana	0	0	0	0	0	0	0
- Preko 180 dana	178,426	0	2,590	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	257,190	0	3,351	0	0	0	0
<b>Nedospeli neobezvređeni plasmani:</b>							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	566,820	866,855	49,356	537,690	15,811	406,682	0
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	328,055	529,299	53,542	0	548	557,875	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	129,701	531,194	40,774	0	10,352	0	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	34,194	1,274	105	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	281	0	573	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	1,059,051	1,928,622	144,350	537,690	26,711	964,557	0
<b>Nedospeli obezvređeni plasmani:</b>							
Knjigovodstvena vrednost	2,972,023	0	0	0	0	0	0
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>17,365,914</b>	<b>1,928,622</b>	<b>1,682,931</b>	<b>537,690</b>	<b>26,711</b>	<b>1,076,142</b>	<b>0</b>
Od toga refinansirani plasmani	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ispravka vrednosti refinansiranih</i>	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost refinansiranih	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednosti - plasmani po amortizovanoj vrednosti	0	0	0	0	0	0	0

**Pregled kredita i plasmana u 2009. godini**

U hiljadama RSD	Dati krediti i depoziti	Ostali plasmani	Kamate i naknade	Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	Udeli (učešća)
Sredstva po amortizovanoj vrednosti							
Pojedinačna procena:							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	0	0	0	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	6,092,072	209,484	165,684	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	5,211,370	810,821	758,810	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	102,617	0	74	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	9,205	0	1,926	0	0	0	0
Bruto knjigovodstvena vrednost	11,415,264	1,020,305	926,494	0	0	0	0
Ispravka vrednosti	3,785,164	354,108	483,807	0	0	0	0
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>7,630,101</b>	<b>666,197</b>	<b>442,687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Grupna procena:							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	2,613,709	2,532	89,872	24,607	29,096	154,344	28,911
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	1,290,370	16,205	32,017	0	0	740,418	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	812,923	215,677	90,828	0	0	47,605	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	503,940	0	592	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	65,169	0	1,676	0	0	0	0
Bruto knjigovodstvena vrednost	5,286,110	234,414	214,985	24,607	29,096	942,367	28,911
Ispravka vrednosti	289,265	26,340	41,448	0	29,096	81,522	4,757
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>4,996,845</b>	<b>208,074</b>	<b>173,537</b>	<b>24,607</b>	<b>0</b>	<b>860,845</b>	<b>24,154</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>16,701,375</b>	<b>1,254,719</b>	<b>1,141,479</b>	<b>24,607</b>	<b>29,096</b>	<b>942,367</b>	<b>28,911</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>4,074,429</b>	<b>380,448</b>	<b>525,255</b>	<b>0</b>	<b>29,096</b>	<b>81,522</b>	<b>4,757</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>12,626,946</b>	<b>874,271</b>	<b>616,224</b>	<b>24,607</b>	<b>0</b>	<b>860,845</b>	<b>24,154</b>



**RAZVOJNA BANKA VOJVODINE a.d. Novi Sad**

Finansijski izveštaji za 2010. godinu

Napomene uz finansijske izveštaje za 2010. godinu

U hiljadama RSD	Dati krediti i depoziti	Ostali plasmani	Kamate i naknade	Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	Udeli (učesća)
<b>Dospeli obezvređeni plasmani:</b>							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	561,390	0	38,351	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	1,297,245	158,103	73,568	0	0	0	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	5,461,782	0	385,346	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	4,334	0	666	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	45,318	0	3,602	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	7,370,069	158,103	501,533	0	0	0	0
<b>Dospeli, neobezvređeni plasmani:</b>							
- Od 0 do 30 dana	0	0	0	0	0	0	0
- Od 30 do 60 dana	0	0	0	0	0	0	0
- Od 60 do 90 dana	0	0	0	0	0	0	0
- Od 90 do 180 dana	0	0	0	0	0	0	0
- Preko 180 dana	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nedospeli neobezvređeni plasmani:</b>							
Pravna lica, A "Nizak rizik"	2,462	2,532	7,759	24,607	0	154,344	24,154
Pravna lica, kategorija B, V "Prihvatljiv rizik"	0	67,586	15,974	0	0	678,896	0
Pravna lica, kategorija G, D "Povećan i visok rizik"	0	646,050	90,958	0	0	27,605	0
Fizička lica, kašnjenje od 0-90 dana	602,224	0	0	0	0	0	0
Fizička lica, kašnjenje preko 90 dana	29,060	0	0	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost	633,746	716,168	114,691	24,607	0	860,845	24,154
<b>Nedospeli neobezvređeni plasmani:</b>							
Knjigovodstvena vrednost	4,623,131	0	0	0	0	0	0
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>12,626,946</b>	<b>874,271</b>	<b>616,224</b>	<b>24,607</b>	<b>0</b>	<b>860,845</b>	<b>24,154</b>
Od toga refinansirani plasmani	0	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti refinansiranih	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednost refinansiranih	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodstvena vrednosti - plasmani po amortizovanoj vrednosti	0	0	0	0	0	0	0

**Plasmani koji nisu obezvređeni**

Ceo kreditni portfolio banke prema internoj metodologiji ima utvrđen određeni stepen obezvređenja tj, banka nema plasmana niti potencijalnih obaveza za koje nije izvršena ispravka vrednosti, odnosno izdvojena rezervisanja kada su u pitanju potencijalne obaveze iz vanbilansne evidencije.

**Kvalitet portfolia**

**Pregled kredita prema problematičnosti**

U hiljadama RSD	Na 31. decembar 2010.					Na 31. decembar 2009.				
	PRAVNA LICA		FIZIČKA LICA		UKUPNO	PRAVNA LICA		FIZIČKA LICA		UKUPNO
	G "Povećan rizik"	D "Visok rizik"	G "Poveća n rizik"	D "Visok rizik"		G "Povećan rizik"	D "Visok rizik"	G "Povećan rizik"	D "Visok rizik"	
<b>Dati krediti i depoziti</b>										
Bruto vrednost	5,668,930	715,793	19,231	203,312	<b>6,607,266</b>	4,819,434	1,204,859	5,382	64,337	<b>6,094,012</b>
Ispravka vrednosti	3,595,582	197,083	6,405	92,418	<b>3,891,488</b>	-	-	2,517	60,626	<b>63,143</b>
Neto vrednost	2,073,348	518,709	12,826	110,894	<b>2,715,777</b>	4,819,434	1,204,859	2,865	3,711	<b>6,030,869</b>
<b>Ostali plasmani</b>										
Bruto vrednost	759,835	74,390	-	-	<b>834,225</b>	821,198	205,300	-	-	<b>1,026,498</b>
Ispravka vrednosti	379,922	4,323	-	-	<b>384,245</b>	-	-	-	-	<b>0</b>
Neto vrednost	379,913	70,067	-	-	<b>449,980</b>	821,198	205,300	-	-	<b>1,026,498</b>
<b>Kamate i naknade</b>										
Bruto vrednost	959,088	141,588	682	14,807	<b>1,116,165</b>	679,710	169,928	131	3,282	<b>853,051</b>
Ispravka vrednosti	605,767	43,472	321	8,309	<b>657,869</b>	0	0	57	2,808	<b>2,865</b>
Neto vrednost	353,321	98,116	361	6,498	<b>458,296</b>	679,710	169,928	74	474	<b>850,186</b>
<b>Ostala aktiva</b>										
Bruto vrednost	20,361	116	-	-	<b>20,477</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Ispravka vrednosti	20,361	58	-	-	<b>20,419</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Neto vrednost	-	58	-	-	<b>58</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima</b>										
Bruto vrednost	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Ispravka vrednosti	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Neto vrednost	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju</b>										
Bruto vrednost	33,852	-	-	-	<b>33,852</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Ispravka vrednosti	33,852	-	-	-	<b>33,852</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Neto vrednost	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima</b>										
Bruto vrednost	92,153	3,009	-	-	<b>95,162</b>	-	47,605	-	-	<b>47,605</b>
Ispravka vrednosti	71,124	1,504	-	-	<b>72,628</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Neto vrednost	21,029	1,504	-	-	<b>22,533</b>	-	47,605	-	-	<b>47,605</b>
<b>Udeli (učesća)</b>										
Bruto vrednost	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Ispravka vrednosti	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>
Neto vrednost	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	<b>-</b>

**Fer vrednost sredstava obezbeđenja**

Fer vrednost sredstava obezbeđenja dospelih i nedospelih kredita na dan 31.12.2010. godine odnosno na dan 31.12.2009. godine data je u sledećoj tabeli:

**Prikaz fer vrednosti sredstava obezbeđenja**

	RSD hiljade <b>2010.</b>	RSD hiljade <b>2009.</b>
Primljeni depoziti za obezbeđenje plasmana	107,097	631,833
Primljene hipoteke za obezbeđenje plasmana	36,369,130	28,881,734
Primljene garancije, jemstvo za obezbeđenje obaveza	21,103	-
Primljene zaloge u akcijama za obezbeđenje plasmana	7,139	2,432,381
<b>Ukupno</b>	<b>36,504,469</b>	<b>31,945,948</b>

**Restruktuirani plasmani**

Aktivnosti restrukturiranja se vrše kada Banka smatra malo verovatnim da će dužnik u potpunosti izmiriti obavezu prema Banci prema postojećem kreditnom ugovoru i kreditnom aranžmanu. Aktivnosti restrukturiranja uključuju aranžmane sa produženim plaćanjem, odobrene planove za eksterno rukovođenje, izmene i odlaganje plaćanja. Nakon restrukturiranja, plasman klijenta koji je prethodno bio u kašnjenju klijent nastavlja uredno servisirati obaveze po novom kreditnom aranžmanu i više se ne tretira kao problematičan. Odluka o restrukturiranju se donosi kada Banka, na osnovu sagledavanja finansijskog stanja klijenta i njegovog tržišnog potencijala utvrdi da bi restrukturiranjem, odnosno reprogramiranjem obaveza klijenta, samo u ovoj Banci ili po planu restrukturiranja svih obaveza u svim kreditnim institucijama, klijent mogao prevazići postojeće probleme i poslovanjem i budućim finansijskim rezultatima nastaviti sa urednim servisiranjem obaveza.

Uslovi koje određni plasman treba da ispuni da bi stekao status restrukturiranog plasmana su bilže definisani Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom Banke.

U toku 2010. godine Banka nije vršila restrukturiranje plasmana.

**Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Pod sredstvima stečenim naplatom potraživanja koja su starija od godinu dana se podrazumevaju sredstva koja Banka nije otuđila niti stavila u funkciju svog poslovanja u roku od godinu dana od dana sticanja i kao takva se klasifikuju u kategoriju D.

	<b>2010.</b> RSD hiljada	<b>2009.</b> RSD hiljada
<b>Sredstva stečena naplatom potraživanja</b>		
do godinu dana	275,214	16,557
od godinu dana	506,307	751,168
<b>Ukupno</b>	<b>781,521</b>	<b>767,725</b>

**Koncentracija rizika finansijskih sredstava sa izloženošću kreditnom riziku**

Koncentracije rizika se javljaju zbog finansijskih instrumenata koji imaju slične karakteristike i na koje slično utiču promene ekonomskih i drugih uslova. Rizik koncentracije plasmana predstavlja rizik gubitka usled prevelikog obima plasmana u određenu grupu dužnika. Grupe dužnika se mogu definisati po različitim kriterijumima: po regionima, po industrijama, povezanim licima itd.

**a) Koncentracija po regionima**

Pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku Banke po bilansnim stavkama posmatrano po geografskim regionima na dan 31.12.2010. i na dan 31.12.2009. godine dat je u sledećim tabelama:

**Pregled maksimalne izloženosti po bilansnim stavkama po geografskom regionu u 2010. godini**

RSD hiljada

31.12.2010	Vojvodina	Beograd	Srbija	Ukupno
<b>Maksimalna izloženost po bilansnim stavkama</b>	18,379,792	7,445,109	5,823,045	31,647,946
Potrazivanja po osnovu kamate, naknade	1,682,137	426,127	247,554	2,355,818
Dati krediti i depoziti	14,283,830	5,093,964	2,280,224	21,658,018
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	28,390	507,047	2,253	537,690
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	41,482	19,081	-	60,563
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	259,430	869,854	51,624	1,180,908
Udeli (učešća)	-	-	-	-
Ostali plasmani	1,545,381	440,481	339,205	2,325,067
Ostala sredstva	539,142	88,555	2,902,185	3,529,882

31.12.2009	Vojvodina	Beograd	Srbija	Ukupno
<b>Maksimalna izloženost po bilansnim stavkama</b>	15,676,510	4,008,943	2,126,357	21,811,810
Potrazivanja po osnovu kamate, naknade	823,845	203,799	93,982	1,121,626
Dati krediti i depoziti	11,044,509	3,767,566	1,889,302	16,701,377
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	10,493	10,972	3,142	24,607
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	29,095	-	-	29,095
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	942,367	-	-	942,367
Udeli (učešća)	28,911	-	-	28,911
Ostali plasmani	1,183,851	25,646	45,222	1,254,719
Ostala sredstva	1,613,439	960	94,709	1,709,108

**b) Koncentracija po delatnostima**

Analiza maksimalne izloženosti kreditnom riziku Banke po bilansnim stavkama posmatrano po industrijskim sektorima dužnika na dan 31.12.2010. i na dan 31.12.2009. godine data je u narednim tabelama:

*Pregled maksimalne izloženosti po bilansnim stavkama po delatnostima u 2010. godini*

RSD hiljada

31.12.2010	Finansijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Trgovina	Javni sektor	Ostalo	Preduzetnici	Fizicka lica	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Maksimalna izloženost po bilansnim stavkama</b>	<b>12,270</b>	<b>1,700,600</b>	<b>810,251</b>	<b>202,755</b>	<b>266,820</b>	<b>27,418,528</b>	<b>334,248</b>	<b>902,473</b>	<b>31,647,946</b>
Potrazivanja po osnovu kamate, naknade	259	116,424	88,612	5,108	7,919	2,111,290	18,514	7,692	<b>2,355,818</b>
Dati krediti i depoziti	1,836	1,316,164	523,390	193,393	258,844	18,165,366	314,445	884,580	<b>21,658,018</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	262	-	-	-	-	537,428	-	-	<b>537,690</b>
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	4,493	0	41	4,134	-	51,895	-	-	<b>60,563</b>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	0	234,711	-	-	-	945,630	567	-	<b>1,180,908</b>
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali plasmani	5,401	32,588	198,175	-	-	2,087,628	-	1,275	<b>2,325,067</b>
Ostala sredstva	19	713	33	120	57	3,519,291	722	8,927	<b>3,529,882</b>

*Pregled maksimalne izloženosti po bilansnim stavkama po delatnostima u 2009. godini*

RSD hiljada

31.12.2009	Finansijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Trgovina	Javni sektor	Ostalo	Preduzetnici	Fizicka lica	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Maksimalna izloženost po bilansnim stavkama</b>	<b>24,140</b>	<b>8,718,952</b>	<b>1,260,851</b>	<b>4,770,810</b>	<b>6,170</b>	<b>5,909,242</b>	<b>344,548</b>	<b>777,097</b>	<b>21,811,810</b>
Potrazivanja po osnovu kamate, naknade	1,212	480,475	28,459	259,015	0	302,799	13,162	36,504	1,121,626
Dati krediti i depoziti	22,435	7,281,111	1,232,392	4,273,121	0	2,820,583	331,386	740,349	16,701,377
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u dinarima	465	-	-	-	-	24,142	-	-	24,607
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	29,095	-	-	29,095
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima	-	-	-	-	-	942,367	-	-	942,367
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	28,911	-	-	28,911
Ostali plasmani	-	36,966	-	-	-	1,217,753	-	-	1,254,719
Ostala sredstva	28	920,400	-	238,674	6,170	543,592	-	244	1,709,108

#### 43.2. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti domaće valute u odnosu na druge strane valute ili promene vrednosti zlata i drugih plemenitih metala.

Deviznom riziku izložene su sve pozicije aktive i pasive u devizama, kao i potraživanja i obaveze u dinarima indeksirane deviznom klauzulom.

Banka upravlja deviznim rizikom kroz usklađivanje valutne strukture aktive i pasive, a u skladu sa očekivanim promenama deviznog kursa.

Da bi smanjila izloženost ovom riziku, Banka je ustanovila adekvatne metode za njegovo praćenje i merenje i interno je utvrdila limite deviznog rizika koji, naravno, mora biti u granicama nivoa koji propisuje Narodna banka Srbije.

Kako bi se smanjio negativni uticaj oscilacije kursa na strukturu devizne aktive i pasive, Banka dnevno prati i meri devizni rizik Naredni pregled prikazuje devizni podbilans i izloženost Banke deviznom riziku po valutama.

O P I S	USD hiljade	EUR hiljade	Ostale valute hiljade	Ukupno u stranim valutama	RSD hiljade	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	131,431	3,004,655	140,972	<b>3,277,058</b>	2,139,568	<b>5,416,626</b>
Opozivi depoziti i krediti	277,481	3,395,037	-	<b>3,672,518</b>	-	<b>3,672,518</b>
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	40,275	53,132	-	<b>93,407</b>	1,589,524	<b>1,682,931</b>
Dati krediti i depoziti	159,933	182,472	-	<b>342,405</b>	17,023,509	<b>17,365,914</b>
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	-	-	-	-	1,640,543	<b>1,640,543</b>
Ostali plasmani	-	177,660	-	<b>177,660</b>	1,750,961	<b>1,928,621</b>
Ostala sredstva	-	4,906	-	<b>4,906</b>	1,252,678	<b>1,257,584</b>
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>609,120</b>	<b>6,817,862</b>	<b>140,972</b>	<b>7,567,954</b>	<b>25,396,783</b>	<b>32,964,737</b>
Transakcioni depoziti	71,293	2,674,138	6,321	<b>2,751,751</b>	3,833,046	<b>6,584,797</b>
Ostali depoziti	98,478	10,146,487	108,973	<b>10,353,938</b>	8,865,986	<b>19,219,924</b>
Primljeni krediti	-	331,646	-	<b>331,646</b>	23,010	<b>354,656</b>
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	10,857	-	<b>10,857</b>	78,329	<b>89,186</b>
Obaveze za poreze	-	-	-	-	13,936	<b>13,936</b>
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	2,483	<b>2,483</b>
Ostale obaveze	753	148,543	721	<b>150,017</b>	298,990	<b>449,007</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>170,524</b>	<b>13,311,670</b>	<b>116,015</b>	<b>13,598,209</b>	<b>13,115,780</b>	<b>26,713,989</b>
<b>Neto devizna pozicije</b>						
<b>31.12.2010.</b>	<b>438,596</b>	<b>(6,493,809)</b>	<b>24,957</b>	<b>(6,030,255)</b>	<b>12,281,003</b>	<b>6,250,748</b>
<b>31.12.2009.</b>	<b>(29,991)</b>	<b>(3,858,462)</b>	<b>(29,291)</b>	<b>(3,917,744)</b>	<b>3,917,744</b>	<b>-</b>

Iz navednog priloga se može zaključiti da su ukupne obaveze u stranim valutama veće od ukupnih potraživanja, posmatrajući dinare vidimo da su potraživanja veća od obaveza.

Zastupljenost dinara u prikazanoj aktivi iznosi 77.04%, dok ostale valute čine 22.96%. Od toga najzastupljenija valuta u deviznoj aktivi je EUR u iznosu od 90.09%, potom USD sa učešćem od 8.05%, CHF sa 1.42% i ostale valute sa 0.44%.

Zastupljenost dinara u prikazanoj pasivi je 49.10% dok ostale valute čine 50.9%. Od toga najzastupljenija valuta u deviznoj pasivi je EUR u iznosu od 97.89%, potom USD sa učešćem od 1.25% i ostale valute 0.86%.

Pregled ukupne rizične devizne pozicije i pokazatelja deviznog rizika na poslednji radni dan u mesecu tokom 2010. godine je prikazan u sledećoj tabeli:

u 000 RSD			
Mesec	Datum	Ukupna rizična devizna pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
Januar	31.01.2010	500.202	15.77
Februar	28.02.2010	31.461	0.99
Mart	31.03.2010	276.268	7.96
April	30.04.2010	146.114	3.95
Maj	31.05.2010	63.956	1.73
Jun	30.06.2010	61.133	1.65
Jul	31.07.2010	277.718	6.25
Avgust	31.08.2010	220.629	4.96
Septembar	30.09.2010	160.011	3.6
Oktobar	31.10.2010	155.87	3.36
Novembar	30.11.2010	272.974	5.89
Decembar	31.12.2010	763.523	16.48

### 43.3. Rizik od promene kamatnih stopa

Rizik od promene kamatnih stopa je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa po pozicijama aktive i pasive na koje se obračunava kamata.

Banka upravlja rizikom kamatne stope primarno sagledavajući nivo (ukupne) kamatne marže (kao procentualnu razliku između aktivnih i pasivnih kamatnih stopa), te (sekundarno) nivo (ukupnog) neto kamatnog prihoda (kao nominalnu razliku između prihoda i rashoda od kamata).

Sledeća tabela prikazuje Repricing Gap izveštaj, odnosno izloženost Banke po preostaloj ročnosti pozicija aktive i pasive osetljivih na promene kamatnih stopa na dan 31.12.2010. godine:

POZICIJA	0-30 dana	31-90 dana	91-365 dana	Preko 365 dana	Kamatonosno	Nekamatonosno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,253,211	-	-	-	1,253,211	4,163,415	5,416,626
Opozivi krediti i depoziti	-	-	-	-	0	3,672,518	3,672,518
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1,682,931	-	-	-	1,682,931	-	1,682,931
Dati krediti i depoziti	6,423,683	2,116,806	5,443,394	3,382,031	17,365,914	-	17,365,914
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,014,902	287,132	271,700	-	1,573,734	66,809	1,640,543
Ostali plasmani	1,928,621	-	-	-	1,928,621	-	1,928,621
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	1,257,584	1,257,584
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>12,303,348</b>	<b>2,403,938</b>	<b>5,715,094</b>	<b>3,382,031</b>	<b>23,804,411</b>	<b>9,160,326</b>	<b>32,964,737</b>
<b>PASIVA</b>							
Transakcioni depoziti	5,346,446	-	-	-	5,346,446	1,238,351	6,584,797
Ostali depoziti	5,492,547	4,286,145	9,083,147	358,085	19,219,924	-	19,219,924
Primljeni krediti	110,819	-	87,968	155,869	354,656	-	354,656
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	89,186	89,186
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	13,936	13,936
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	2,483	2,483
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	449,007	449,007
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>10,949,812</b>	<b>4,286,145</b>	<b>9,171,115</b>	<b>513,954</b>	<b>24,921,026</b>	<b>1,792,963</b>	<b>26,713,989</b>

*Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa*

<b>31.12.2010.</b>	1,353,536	(1,882,207)	(3,456,021)	2,868,077	(1,116,615)	1,116,615	6,250,748
<b>31.12.2009.</b>	(2,435,980)	(1,412,760)	485,257	4,794,139	1,430,656	(1,430,656)	-

**43.4. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Rizik likvidnosti nastaje zbog neusklađenosti priliva i odliva sredstava, odnosno neusklađenosti dospeća sredstava i obaveza Banke.

Banka održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Banka dnevno prati nivo likvidnosti i isti je iznad propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Najviši dnevni pokazatelj likvidnosti u 2009. godinu iznosio je 1.82, dok je najniži dnevni pokazatelj likvidnosti u 2009. godinu iznosio 0.82.

Najviši dnevni pokazatelj likvidnosti u 2010. godini iznosi je 2.10, dok je najniži dnevni pokazatelj likvidnosti u 2010. godini iznosio 1.05

Banka na dnevnoj osnovi obezbeđuje dostupnost novčanih sredstava po osnovu tekućih računa i dospelih depozita klijenata.



Banka ne ograničava raspoloživost novčanih sredstava da bi uredno servisirala finansijske potrebe svojih klijenata

Procedurom za upravljanja likvidnošću Banke, propisani su način i dinamika merenja istog, određeni su limiti, kao i izveštavanje o izloženosti riziku likvidnosti, sve u cilju njegovog smanjenja na najmanju moguću meru.

Jedan od ključnih prioriteta Banke je da osigura da se sve dospele obaveze izmiruju na vreme i da u isto vreme u potpunosti ispunjava regulativu koju propisuje centralna banka.

U 2010. godini Banka je u potpunosti ispoštovala zakonsku regulativu Narodne banke Srbije koja se odnosi na likvidnost. Pokazatelj likvidnosti I je održavan prema propisima utvrđenim od strane NBS.

Pored toga, tokom 2010. godine Banka je imala mnogo aktivniju ulogu na novčanom tržištu nego prethodnih godina, tako da je postala kreditor drugim bankama.

**Pregled minimalnih, maksimalnih i prosečnih pokazatelja  
likvidnosti u 2010. godini**

<b>Mesec</b>	<b>Min</b>	<b>Max</b>	<b>Prosek</b>
Januar	1.52	1.79	1.63
Februar	1.31	2.10	1.81
Mart	1.30	1.77	1.56
April	1.42	1.69	1.51
Maj	1.36	1.62	1.51
Jun	1.36	1.64	1.49
Jul	1.20	1.70	1.49
Avgust	1.38	1.71	1.54
Septembar	1.27	1.60	1.40
Oktoibar	1.05	1.45	1.29
Novembar	1.29	1.82	1.54
Decembar	1.41	1.78	1.63

Iz pregleda je evidentno da je Banka u 2010. godini bila likvidna, a i redovno je ispunjavala sve svoje obaveze.

**Ročna struktura aktive i pasive na dan 31.12.2010. godine**

POZICIJA	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
<b>Aktiva</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5,416,626	-	-	-	-	<b>5,416,626</b>
Opozivi krediti i depoziti	3,672,518	-	-	-	-	<b>3,672,518</b>
Potraživanja po osnovu kamata,naknada,prodaje,promene vrednosti derivata i druga potraživanja	1,682,931	-	-	-	-	<b>1,682,931</b>
Dati krediti i depoziti	6,423,683	2,116,806	5,443,394	3,040,112	341,919	<b>17,365,914</b>
Hartije od vrednosti(bez sopstvenih akcija)	1,081,711	287,132	271,700	-	-	<b>1,640,543</b>
Ostali plasmani	1,928,621	-	-	-	-	<b>1,928,621</b>
Ostala sredstva	-	-	-	1,257,584	-	<b>1,257,584</b>
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>20,206,090</b>	<b>2,403,938</b>	<b>5,715,094</b>	<b>4,297,696</b>	<b>341,919</b>	<b>32,964,737</b>
<b>Pasiva</b>						
Transakcioni depoziti	6,584,797	-	-	-	-	<b>6,584,797</b>
Ostali depoziti	5,492,547	4,286,145	9,083,147	353,372	4,713	<b>19,219,924</b>
Primljeni krediti	110,819	-	87,968	155,869	-	<b>354,656</b>
Obaveze po osnovu kamata,naknada i promene vrednosti derivata	89,186	-	-	-	-	<b>89,186</b>
Obaveze za poreze	13,936	-	-	-	-	<b>13,936</b>
Obaveze iz dobitka	2,483	-	-	-	-	<b>2,483</b>
Ostale obaveze	502,228	-	-	-	-	<b>502,228</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>12,742,775</b>	<b>4,286,145</b>	<b>9,171,115</b>	<b>509,241</b>	<b>4,713</b>	<b>27,713,989</b>
<b>GAP likvidnosti 31.12.2010.</b>	<b>7,463,315</b>	<b>(1,882,207)</b>	<b>(3,456,021)</b>	<b>3,788,455</b>	<b>(337,206)</b>	<b>6,250,748</b>
<b>GAP likvidnosti 31.12.2009.</b>	<b>922,960</b>	<b>(1,222,086)</b>	<b>(653,223)</b>	<b>4,500,099</b>	<b>(3,547,750)</b>	<b>-</b>

*Rizik likvidnosti po vanbilansnim stavkama*

**2010 RSD hiljada**

POZICIJA	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 meseca do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Poslovi u ime i za račun trećih lica	9,902	-	-	60,004	88,836	158,742
Preuzete neopozive obaveze	497,376	3,299,839	2,897,548	6,899,257	540,757	14,134,777
Potencijalne obaveze	742,907	33,931	155,150	3,337	-	935,325
Druge vanbilansne stavke	1,381,666	-	-	-	-	1,381,666
<b>Ukupno</b>	<b>2,631,851</b>	<b>3,333,770</b>	<b>3,052,698</b>	<b>6,962,598</b>	<b>629,593</b>	<b>16,610,510</b>

**2009 RSD hiljada**

Poslovi u ime i za račun trećih lica	18,911	108	-	4,419	78,733	102,171
Preuzete neopozive obaveze	961,541	816,814	3,976,845	5,072,107	858,452	11,685,759
Potencijalne obaveze	229,064	41,823	246,056	530	-	517,473
Druge vanbilansne stavke	1,290,264	-	-	-	-	1,290,264
<b>Ukupno</b>	<b>2,499,780</b>	<b>858,745</b>	<b>4,222,901</b>	<b>5,077,056</b>	<b>937,185</b>	<b>13,595,667</b>

#### 43.5. Pravična vrednost finansijskih sredstava

U sledećoj tabeli dat je prikaz iznosa i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza:

Opis	Knjigovodstvena vrednost		Fer vrednost	
	31.12.2010. RSD hiljada	31.12.2009. RSD hiljada	31.12.2010. RSD hiljada	31.12.2009. RSD hiljada
<b>Finansijska sredstva</b>				
Dati krediti i depoziti	21,658,018	16,701,375	17,365,914	12,626,946
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,779,161	996,070	1,640,543	885,452
Ostali plasmani	2,325,066	1,254,719	1,928,621	874,271
	<b>25,762,245</b>	<b>18,952,164</b>	<b>20,935,078</b>	<b>14,386,669</b>
<b>Finansijske obaveze</b>				
Transakcioni depoziti	6,584,797	4,345,319	6,584,797	4,345,319
Ostali depoziti	19,219,924	14,188,146	19,219,924	14,188,146
Primljeni krediti	354,656	432,899	354,656	432,899
	<b>26,159,377</b>	<b>19,056,364</b>	<b>26,159,377</b>	<b>19,056,364</b>

Poslovna politika Banke je da za sve pozicije aktive i pasive, za koje postoje zvanične tržišne informacije obelodani pravičnu vrednost ukoliko se ista razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

Ali pošto u Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, ili ga uopšte nema, stoga pravičnu (tržišnu) vrednost nije moguće utvrditi zbog odsustva aktivnog tržišta.

Stoga, Banka vrši procenu rizika i kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće u celosti biti realizovana, vrši se, ispravka vrednosti.

Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Pravična vrednost kredita i datih depozita jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja. Kod hartija od vrednosti, vlasničke hartije se vode po pravičnoj vrednosti, odnosno po ceni koja je na Beogradskoj Berzi i to je jedina prava tržišna informacija, dok se kod ostalih plasmana takođe kao i kod kredita vrši ispravka vrednosti, odnosno obezvređenje i svodi se na pravičnu vrednost.

Depoziti banaka i komitenata su najvećim delom po viđenju i kratkoročni i stoga smatramo da vrednost po kojoj su iskazani u bilansu stanja odgovara i njihovoj tržišnoj vrednosti.

Stoga smatramo da iznosi iskazani u priloženom pregledu odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

#### 43.6 Analize osetljivosti – devizni rizik

Analiza osetljivosti bazira se na pretpostavci da domaća valuta može depresirati, a Procedurom za upravljanje deviznim rizikom predviđeno je da se moguće promene prate za 3%, 5% i 10%, dok je promena kursa za 20%, ekstremna, ali moguća situacija.

Ukoliko bi Banka došla u situaciju da joj se limit naruši usled velikih oscilacija kursa, ona će smanjiti otvorenu poziciju radi uklapanja u predviđeni limit.

Uticaj promene deviznog kursa prikazan je u narednom pregledu:

O P I S	Ukupno u stranim valutama	3%	5%	10%	20%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,277,058	98,312	163,853	327,706	655,412
Opozivi depoziti i krediti	3,672,518	110,176	183,626	367,252	734,504
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	93,407	2,802	4,670	9,341	18,681
Dati krediti i depoziti	6,906,860	207,206	345,343	690,686	1,381,372
Udeli (učešća) kod nepovezanih pravnih lica	-	-	-	-	-
Ostali plasmani	177,660	5,330	8,883	17,766	35,532
Ostala sredstva	4,906	147	245	491	981
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>14,132,409</b>	<b>423,972</b>	<b>708,620</b>	<b>1,413,241</b>	<b>2,826,482</b>
Transakcioni depoziti	2,751,751	82,553	137,588	275,175	550,350
Ostali depoziti	11,487,169	344,615	574,358	1,148,717	2,297,434
Primljeni krediti	331,646	9,949	16,582	33,165	66,329
Ostale obaveze	150,017	4,501	7,501	15,002	30,003
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>14,720,583</b>	<b>441,618</b>	<b>736,029</b>	<b>1,472,059</b>	<b>2,944,116</b>

*Pregled neto devizne pozicije*

na dan 31.12.2010.	(588,174)	(17,645)	(29,409)	(58,817)	(117,635)
na dan 31.12.2009.	106,333	3,190	5,317	10,633	21,267

Na dan 31.12.2010. godine na bilansne pozicije sa valutnom klauzulom se odnosi 6.564.455 hiljada dinara, dok se na bilansne pozicije pasive odnosi 1.133.231 hiljada dinara i prikazane su u tabeli u okviru valute EUR, s obzirom da se promene kurseva valuta odražavaju i na dinarske pozicije sa valutnom klauzulom.

Iz analize osetljivosti promene kursa menja se razlika izmedju deviznih potraživanja i deviznih obaveza. S obzirom da je GAP negativan, Banka je više izložena promenama u pasivi. Veća izloženost deviznom riziku pasive znači da će svako povećanje deviznog kursa voditi porastu bančnih obaveza. Ukoliko dođe do porasta kursa dolazi do povećanja troškova poslovanja što se automatski odražava na finansijski rezultat, ukoliko dođe do smanjenja kursa dolazi i do smanjenja troškova što bi se pozitivno odrazilo na finansijski rezultat poslovanja.

**43.7. Analiza osetljivosti – promena kamatnih stopa**

Promene kamatnih stopa mogu dovesti do gubitka za Banku usled nepovoljnih kretanja istih. U narednom periodu očekujemo da će doći do postepenog pada kamatnih stopa, a u izvesnoj meri će to zavisiti i od kretanja referentne kamatne stope.

Analiza ne sadrži kamatnu stopu koju Narodna banka Srbije plaća na obaveznu rezervu koja iznosi 2,5% godišnje, s obzirom da to nije tržišna kamatna stopa.

O P I S	31.12.2010.			Promena kamatnih stopa			
	Ukupno	U dinarima	U valuti	RSD FX	0,50% 0,30%	1,00% 0,50%	2,00% 1,00%
	Dati krediti i depoziti	17,365,914	10,459,054	6,906,860		73,016	139,125
Potraživanja za kamatu i naknadu	1,682,931	1,589,524	93,407		8,228	16,362	32,725
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,573,734	1,573,734	-		7,869	15,737	31,475
Ostali plasmani	1,928,621	1,750,961	177,660		9,288	18,398	36,796
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>22,551,200</b>	<b>15,373,273</b>	<b>7,177,927</b>		<b>98,400</b>	<b>189,622</b>	<b>379,245</b>
Transakcioni depoziti	5,346,446	2,594,695	2,751,751		21,229	39,706	79,411
Ostali depoziti	19,219,924	7,732,755	11,487,169		73,125	134,763	269,527
Primljeni krediti	354,656	23,010	331,646		1,110	1,888	3,777
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>24,921,026</b>	<b>10,350,460</b>	<b>14,570,566</b>		<b>95,464</b>	<b>173,357</b>	<b>352,715</b>
<b>31.12.2010.</b>	<b>(2,369,826)</b>	<b>5,022,813</b>	<b>(7,392,639)</b>		<b>2,936</b>	<b>13,265</b>	<b>26,530</b>
<b>31.12.2009.</b>	<b>(2,534,533)</b>	<b>253,833</b>	<b>(2,788,366)</b>		<b>(7,096)</b>	<b>(11,404)</b>	<b>(22,807)</b>

Banka u svom portfoliju ima vlasničke hartije od vrednosti kojima se trguje na Beogradskoj berzi, ali je vrednost istog zanemarljivo mala. S obzirom da je vrednost svih akcija na berzi jako pala, ne očekujemo dalje sniženje vrednosti istih. Pored vlasničkih hartija od vrednosti Banka trguje i sa trezorskim zapisima Ministarstva finansija Republike Srbije.

#### 43.8. Rizik zemlje

Rizik zemlje je rizik da će ekonomski, društveni i politički uslovi i događaji u stranoj zemlji negativno uticati na finansijske interese Banke, kao i verovatnoća ostvarivanja gubitaka u poslovanju Banke usled neadekvatnih sistema, procesa, kontrola i propusta u proceni visine sredstava kod subjekata u drugoj zemlji i spoljnih događaja koji mogu izložiti Banku riziku.

Rizik zemlje može biti političko-ekonomski rizik i rizik transfera.

Sve transakcije gde banka pružima bilo kakav rizik prema drugoj ugovornoj strani (koja pripada drugoj zemlji) predstavljaju potencijalni izvor rizika zemlje.

Banka u svom radu sa inostranstvom najveći deo poslovanja obavlja preko banaka u zemljama Evropske unije i SAD koje su visoko rangirane po međunarodnim standardima, tako da je i stepen sigurnosti u radu sa ovim bankama visok i u ovim bankama drži deo svojih sredstava.

Kriza koja je prisutna u SAD i koja se prenela i u Evropsku uniju se odražava i na privredu i banke u Srbiji.

Banka nema potraživanja po kreditima od pravnih i fizičkih lica čije je sedište u inostranstvu tako da ovu vrstu rizika Banka nema. Rizik transfera je minimalan, s obzirom da se transakcije obavljaju u valutama u kojima su ugovorene.

Rizik zemlje je za Banku veoma mali s obzirom da Banka većinu svojih sredstava u inostranstvu drži na računima banaka koje su u visoko rangiranim zemljama. Izuzetak su računi u Rusiji i Makedoniji koje se po „Knaepen“ metodologiji OECD-a nalaze u četvrtoj, odnosno u petoj rizičnoj grupi, s tim da ta sredstva na dan 31.12.2010. godine iznose ukupno 1.350 hiljadu dinara i čine 0.047% ukupnih sredstava na računima u inostranstvu što je zanemarljivo malo, pa je samim tim i rizik mali.

#### 43.9. Operativni rizik

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

Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka. Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz proces evidentiranja i analiziranja operativnih gubitaka može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost kao i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost banke. Važan aspekt procesa upravljanja operativnim rizicima je ažurno izveštavanje menadžmenta banke o značajnim operativnim rizicima, kao i permanentna obuka svih zaposlenih uključenih u proces prikupljanja podataka o operativnim rizicima i sveobuhvatno razvijanje svesti o značaju identifikovanja, merenja, kontrole i ublažavanja operativnih rizika.

Banka ne može očekivati da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz sistem praćenja i evidentiranja događaja koji čine operativni rizik može uticati na isti, odnosno Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima.

Banka u 2010. godini nije imala značajnijih gubitaka po operativnom riziku, pa se može konstatovati da je ovaj rizik mali za Banku.

Banka je takođe donela i „Plan kontinuiteta poslovanja“, a sektori i samostalne direkcije su na osnovu istog donele svoje pojedinačne planove za vanredne situacije.

#### 44. 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,
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja 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 Republike Srbije je propisano da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala u visini 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 propisanom Odlukom o adekvatnosti kapitala („Službeni Glasnik RS“ 129/2007 i 63/2008).

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisanom od strane Narodne banke Srbije („Službeni glasnik RS“ 129/2007 i 63/2008) utvrđuje se način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja adekvatnosti tog kapitala. Ovom odlukom propisane su izmene u načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala u odnosu na prethodnu godinu.

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.

Osnovni kapital Banke definisan je pomenutom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke. Sledeća tabela prikazuje obračunate iznose osnovnog, dopunkog kapitala i ukupnog kapitala Banke, kao i obračun adekvatnosti kapitala.

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	RSD hiljada	RSD hiljada
<b>Osnovni kapital</b>	<b>8,058,697</b>	<b>6,032,324</b>
Uplaćeni deo akcionarskog kapitala banke po osnovu običnih i prioritetnih akcija banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija	7,653,168	5,653,170
Sve vrste rezervi banke formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike	1,454,444	1,454,444
Nepokriveni gubitak	1,030,486	1,055,722
Nematerijalna ulaganja	18,429	19,568
<b>Dopunski kapital</b>	<b>497,387</b>	<b>503,533</b>
Deo revalorizacione rezerve banke koji se odnosi na osnovna sredstva i učešća u kapitalu	497,387	503,533
<b>Ukupan osnovni i dopunski kapital</b>	<b>8,556,083</b>	<b>6,535,857</b>
<b>Odbitne stavke od kapitala:</b>	<b>3,552,810</b>	<b>3,067,004</b>
Iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje	3,552,810	3,067,004
<b>Kapital</b>	<b>5,003,273</b>	<b>3,468,853</b>
Ukupna rizična bilansna aktiva	28,262,321	20,424,347
Ukupna rizična vanbilansna aktiva	11,374,330	7,572,183
Ukupna otvorena devizna pozicija	981,454	137,493
<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>40,618,105</b>	<b>28,134,023</b>
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	<b>12.32</b>	<b>12.33</b>

Pregled pokazatelja poslovanja Banke je dat u sledećoj tabeli:

<b>Pokazatelji poslovanja</b>	<b>Propisana vrednost</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Kapital Banke	10.000.000 eur	47.425.198 eur	36.175.789 eur
Pokazatelj deviznog rizika	20%	19,61%	3,96%
	MIN 1,00	1,63	1,40
	(mesečni prosek)		
Pokazatelj likvidnosti	MIN 0.8	1,75	1,70
	(za jedan radni dan)		
Ukupan broj velikih izloženosti		9 dužnika	6 dužnika
Broj velikih izloženosti koje prelaze propisani limit (preko 25% kapitala banke)		1 dužnika	0 dužnika
Broj izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		9 lica	419 lica
Ukupna izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom	20%	0,07%	3,28%
Zbir velikih izloženosti Banke	400%	145,52%	80,65%
Broj ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru		0 ulaganja	9 ulaganja
Broj ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru koja prelaze propisani limit (MAX 10% kapitala Banke)		0 ulaganja	0 ulaganja
Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke	60%	66,19%	89,89%

**45. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA BANKE**

*Pregled bilansa uspeha po segmentima Banke*

<b>BILANS USPEHA</b>													
<b>Naziv</b>	<b>Centrala</b>	<b>Ada</b>	<b>Beograd</b>	<b>Kragujevac</b>	<b>Niš</b>	<b>Novi Sad</b>	<b>Pančevo</b>	<b>Sombor</b>	<b>Sremska Mitrovica</b>	<b>Subotica</b>	<b>Užice</b>	<b>Zrenjani</b>	<b>UKUPNO</b>
Neto prihodi od kamata	2,348,029	10,656	(25,748)	(6,781)	(33,865)	(288,513)	(5,723)	61,648	34,116	59,089	(411)	82,083	<b>2,234,580</b>
Neto prihodi od naknada i provizija	347,899	29,959	19,459	18,956	30,728	138,975	3,342	28,541	18,992	15,524	15,286	23,950	<b>691,611</b>
Neto prihodi/rashodi po osnovu prodaje HOVpo fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3,680</b>
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika	87,058	(67,404)	(7,976)	(15,558)	(39,406)	(243,670)	(6,074)	(21,712)	(15,511)	(10,379)	(11,746)	(14,399)	<b>(366,777)</b>
Prihodi od dividendi i učešća	4,971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4,971</b>
Ostali poslovni prihodi	46,443	355	27	101	69	787	16	211	216	194	89	243	<b>48,751</b>
Neto prihodi/rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(739,214)	49,183	(782,414)	(23,707)	16,978	1,042,436	(26,055)	54,110	(145,397)	(203,087)	(7,433)	(27,911)	<b>(792,511)</b>
Troškovi zarada,naknada zarada i ostali lični rashodi	391,359	38,293	39,611	35,032	55,376	96,812	8,878	23,548	16,028	16,498	28,553	19,578	<b>769,566</b>
Troškovi amortizacije	95,538	4,632	12,057	10,741	14,074	12,646	1,781	4,342	2,288	2,521	9,564	2,536	<b>172,720</b>
Operativni i ostali poslovni rashodi	673,911	14,967	32,610	24,418	47,118	70,394	4,742	11,271	8,306	10,091	22,820	10,192	<b>930,840</b>
Neto prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	361,073	8,939	(13,869)	1,413	(2,057)	(202,929)	(66)	7,139	6,519	11,438	844	730	<b>179,174</b>
Dobitak iz redovnog poslovanja	1,299,131	-	-	-	-	267,234	-	90,776	-	-	-	32,390	<b>1,689,531</b>
Gubitak iz redovnog poslovanja	-	26,204	894,799	95,767	144,121	-	49,961	0	127,687	156,331	64,308	-	<b>1,559,178</b>
Porez na dobitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Dobitak kreiran od odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>830</b>
Dobitak/ Gubitak	1,299,961	(26,204)	(894,799)	(95,767)	(144,121)	267,234	(49,961)	90,776	(127,687)	(156,331)	(64,308)	32,390	<b>131,183</b>



*Pregled bilansa stanja po segmentima Banke*

BILANSNE POZICIJE	Segmenti poslovanja												UKUPNO
	Centrala	Ada	Beograd	Kragujevac	Niš	Novi Sad	Pančevo	Sombor	Sremska Mitrovica	Subotica	Užice	Zrenjani	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,989,556	27,437	41,370	43,824	75,167	95,220	9,929	25,750	20,654	14,225	45,235	28,259	5,416,626
Opozivi depoziti i krediti	3,672,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,672,518
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata i druga potraživanja	393,170	25,033	142,271	19,255	15,518	730,475	14,171	187,761	52,268	53,519	9,179	40,311	1,682,931
Dati krediti i depoziti	4,648,502	440,455	2,110,902	293,800	390,421	4,938,658	71,889	1,351,338	1,232,187	872,967	225,176	789,619	17,365,914
HOV (bez sopstvenih akcija)	1,640,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640,543
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali plasmani	581,544	53,292	246,957	13,835	1,640	833,076	40,946	52,440	-	29,999	7,876	67,016	1,928,621
Nematerijalna ulaganja	35,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,356
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	1,821,916	80,785	276,191	239,821	257,345	172,313	65,133	89,767	23,511	33,039	207,546	44,123	3,311,490
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	60,903	-	-	-	-	19,381	-	-	-	-	-	-	80,284
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1,252,657	353	242	964	384	2,009	47	198	136	144	181	269	1,257,584
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>19,096,665</b>	<b>627,355</b>	<b>2,817,933</b>	<b>611,499</b>	<b>740,475</b>	<b>6,791,132</b>	<b>202,115</b>	<b>1,707,254</b>	<b>1,328,756</b>	<b>1,003,893</b>	<b>495,193</b>	<b>969,597</b>	<b>36,391,867</b>
<b>PASIVA</b>													
Transakcioni depoziti	26,738	211,583	1,215,814	111,769	138,562	4,321,356	22,772	113,436	165,168	78,007	59,363	120,229	6,584,797
Ostali depoziti	9,739,042	1,107,798	751,626	431,604	800,010	4,713,027	158,197	417,669	295,884	159,120	262,924	383,023	19,219,924
Primljeni krediti	354,027	9	137	-	-	483	-	-	-	-	-	-	354,656
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	29,022	422	5,581	643	-	50,724	55	242	1,247	244	75	931	89,186
Rezervisanja	467,350	8,097	63,028	8,172	21,474	268,773	260	14,318	4,105	27,154	2,077	29,459	914,267
Obaveze za poreze	6,249	362	1,431	739	1,389	1,786	97	262	169	185	662	605	13,936
Obaveze iz dobitka	2,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,483
Odložene poreske obaveze	53,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,221
Ostale obaveze	274,074	16,836	23,068	7,961	14,024	70,640	3,373	9,958	6,440	5,015	5,063	12,555	449,007
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>10,952,206</b>	<b>1,345,107</b>	<b>2,060,685</b>	<b>560,888</b>	<b>975,459</b>	<b>9,426,789</b>	<b>184,754</b>	<b>555,885</b>	<b>473,013</b>	<b>269,725</b>	<b>330,164</b>	<b>546,802</b>	<b>27,681,477</b>
<b>KAPITAL</b>													
Kapital	7,653,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,653,168
Rezerve iz dobiti	1,454,444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,454,444
Revalorizacione rezerve	399,830	13,624	30,631	13,051	5,525	11,627	25	8,912	2,585	10,411	3,444	2,215	501,880
Dobitak	131,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,384
Gubitak do nivoa kapitala	1,020,444	7,059	870	520	-	-	-	1,593	-	-	-	-	1,030,486
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>8,618,382</b>	<b>6,565</b>	<b>29,761</b>	<b>12,531</b>	<b>5,525</b>	<b>11,627</b>	<b>25</b>	<b>7,319</b>	<b>2,585</b>	<b>10,411</b>	<b>3,444</b>	<b>2,215</b>	<b>8,710,390</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>19,570,588</b>	<b>1,351,672</b>	<b>2,090,446</b>	<b>573,419</b>	<b>980,984</b>	<b>9,438,416</b>	<b>184,779</b>	<b>563,204</b>	<b>475,598</b>	<b>280,136</b>	<b>333,608</b>	<b>549,017</b>	<b>36,391,867</b>
<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>	<b>7,411,794</b>	<b>473,534</b>	<b>1,387,894</b>	<b>143,470</b>	<b>353,519</b>	<b>4,344,983</b>	<b>101,069</b>	<b>686,243</b>	<b>908,761</b>	<b>278,755</b>	<b>152,882</b>	<b>367,606</b>	<b>16,610,510</b>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	11,285	39	-	1,472	533	142,859	-	504	571	132	328	1,019	158,742
Preuzete buduće obaveze	6,860,105	443,370	1,038,990	115,549	313,413	3,905,870	100,562	685,618	905,755	196,040	145,619	359,211	15,070,102
Derivati	105,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,509
Druge vanbilansne pozicije	434,895	30,125	348,904	26,449	39,573	296,254	507	121	2,435	82,583	6,935	7,376	1,276,157

#### 46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Tokom prvog kvartala 2011. godine Banka je preduzela aktivnosti vezane za ustupanje potraživanja od privrednih društava protiv čijih se osnivača vodi krivični postupak. Banka će kao Ustupalac potraživanja od dužnika - pravnih lica, odnosno od 23 privredna društva, ustupiti Prijemniku potraživanja, nadležnom Ministarstvu Republike Srbije, ukupno dospela potraživanja sa stanjem na dan 31.12.2010. u ukupnom iznosu od 5.076.721.140,04 dinara.

Isto tako, za preduzeća u restruktuiranju ( kao rezultat poništenih privatizacija ), njih ukupno 11 sa ukupnom izloženošću prema banci u iznosu od 3.488.127.095,56 dinara, u toku je aktivnost prenosa potraživanja na potencijalne kupce u kojoj aktivnosti posreduje država, odnosno Agencija za privatizaciju s obzirom da je nakon raskida Ugovora o prodaji kapitala, Odlukom o prenosu kapitala Akcijskom fondu RS prenet kapital subjekata privatizacije. Za one subjekte privatizacije za koje se ne pronade kupac u kratkom vremenskom roku, Republika Srbija će garantovati za obaveze takvih dužnika, odnosno, preuzeti obavezu izmirenja istih pod određenim uslovima.

#### 47. INFORMACIJA O ZARADAMA RUKOVODSTVA BANKE

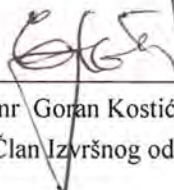
Primanja Izvršnog odbora banke tokom 2010. godine iznosila su 23.142 hiljade dinara, dok su primanja Upravnog odbora u datom periodu iznosila 7.018 hiljada dinara.

Novi Sad, 28. februar 2011. godine

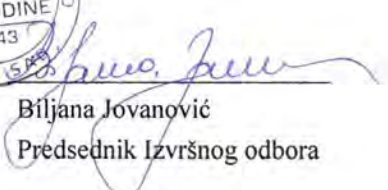
Odobreno od rukovodstva RAZVOJNE BANKE VOJVODINE a.d. Novi Sad



Draginja Ilić  
Direktor Direkcije za finansije i računovodstvo



mr Goran Kostić  
Član Izvršnog odbora



Biljana Jovanović  
Predsednik Izvršnog odbora