

**NLB BANKA AD BEOGRAD**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI  
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2011.  
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

**Sadržaj**

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans stanja

Bilans uspeha

Izveštaj o tokovima gotovine

Izveštaj o promenama na kapitalu

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

11-70



## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima NLB banke a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja NLB banke a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine i bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika, druge napomene uz finansijske izveštaje i statistički aneks.

#### ***Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje***

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

#### ***Odgovornost revizora***

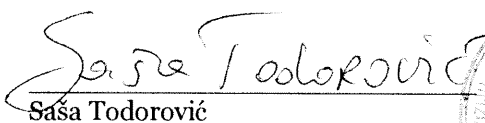
Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

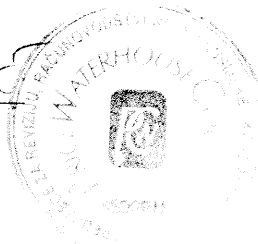
Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Društva u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

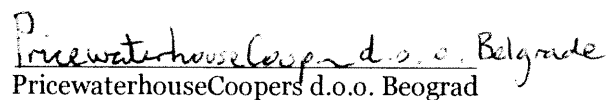
Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

#### ***Mišljenje***

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj NLB banke a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje.

  
Saša Todorović  
Licencirani revizor



  
PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Beograd, 27. april 2012. godine

Popunjiva banka	
08250499 Maticni broj	101700234 PIB
Sifra delatnosti	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
570 1 2 3 Vrsta posla	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : NLB BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 165/V

## BILANS STANJA



7005009068054

na dan 31.12.2011. 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	13	1866953	5048853
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	14	8509248	12125130
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	15	1270699	1323954
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	16	19710660	21736787
12 ( osim 12B), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija )	005	17	7151340	7158910
13, 23	Udeli (ucesca)	008	18	56232	119707
16, 26	Ostali plasmani	007	19	1045431	1079290
33	Nematerijalna ulaganja	008	20	80782	74704
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	20	2041662	1311611
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010		336171	0
37	Odložena poreska sredstva	011	21	245663	273200
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	22	1391010	786542
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	014		43705851	51038488

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	23	8551660	9657891
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	18388284	24039396
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	6945118	7687884
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104	26	463605	467403
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	12725	32446
od 450 do 454	Rezervisivanja	106	28	209075	254602
456, 457	Obaveze za poreze	107	29	2967	5496
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	21975	18077
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	21	17323	18816
43 ( osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	30	2837785	1426093
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		37450517	43608104
	<b>KAPITAL</b>				
80 minus 128	Kapital	113	31	5474921	6085485
81	Rezerve iz dobiti	114		1768420	1768420
82 ( osim 823 )	Revalorizacione rezerve	115		161094	187045
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		1117	0
83	Dobitak	117		24552	26361
84 ( osim 842 )	Gubitak do nivoa kapitala	118		1172536	636927
	<b>UKUPAN KAPITAL ( 113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118 )</b>	119		6255334	7430384
	<b>UKUPNO PASIVA ( 112 + 119 )</b>	120		43705851	51038488
	<b>VANBILANSNE POZICIJE ( 122 + 123 + 124 + 125 + 126 )</b>	121	32	19168118	22813294
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		1798930	1464873
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32a	4079994	6003283

- u hiljadama dinara

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, 965, 982	Primljena jamstva za obaveze	124		1661	3121
92, odnosno 97	Derivati	125		910344	3462
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		12377189	15338755

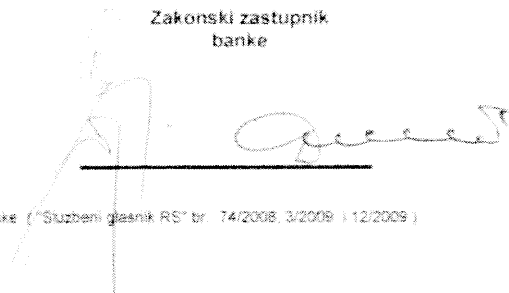
U Beogradu dana 23.2. 2012. godine

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)

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08250499</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;">101700234</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;">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; width: 15px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 15px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 15px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 15px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 15px; height: 15px;"></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 15px; height: 15px;"></div>
Vrsta posla		

Naziv : NLB BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 165/V

## BILANS USPEHA



7005009068061

u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna racun	POZICIJA	Oznake 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	6a	3515093	3718231
60	Rashodi kamata	202	6b	1872278	1732411
	<b>Dobitak po osnovu kamata ( 201 - 202 )</b>	203		1642815	1985820
	<b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	7a	787568	861048
61	Rashodi naknada i provizija	206	7b	90352	99883
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	207		697216	761165
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
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		340	168
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	216		0	191
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
75-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219		348470	0
68-76	Neto rashodi od kursnih razlika	220		0	1424272
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		10	0
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	139730	62808
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	9	1763956	714891
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	10	822371	833046
642	Troskovi amortizacije	226	11	162693	186395
64 ( osim 642 ) 66 ( osim 669 )	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	12	978505	1134285
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228		2267198	2480237
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229		2505596	943614
	<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		0	53168
	<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		1138022	0
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		0	53168
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA ( 231 - 230 + 233 - 232 )</b>	235		1138022	0
850	Porez na dobit	236		6073	1958
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237		6289	4938
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238		34730	37918
	<b>DOBITAK ( 234 - 235 - 236 + 237 - 238 )</b>	239		0	18230
	<b>GUBITAK ( 235 - 234 + 236 + 238 - 237 )</b>	240		1172536	0
	Zarada po akciji ( u dinarima bez para )	241		0	25
	Osnovna zarada po akciji ( u dinarima bez para )	242		0	25
	Umanjena ( razvodnjena ) zarada po akciji ( u dinarima bez para )	243			

u Beogradu dana 23.2.2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Jovan Kostic



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 )

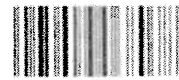


<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08250499</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101700234</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;">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;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">26</div>
Vrsta posla		

Naziv : NLB BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 165/V

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005009068078

u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. 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	3606552	4235317
1. Prilivi od kamata	302	2485752	2543784
2. Prilivi od naknada	303	787054	843691
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	333746	847842
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	306	4036518	3834533
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1995879	1726412
6. Odlivi po osnovu naknada	308	60332	62078
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	847272	862722
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	215666	127192
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	917389	1056129
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	312	0	400784
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301 )</b>	313	429966	0
<b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	314	3811913	0
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	1991453	0
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	1820460	0
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317		
<b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	318	6542725	3657344
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	0	318008
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	0	3275820
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	6542725	63516
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 316 )</b>	322		
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	323	3160778	3266560
16. Placeni porez na dobit	324		
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )</b>	326		
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )</b>	327	3160778	3256560
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	328	137543	17517
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )	330	0	168
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	137543	17349
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	1125111	113205
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	1125111	113205
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	987568	95688
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	342	1557993	3349436
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	0	1595081
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	1557993	0
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	1295112
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	0	459243
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	646031	0
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	646031	0
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	911962	3349436

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 plus 314 plus 328 plus 342 )	357	9114001	7602270
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )	358	12350385	7605082
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	359		
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	360	3236384	2812
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena : _____ ) ( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )	361	5048653	4923061
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	54684	128404
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : _____ ) ( 359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363 ) ( 364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6 ) ( 364 kol.4 = 361 kol. 3 )	364	1866953	5048653

U Beogradu dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Jelena Kurbaduek



Zakonski zastupnik  
banke

[Signature]

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08250499</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;">101700234</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> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv **NLB BANKA AD BEOGRAD**

Sediste **BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 165/V**

## IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005009068092

u periodu od **01.01. 2011. do 31.12. 2011. godine**

- u hiljadama dinara

Red br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akciji kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2010</u>	401	4151754	414		427		440	338650
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>2010</u> (red.br. 1+2-3)	404	4151754	417		430		443	338650
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	1138530	418		431		444	456551
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2010</u> (red.br. 4+5-6)	407	5290284	420		433		446	795201
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>2011</u> (red.br. 7+8-9)	410	5290284	423		436		449	795201
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	810564
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine <u>2011</u> (red.br. 10+11-12)	413	5290284	426		439		452	184637

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>2010</u>	453	1768420	466	189668	479	5056	492	636927
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2010</u> (red.br. 1+2-3)	456	1768420	469	189668	482	5056	495	636927
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	453	483	21305	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	3076	484		497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2010</u> (red.br. 4+5-6)	459	1768420	472	187045	485	26361	498	636927
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2011</u> (red.br. 7+8-9)	462	1768420	475	187045	488	26361	501	636927
11	Ukupna povecaranja u tekucoj godini	463		476	3244	489	24553	502	1172536
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	29195	490	26362	503	636927
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2011</u> (red.br. 10+11-12)	465	1768420	478	161094	491	24552	504	1172536

Red br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplzivih za prodaju (m. 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>2010.</u>	505		518		531	5816621	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2010.</u> (red.br. 1+2-3)	508		521		534	5816621	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	1616839	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	3076	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2010.</u> (red.br. 4+5-6)	511		524		537	7430384	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>2011.</u> (red.br. 7+8-9)	514		527		540	7430384	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	1117	541		554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	29194	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2011.</u> (red.br. 10+11-12)	517		530	1117	543	6255334	556	

U Beogradu dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Jelena Kurbalich



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 )

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08250499</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;">101700234</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> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv **NLB BANKA AD BEOGRAD**

Sediste **BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 165/V**

## STATISTICKI ANEKS



7005009068085

za 2011. 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	493847	501113
631	Troskovi naknada zarada	602		
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	76170	77104
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	233395	232984
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali licni rashodi	606	18959	21845
642	Troskovi amortizacije	607	162693	186395
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	106078	87589
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	23009	29312
deo 641	Troskovi zakupnina	610	213964	338208
644	Troskovi poreza	611	13782	9275
645	Troskovi doprinosa	612	49756	64524
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	11511	2878
66	Negativne kursne razlike	614	29507508	50139881
78	Pozitivne kursne razlike	615	29855978	48715609
30	Zalihe	616	906521	363662
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine ( ceo broj )	617	607	649

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	881714	881751
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	5290284	5290284
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Beogradu dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja

Jovanica Kostic



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)



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA****1.1. NLB BANKA a.d. Beograd**

Banka je osnovana kao akcionarsko društvo. Registrovana je za obavljanje kreditnih, depozitnih i garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom.

Na inicijativu Uprave NLB d.d., Ljubljana kao većinskog osnivača NLB Continental banke a.d., Novi Sad (99,9988%) i većinskog osnivača NLB LHB banke a.d., Beograd pokrenut je postupak statusne promene pripajanja NLB LHB banke a.d., Beograd NLB Continental banci a.d., Novi Sad.

Nakon sprovedene statusne promene izvršena je promena naziva i sedišta Banke, te od 31.12.2008. godine na osnovu Rešenja Agencije za privredne registre Banka posluje pod imenom NLB banka a.d., Beograd sa sedištem u Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 165/v.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu. Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Banka poslovanje obavlja preko 15 filijala na teritoriji Republike Srbije (Zrenjanin, Bačka Palanka, Novi Sad, Odžaci, Sombor, Sremska Mitrovica, Subotica, Smederevo, Kragujevac, Loznica, Valjevo, Niš, Jagodina, i Kraljevo) i 3 filijale na teritoriji Beograda (Novi Beograd, Čukarica, Vračar), odnosno 83 organizacione jedinice.

Na dan 31.12.2011. godine NLB banka a.d., Beograd ima 607 zaposlenih (31. decembra 2010. godine : 649 zaposlena).

Poreski identifikacioni broj Banke je 101700234.

Izvršni odbor i Upravni odbor Banke Odobrio je finansijske izveštajene svojim sednicama održanim 14. februara i 28. februara 2012. godine.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

Banka je sastavila ove finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji koji zahteva da finansijski izveštaji budu pripremljeni u skladu sa svim MSFI, kao i računovodstvenom regulativom Narodne banke Srbije. Navedeni propisi su: Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 74/2008, 3/2009, 12/2009 i 5/2010), Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 98/2007, 57/2008 i 3/2009).

Rešenje Ministarstva finansija Republike Srbije br. 401-00-380/2010 od 25. oktobra 2010. godine („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 77/2010 i 95/2010) utvrđuje zvaničan prevod osnovnih Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) i Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI) koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda koje izdaje Komitet za tumačenje računovodstvenih standarda (IFRIC) do 1. januara 2009. godine, koji se upotrebljavaju na datum pripreme finansijskih izveštaja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

Do datuma pripreme finansijskih izveštaja nisu prevedene sve promene i dodaci postojećih standarda, revidiranih standarda i novih tumačenja koje izdaju Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i Komitet za tumačenje računovodstvenih standarda. Izmene i dodaci i nova tumačenja za 2011. godinu koji nisu zvanično prevedeni u Republici Srbiji obelodanjeni su u Napomeni 2.1. a i Napomeni 2.1.b).

Primenjene računovodstvene politike odstupaju od MSFI zahteva u sledećim značajnim oblastima:

1. Banka nije izvršila određena obelodanjivanja u skladu sa MRS 1 - Prikazivanje finansijskih izveštaja budući da je forma sačinjavanja bilansa stanja, bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu definisana od strane Narodne banke Srbije.
2. „Vanbilansne pozicije“ su prikazane na obrascu bilansa stanja (Napomena 38). Ove stavke po definiciji MSFI ne predstavljaju ni sredstva ni obaveze.

Priprema finansijskih izveštaja zahteva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procena. Takođe, od rukovodstva Banke se očekuje da se osloni na svoje procene prilikom primene računovodstvenih politika Banke. Oblasti koje su kompleksnije ili u kojima se u većoj meri oslanja na takvu vrstu prosuđavanja, ili oblasti u kojima su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje, obelodanjene su u Napomeni 4.16.

a) *Dopune objavljenih standarda i novi standardi i tumačenja koji se primenjuju na periode koji počinju na dan 1.januar 2011. godine, a nisu prevedeni na srpski jezik*

**Dopuna MRS 24, Obelodanjivanja povezanih strana (objavljen novembra 2009. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine).** MRS 24 je revidiran 2009. godine tako da: (a) pojednostavljuje definiciju povezane strane, pojašnjava njeno nameravano značenje i uklanja nedoslednosti; i (b) delimično uklanja zahteve za obelodanjivanje transakcija između pravnog lica i preduzeća sa učešćem državnog kapitala.

**Poboljšanja Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (objavljena maja 2010. godine, važeća od 1. januara 2011. godine).** Poboljšanja uključuju bitne izmene i pojašnjenja sledećih standarda i tumačenja: Dopuna **MSFI 1**: (i) dopušta da se knjigovodstvena vrednost iskazana u prethodnim FI pripremljenim u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom koristi kao očekivana vrednost stavke nekretnina, postrojenja i opreme odnosno nematerijalnih ulaganja ukoliko je ta stavka korišćena kod poslovanja koja se odvijaju po regulisanim cenama, (ii) omogućava da se revalorizacija uslovljena pojavom određenog događaja koristi kao očekivana vrednost nekretnina, postrojenja i opreme čak i u uslovima kada revalorizacija nastane u toku perioda obuhvaćenog prvim finansijskim izveštajima pripremljenim u skladu sa MSFI, i (iii) zahteva da preduzeće koje prvi put primenjuje standard obrazloži promene svojih računovodstvenih politika odnosno primenu izuzeća koje dopušta MSFI 1 u periodu između nastanka prvog periodičnog izveštaja pripremljenog u skladu sa MSFI i prvih finansijskih izveštaja pripremljenih u skladu sa MSFI; Dopuna **MSFI 3**: (i) zahteva da se manjinski udeli koji nisu sadašnji vlasnički udeli odnosno koji svojim vlasnicima ne obezbeđuju pravo na proporcionalni udeo u neto sredstvima u slučaju likvidacije odmeravaju po fer vrednosti (osim ukoliko drugi MSFI ne zahtevaju neki drugi osnov za odmeravanje), (ii) obezbeđuje smernice u pogledu aranžmana stečenog preduzeća koji obuhvataju transakcije plaćanja akcijama koje nisu zamenjene odnosno koje su dobrovoljno zamenjene kao posledica poslovne kombinacije, i (iii) pojašnjava da se potencijalne naknade za sticanje u poslovnim kombinacijama nastalim pre datuma stupanja na snagu revidiranog MSFI 3 (objavljen u januaru 2008. godine) računovodstveno obuhvataju u skladu sa smernicama izloženim u prethodnoj verziji MSFI 3;

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

- a) *Dopune objavljenih standarda i novi standardi i tumačenja koji se primenjuju na periode koji počinju na dan 1.januar 2011. godine, a nisu prevedeni na srpski jezik (nastavak)*

Dopuna **MSFI 7** pojašnjava određene zahteve u pogledu obelodanjivanja, i to: (i) eksplicitno ukazuje na međusobnu povezanost kvalitativnih i kvantitativnih obelodanjivanja prirode i obima finansijskih rizika, (ii) ukida zahtev za obelodanjivanje knjigovodstvene vrednosti restrukturiranih finansijskih sredstava kojima bi, da nisu restrukturirana, rok dospeća bio prekoračen ili bi im bila umanjena vrednost, (iii) zahtev za obelodanjivanje fer vrednosti sredstva obezbeđenja zamenjuje opštijim zahtevom tj. zahtevom za obelodanjivanje njegovog finansijskog efekta, i (iv) pojašnjava da preduzeće treba da obelodani iznos zaplenjene i prodane imovine date u zalog na datum izveštavanja umesto iznosa dobijenog u toku izveštajnog perioda; Dopuna **MRS 1** pojašnjava zahteve u pogledu sadržaja i načina prikazivanja izveštaja o promenama na kapitalu; Dopuna **MRS 27** pojašnjava pravila za prelazak na izveštavanje u skladu sa izmenama i dopunama MRS 21, 28 i 31 proizašlim iz revidiranog IAS 27 (izmenjen i dopunjen januara 2008. godine); Dopuna **MRS 34** sadrži dodatne primere značajnih događaja i transakcija čije se obelodanjivanje zahteva u periodičnom sažetom finansijskom izveštaju, uključujući prelazak finansijskih instrumenata sa jednog na drugi nivo u okviru hijerarhije fer vrednosti, promene pri klasifikaciji finansijskih sredstava, i promene u poslovnom ili privrednom okruženju koje utiču na fer vrednosti finansijskih instrumenata preduzeća; i Dopuna **IFRIC 13** pojašnjava odmeravanje nagradnih kupona po fer vrednosti.

**Ostali revidirani standardi i tumačenja važeća za tekući period.** IFRIC 19 "Gašenje finansijskih obaveza instrumentima kapitala", izmene i dopune MRS 32 o klasifikaciji prava preče kupovine akcija iz novih emisija, pojašnjenja IFRIC 14 "MRS 19 - Ograničenje definisanih naknada, minimalni zahtevi finansiranja i njihovo uzajamno delovanje" koji se odnosi na avansna plaćanja minimalnih zahteva finansiranja, i izmene dopune MSFI 1 "Prva primena MSFI", nisu imali efekta na ove finansijske izveštaje.

- b) *Objavljeni standardi i tumačenja koja nisu još uvek u primeni i nisu prevedeni na srpski jezik*

Pojedini novi standardi i tumačenja su objavljeni i biće obavezni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine ili kasnije.

**MSFI 9, Finansijski instrumenti - I deo: Klasifikacija i merenje.** MSFI 9, objavljen novembra 2009. godine, zamenjuje one delove MRS 39 koji se odnose na klasifikovanje i merenje finansijskih sredstava. MSFI 9 je dodatno izmenjen i dopunjen oktobra 2010. godine sa ciljem da se razmotri pitanje klasifikovanja i odmeravanja finansijskih obaveza. U daljem tekstu prikazani su osnovni elementi standarda:

- Finansijska sredstva se klasifikuju u dve kategorije načina odmeravanja: kao sredstva koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti ili kao sredstva koja se naknadno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti. Odluka o klasifikaciji sredstava donosi se prilikom njihovog početnog priznavanja. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela koji pravno lice koristi za potrebe upravljanja svojim finansijskim instrumentima, kao i od karakteristika instrumenta u vezi sa ugovornim novčanim tokom.
- Instrument se naknadno odmerava po amortizovanoj vrednosti samo ukoliko je reč o dužničkom instrumentu i (i) ako je cilj poslovnog modela pravnog lica da drži sredstvo za potrebe naplate ugovornih tokova gotovine, te (ii) ako se kod ugovornih tokova gotovine sredstva radi samo o plaćanju glavnice i kamate (tj. samo ima "osnovna obeležja kredita"). Svi ostali dužnički instrumenti odmeravaju se po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

b) *Objavljeni standardi i tumačenja koja nisu još uvek u primeni i nisu prevedeni na srpski jezik (nastavak)*

- Svi instrumenti kapitala odmeravaju se naknadno po fer vrednosti. Instrumenti kapitala koji se drže radi trgovanja odmeravaju se po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha. Za sva ostala učešća u kapitalu može se, prilikom početnog priznavanja, doneti neopoziva odluka da se nerealizovani i realizovani dobiti i gubici po osnovu fer vrednosti priznaju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu umesto u Bilansu uspeha. Po donetoj odluci dobiti i gubici po fer vrednosti ne mogu se naknadno priznati u bilansu uspeha. Odluka se može doneti za svaki instrument posebno. Dividende se priznaju u bilansu uspeha ukoliko predstavljaju prinos na investicije.
- U MRS 39, najveći broj zahteva za klasifikaciju i odmeravanje finansijskih obaveza prenet je u MSFI 9 u neizmenjenom obliku. Osnovna izmena ogleda se u tome da će pravno lice biti u obavezi da efekte promena u vlastitom kreditnom riziku finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha prikaže u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.

***MSFI 10, Konsolidovani finansijski izveštaji (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)***, zamenjuje sve smernice u pogledu pitanja kontrole i konsolidacije izložene u MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji" i tumačenju SIC-12 "Konsolidacija - entiteti za posebne namene". MSFI 10 menja definiciju kontrole tako da isti kriterijumi za utvrđivanje kontrole važe za sva pravna lica. Definicija kontrole potkrepljena je opširnim smernicama za primenu standarda.

***MSFI 11, Zajednički aranžmani (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)***, zamenjuje MRS 31 "Učešća u zajedničkim poduhvatima" i tumačenje SIC-13 "Zajednički kontrolisani entiteti – nemonetarni uložni učesnika u zajedničkom poduhvatu". Izmenom definicija zajednički aranžmani su svedeni na dve vrste aranžmana, i to na: zajednička poslovanja i zajedničke poduhvate. Postojeća politika proporcionalne konsolidacije kod zajednički kontrolisanih entiteta se ukida. Primena računovodstvenog metoda učešća je obavezna za sve učesnike u zajedničkom poduhvatu.

***MSFI 12, Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)***, odnosi se na sve subjekte koji imaju učešće u nekom zavisnom preduzeću, zajedničkom aranžmanu, pridruženom preduzeću ili nekonsolidovanom pravnom licu. Ovaj standard zamenjuje postojeće zahteve u pogledu obelodanjivanja sadržane u MRS 28, "Investicije u pridružene entitete". MSFI 12 zahteva obelodanjivanje informacija koje će pomoći korisnicima finansijskih izveštaja da procene prirodu, rizike i finansijske efekte povezane sa učešćem subjekta u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima, zajedničkim aranžmanima i nekonsolidovanim pravnim licima. Da bi pomenuti ciljevi bili ispunjeni, novi standard zahteva: obelodanjivanja u brojnim oblastima, uključujući materijalno značajna prosuđivanja i pretpostavke pri utvrđivanju da li pravno lice ostvaruje kontrolu, zajedničku kontrolu ili, pak, ima značajan uticaj nad svojim učešćem u drugim pravnim licima; sadržajno proširena obelodanjivanja u pogledu učešća lica bez upravljačkog uticaja u aktivnostima grupe i tokovima gotovine; sažete finansijske informacije zavisnih preduzeća sa značajnim manjinskim učešćem; kao i detaljna obelodanjivanja učešća u nekonsolidovanim pravnim licima.

***MSFI 13, Odmeravanje fer vrednosti (objavljen maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)***, ima za cilj da poveća doslednost i smanji stepen složenosti obezbeđivanjem precizne definicije fer vrednosti, kao i jedinstvenog izvora za odmeravanje fer vrednosti i jedinstvenih zahteva za obelodanjivanje u svim MSFI.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

b) *Objavljeni standardi i tumačenja koja nisu još uvek u primeni i nisu prevedeni na srpski jezik (nastavak)*

**MRS 27, Pojedinačni finansijski izveštaji (revidiran maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, izmenjen je i ima za cilj da propiše zahteve u pogledu načina obračunavanja i obelodanjivanja ulaganja u zavisna preduzeća, zajedničke poduhvate i pridružena preduzeća onda kada pravno lice sastavlja pojedinačne finansijske izveštaje. Smernice u pogledu pitanja kontrole i konsolidovanih finansijskih izveštaja zamenjene su standardom MSFI 10, "Konsolidovani finansijski izveštaji".

**MRS 28, Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (revidiran maja 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**. Dopuna MRS 28 nastala je kao rezultat projekta Odbora koji se odnosi na zajedničke poduhvate. Prilikom analiziranja pomenutog projekta, Odbor je odlučio da računovodstveno obuhvatanje zajedničkih poduhvata primenom računovodstvenog metoda učešća pripoji standardu MRS 28 budući da se pomenuti metod primenjuje i na ulaganja u zajedničke poduhvate i na ulaganja u pridružena preduzeća. Osim ove, ostale smernice su ostale neizmenjene.

**Obelodanjivanja — Prenosi finansijskih sredstava – Izmene i dopune MSFI 7 (objavljen oktobra 2010. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine)**. Dopuna zahteva dodatna obelodanjivanja u pogledu izloženosti riziku koja proističe iz prenosa finansijskih sredstava. Dopuna obuhvata zahtev za obelodanjivanjem, prema klasi sredstava, prirode, knjigovodstvene vrednosti i opisa rizika i koristi od finansijskih sredstava prenetih na drugo pravno lice, a koja se i dalje iskazuju u bilansu uspeha entiteta. Nadalje, obelodanjivanja su obavezna i kako bi korisnici mogli lakše razumeti iznose bilo kojih odnosnih obaveza, kao i odnose između finansijskih sredstava i odnosnih obaveza. Ukoliko se finansijska sredstva isknjiže, a entitet je i dalje izložen određenim rizicima i koristima u vezi sa prenosom sredstava, obavezna su dodatna obelodanjivanja kako bi omogućila razumevanje efekata pomenutih rizika.

**Izmene i dopune MRS 1, Prezentacija finansijskih izveštaja (objavljen juna 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine)**, menja zahteve u pogledu obelodanjivanja stavki koje se iskazuju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu. Izmene i dopune zahtevaju da pravna lica izvrše razdvajanje stavki koje se prikazuju u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu na dve grupe, i to prema tome da li će one moći da se reklasifikuju u bilans uspeha u budućim periodima. Predloženi naziv finansijskog izveštaja koji se koristi u MRS 1 glasi 'Izveštaj o dobiti i gubitku i ukupnom ostalom finansijskom rezultatu'.

**Izmene i dopune MRS 19, Primanja zaposlenih (objavljen juna 2011. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine)**, donosi značajne izmene u pogledu priznavanja i odmeravanja definisanih doprinosa za penzije i otpremnina, kao i u pogledu obelodanjivanja svih primanja zaposlenih. Standard zahteva da se sve promene u neto obavezama (sredstvima) po osnovu definisanih primanja priznaju u periodu u kome nastanu, i to: (i) troškovi zarada i naknada i neto kamata priznaju se u bilansu uspeha; i (ii) dobiti i gubici po osnovu ponovnog odmeravanja priznaju se u ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.

**Ostali revidirani standardi i tumačenja:** Izmene i dopune MSFI 1 "Prva primena MSFI", koje se odnose na poslovanje u uslovima hiperinflacije i ukidanje fiksnih datuma za određene izuzetke odnosno izuzimanja; dopuna MRS 12 "Porezi na dobitak", koja uvodi oborivu pretpostavku da se investiciona nekretnina koja se iskazuje po fer vrednosti nadoknađuje u potpunosti kroz transakciju prodaje; i IFRIC 20, "Troškovi odlaganja rudarskog otpada nastalog aktivnostima površinske eksploatacije", koji razmatra kada i na koji način se računovodstveno obuhvataju koristi od aktivnosti odlaganja otpada nastalog rudarskim aktivnostima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

Ovi finansijski izveštaji nisu usaglašeni sa svim zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja. Shodno tome ovi finansijski izveštaji nisu pripremljeni sa namerom da prikažu finansijski položaj i rezultate poslovanja i tokove gotovine Banke u skladu sa računovodstvenim principima opšteprihvaćenim izvan jurisdikcije Republike Srbije.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjuje računovodstvene politike obrazložene u napomeni 4. koje su zasnovane na računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

**3. KONCEPT NASTAVKA POSLOVANJA**

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

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA****4.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ u bilansu uspeha za sve kamatonosne instrumente koji se mere prema amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. Prihod od kamata se priznaje na vremenskoj osnovi, tako da se uzima u obzir stvaran prinos na sredstva.

Metod efektivne kamatne stope je metod obračuna troškova amortizovane vrednosti finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i raspored prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom relevantnog perioda. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Kad se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Naknade za odobravanje kredita se u skladu sa MRS 39 - Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje smatraju sastavnim delom kontinuiranog angažovanja kod rezultujućeg finansijskog instrumenta i razgraničene su i priznate kao korekcija efektivnog prinosa.

**4.2. Prihodi i rashodi po osnovu nakada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se na principu fakturisane realizacije kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene metode efektivne kamatne stope. Naknade po osnovu odobrenih kredita prikazane su u okviru Prihoda od kamata (Napomena 6).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.3. Preračunavanje stranih valuta***a) Transakcije i stanja*

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz vršenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha.

Sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na datum bilansa stanja, a kursne razlike se priznaju u bilansu uspeha.

*b) Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja*

Stavke uključene u finansijske izveštaje se vrednuju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje ("funkcionalna valuta").

**4.4. Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji*****Osnovna sredstva***

Osnovna sredstva iskazuju se inicijalno po nabavnoj vrednosti. Nakon početnog priznavanja iskazuju se po revalorizovanom iznosu umanjenom za ispravku vrednosti i obezvređenje po osnovu umanjenja vrednosti. Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci osnovnog sredstava.

Nabavke osnovnih sredstava evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Naknadni izdaci (dodatna ulaganja na nekretninama i opremi) priznaju se kao sredstva kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi vezane za tu stavku priticati Banci, a vrednost svake stavke može pouzdano da se izmeri. Izdaci za servisiranje, razne popravke i održavanje knjiže se na teret bilansa uspeha tokom finansijskog perioda u kojem su nastali.

Za vrednovanje građevinskih objekata Banka je izabrala alternativni postupak u skladu sa MRS 16. Po tom osnovu Banka je formirala revalorizacione rezerve. Kada je revalorizacija vršena prvi put pozitivan efekat iskazan je direktno u kapitalu na posebnoj poziciji kao revalorizaciona rezerva.

Revalorizacione rezerve se realizuju dok se sredstvo koristi, u toku veka upotrebe sredstva. Iznos realizovane rezerve predstavlja razliku između godišnje amortizacije bazirane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrednosti sredstava i godišnje amortizacije bazirane na prethodnoj nabavnoj vrednosti sredstava i sprovodi se na kraju poslovne godine. Prenosnje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit ne vrši se preko bilansa uspeha, nego direktno na neraspoređenu dobit.

Ukoliko dođe do povlačenja sredstva iz upotrebe ili njegovog otuđenja preostali iznos revalorizacionih rezervi direktno se prenosi na neraspoređenu dobit.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.4. Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji (nastavak)**

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode na revalorizovanu vrednost nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja, a primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	33-77 godina
Kompjuterska oprema	8 godina
Nameštaj i druga oprema	5-14 godina
Nematerijalna ulaganja	5 godina

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja počinje kada je sredstvo raspoloživo za korišćenje.

Obračunati trošak amortizacije se priznaje kao rashod perioda u kojem je nastao.

Preostala vrednost osnovnih sredstava i koristan vek trajanja se revidiraju i koriguju, ako je potrebno, na dan svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku ili preostaloj vrednosti tretira se kao promena računovodstvene procene.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih operativnih rashoda.

Vrednost ulaganja izvršenih u poslovni prostor uzet u zakup ima procenjeni korisni vek trajanja definisan ugovorom. Ukoliko ugovorom nije preciziran rok, procenjeni vek trajanja je 5 godina.

***Nematerijalna ulaganja***

Nematerijalna ulaganja obuhvataju ulaganja u licence, softvere i ostala nematerijalna ulaganja od kojih se očekuje priliv ekonomske koristi u budućem periodu.

Nematerijalno ulaganje početno se priznaje po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja uvećanoj za zavisne troškove i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju prema procenjenom korisnom veku trajanja koja je definisana ugovorom. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi nabavke raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (5 godina).

Kupljene licence za kompjuterski softver se kapitalizuju na osnovu troškova nastalih prilikom kupovine i puštanja u rad specifičnog softvera. Ti troškovi se amortizuju na osnovu korisnog veka trajanja ili perioda na koji su licence date. Troškovi vezani za razvoj i održavanje programa kompjuterskog softvera se priznaju kao rashod u trenutku nastanka.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.4. Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji (nastavak)*****Umanjenje vrednosti***

Na dan bilansa stanja Banka utvrđuje da li je došlo do umanjenja vrednosti imovine, tj. da li je nadoknadiva vrednost sredstva manja od njegove knjigovodstvene vrednosti. U tom slučaju, knjigovodstvenu vrednost treba smanjiti na nadoknadivu vrednost i po ovom osnovu nastaje gubitak zbog umanjenja vrednosti koji se evidentira preko revalorizacije vrednosti za to sredstvo ili bilansa uspeha, ukoliko revalorizaciona rezerva nije formirana. Za svrhe utvrđivanja umanjenja vrednosti, nadoknadiva vrednost predstavlja veću od sledećih dveju vrednosti: fer vrednosti umanjene za troškove prodaje i upotrebne vrednosti. Nadoknadiva vrednost se računa za svako pojedinačno sredstvo.

***Investicione nekretnine***

Investicione nekretnine predstavljaju građevinske objekte koje Banka koristi u svrhu ostvarivanja prihoda od izdavanja navedenih objekata i iskazane su po fer vrednosti.

Investiciona nekretnina je nekretnina koju vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili porasta vrednosti kapitala ili i jednog i drugog. Investiciona nekretnina se priznaje kao sredstvo samo onda kada je verovatno da će banka u budućnosti ostvariti ekonomske koristi po osnovu investicione nekretnine i da se nabavna vrednost iste može pouzdano odmeriti.

Investiciona nekretnina prestaje da se priznaje kao imovina po otuđenju te nekretnine ili onda kada se ta investiciona nekretnina trajno povuče iz upotrebe i kada se od njenog otuđenja ne očekuje nikakva ekonomska korist u budućem periodu.

Dobici ili gubici zbog povlačenja iz upotrebe ili otuđenja investicione nekretnine utvrđuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i iskazanog iznosa tog sredstva i priznaje se u bilansu uspeha u periodu povlačenja ili otuđenja.

Investiciona nekretnina se iskazuje po fer vrednosti koja predstavlja vrednost na otvorenom tržištu. Fer vrednost se zasniva na cenama ponude na aktivnom tržištu korigovanim, ukoliko je neophodno, za bilo koju promenu u prirodi, lokaciji ili stanju specifičnog sredstva. Promene u fer vrednostima se evidentiraju u bilansu uspeha.

***Stalna sredstva namenjena prodaji***

Banka klasifikuje stalna sredstva kao imovinu koja se drži za prodaju ako se njena knjigovodstvena vrednost može povratiti prevashodno prodajnom transakcijom, a ne daljim korišćenjem. Ispunjenost opštih kriterijuma za klasifikaciju stalnih sredstava kao imovine koja se drži za prodaju, podrazumeva: (1) preduzimanje aktivnosti pronalaženja kupaca, (2) verovatnoća da će se prodati u roku od godinu dana, (3) dostupnost za prodaju u trenutnom stanju.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.5. Lizing**

Banka je korisnik finansijskog i operativnog lizinga.

Finansijski lizing je lizing kojim se suštinski prenose svi rizici i koristi povezani sa vlasništvom nad predmetom lizinga. Početno priznavanje se vrši po nižoj od sledeće dve vrednosti: fer vrednost predmeta lizinga ili sadašnja vrednost minimalnih plaćanja za lizing. Ukupna plaćanja koja se vrše prema finansijskom lizingu se dele na otplatu rate i kamatu. Kamata se priznaje kao rashod u periodu na koji se odnosi.

Kao korisnik finansijskog lizinga, Banka imovinu iskazuje u aktivi, a obavezu u pasivi dok troškovi amortizacije ove imovine, zajedno sa troškovima finansiranja, predstavljaju pozicije bilansa uspeha i evidentiraju se na rashodima Banke.

Amortizacija sredstava po osnovu finansijskog lizinga obračunava se kroz vremenski period koji je definisan kao kraći između korisnog veka trajanja sredstva i ugovorenog perioda trajanja lizinga.

Operativni lizing ima karakteristike klasičnog zakupa kod kojeg se ugovorom ne prenose sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom predmeta zakupa, već zakupodavac zadržava pravo vlasništva, odnosno ostaje vlasnik predmeta lizinga i nakon isteka ugovora.

Plaćene zakupnine po ugovorima o operativnom lizingu priznaju se kao rashod proporcionalno tokom perioda trajanja ugovora o lizingu.

**4.6. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrument je svaki ugovor po osnovu kojeg nastaje finansijsko sredstvo za jednu ugovornu stranu, a finansijska obaveza ili instrument kapitala za drugu ugovornu stranu.

Finansijski instrumenti proističu iz obavljanja kreditnih, depo, efektivnih i deviznih poslova, poslova platnog prometa, posredovanja u trgovini sa hartijama od vrednosti, kupovinom i naplatom potraživanja i pružanjem drugih finansijskih usluga.

Banka priznaje finansijsko sredstvo u svom bilansu stanja samo kada ona postane jedna od strana u ugovornim odredbama instrumenata. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava koja zahteva prenos sredstava, u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja, tj. na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo.

Vrste finansijskih instrumenata su:

- Bazični (primarni) finansijski instrumenti: potraživanja po kreditima i druga potraživanja, finansijske obaveze, hartije od vrednosti i zajmovi;
- Derivatni (izvedeni) finansijski instrumenti: forvardi, fjučersi, opcije i svopovi.

Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom inicijalnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika. Finansijski instrumenti se prilikom inicijalnog priznavanja vrednuju po fer vrednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev u slučaju hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.6. Finansijski instrumenti (nastavak)**

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: krediti i potraživanja, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva koja se drže do dospeća.

Banka nema finansijskih obaveza koje se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Svi instrumenti finansijskih obaveza posle inicijalnog priznavanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

**4.6.1. Krediti i potraživanja**

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva koja imaju fiksna ili odrediva plaćanja i datume dospeća i koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ova sredstva nisu stečena sa namerom da se odmah ili u kratkom roku ponovo prodaju, niti je za njih dozvoljena naknadna reklasifikacija.

Svi krediti i plasmani se početno vrednuju po fer vrednosti na dan plaćanja i priznaju kada se gotovina plasira zajmoprimcima. Naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se obračunava uzimajući u obzir sve troškove odobravanja i sve diskonte i premije kod poravnanja.

Krediti su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjenog za otplaćenu glavicu i ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizike za koje iskustvo ukazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju.

Krediti u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Efekti ove revalorizacije su knjiženi u korist prihoda od promene vrednosti imovine.

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

Ova kategorija sadrži dve pod kategorije: finansijska sredstva koja se drže radi prodaje, i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, ili ako je deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita.

Derivati se takođe kategorizuju kao da se drže za trgovinu osim ako se ne odrede da su zaštitni instrumenti (hedžing). Odabrana klasifikacija se ne menja pri naknadnom vrednovanju.

Kupovina i prodaja finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se priznaje po fer vrednosti na datum trgovine (prodaje), tj. na dan kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstva. Naknadno odmeravanje ovih sredstva se vrši po fer vrednosti bez bilo kakvog umanjenja za troškove transakcije koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugog otuđenja.

Dobitak ili gubitak koji se javlja usled promena u fer vrednosti finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se priznaju kao prihod ili rashod u periodu u kom su nastali.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.6. Finansijski instrumenti (nastavak)****4.6.3. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća**

Plasmani koji se drže do dospeća su finansijska imovina koja podrazumeva fiksna ili odrediva plaćanja i fiksni rok dospeća, a za koje Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do roka dospeća.

Namera i mogućnost držanja se obavezno procenjuje za svaki izveštajni period. Ukoliko se ovaj finansijski instrument otuđi pre njegovog dospeća, posledično svi instrumenti iz ove grupe se ponovo vrednuju po poštenoj vrednosti i reklasifikuju u grupu finansijskih sredstava koja su raspoloživa za prodaju u periodu od najmanje dve godine.

Inicijalno priznavanje ove vrste finansijskih sredstava vrši se po fer vrednosti na dan trgovanja, a naknadno odmeravanje se vrši po amortizovanoj ceni koristeći metod efektivne kamate. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

**4.6.4. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju**

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je finansijska imovina koja se ne klasifikuje u neku drugu od navedenih kategorija.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona sredstva za koja postoji namera da se drže neodređeni vremenski period, koja mogu da se prodaju prema potrebama za likvidnošću ili zbog promena kamatne stope, promena deviznog kursa ili promena cene kapitala.

Reklasifikacija sredstava sa kategorije raspoloživih za prodaju na kategoriju sredstava koje se drže do dospeća dozvoljeno je samo:

- Ukoliko se radi o sredstvu koje je ranije bilo klasifikovano kao sredstvo koje se drži do dospeća, pa je usled prodaje drugog sredstva moralo da bude reklasifikovano na kategoriju raspoloživih za prodaju
- Ukoliko postoji promena u nameri i sposobnosti Banke da se sredstvo može držati do dospeća
- Ukoliko pouzdane mere fer vrednosti prestanu da budu raspoložive

Inicijalno priznavanje ove vrste finansijskih sredstava vrši se po fer vrednosti na dan trgovanja. Naknadno odmeravanje ovih sredstva se vrši po fer vrednosti bez bilo kakvog umanjenja za troškove transakcije koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugog otuđenja.

Nerealizovani dobitak ili gubitak koji se javlja usled promena u fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaje direktno u kapitalu (u okviru revalorizacione rezerve), kroz izveštaj o promenama u kapitalu, dok se finansijsko sredstvo ne proda, kada će akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u kapitalu biti priznat u bilansu uspeha.

Dividende od finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se uključuju u prihode od dividendi po uspostavljenom pravu na priliv po osnovu dividendi.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od učešća u kapitalu banaka, finansijskih institucija i drugih pravnih lica za koje ne postoji aktivno tržište i tržišne vrednosti. Učešća u kapitalu vrednovana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.6. Finansijski instrumenti (nastavak)****4.6.5. Derivatni finansijski instrumenti**

Derivati se prvobitno klasifikuju kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha i priznaju se po fer vrednosti na datum kada je ugovor za derivat sklopljen. Nakon inicijalnog priznavanja derivati se odmeravaju po fer vrednosti.

Fer vrednosti se dobijaju na osnovu kotiranih tržišnih cena na aktivnim tržištima, a ukoliko ih nema na osnovu drugih metoda vrednovanja.

Svi derivati se knjiže kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna i kao obaveze kada je fer vrednost negativna.

**4.6.6. Obevređenje finansijskih sredstava**

Finansijsko sredstvo je obevređeno ukoliko postoje dokazi da Banka neće dobiti povraćaj svih novčanih tokova. Pod objektivnim dokazima podrazumevaju se podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od finansijskih sredstava nakon njihovog inicijalnog priznavanja. Banka procenjuje na datum svakog bilansa stanja da li postoje objektivni dokazi da je umanjena vrednost finansijskih sredstava. Finansijskom sredstvu je umanjena vrednost ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su se dogodili nakon inicijalnog priznavanja sredstva („događaj gubitka“) i taj događaj gubitka (ili događaji) ima uticaj na procenjene buduće novčane tokove za kredit ili grupu kredita koji mogu pouzdano da se procene. Isti princip važi i za druga finansijska sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obevređenju uključuju:

- Značajne finansijske teškoće emitenta ili dužnika
- Kršenje ugovora kao što je neizvršenje obaveza ili neplaćanje kamate ili glavnice
- Zbog ekonomskih ili pravnih razloga, Banka odobrava zajmoprimcu ustupak koji Banka kao zajmodavac inače ne bi razmatrala
- Postaje verovatno da će zajmoprimac bankrotirati ili će pretrpeti neku drugu finansijsku reorganizaciju
- Nestanak aktivnog tržišta za to finansijsko sredstvo
- Smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja
- Uočljivi podaci koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje procenjenih novčanih tokova iz grupe finansijskih sredstava posle početnog priznavanja tih sredstava, mada smanjenje ne može da bude još identifikovano kod pojedinačnih sredstava u grupi, uključujući:
  - Nepovoljne promene statusa plaćanja zajmoprimaca u grupi ili
  - Nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su povezani sa neizvršavanjem obaveza po osnovu sredstava u grupi.

U procesu procene obevređenja Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za umanjenje vrednosti pojedinačno za kredite koji su pojedinačno značajni i kolektivno za kredite koji nisu pojedinačno značajni. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi za umanjenje vrednosti pojedinačno procenjenih kredita, bez obzira da li je ili nije značajno, taj kredit se uključuje u grupu kredita sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i kolektivno se procenjuje umanjenje vrednosti. Krediti koji su pojedinačno procenjeni zbog umanjenja vrednosti i zbog kojih se rashod indirektnog otpisa priznaje ili nastavlja da se priznaje ne uključuju se u kolektivnu procenu umanjenja vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.6. Finansijski instrumenti (nastavak)**

Ukoliko postoji objektivan dokaz da je nastao rashod indirektnog otpisa kredita i potraživanja, iznos rashoda se meri kao razlika između knjigovodstvene vrednosti iskazanog iznosa sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji još nisu nastali) koji su diskontovani po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva. Iskazani iznos sredstva se umanjuje kroz račun ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha. Ukoliko kredit ima promenljivu kamatnu stopu diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je tekuća efektivna kamatna stopa koja je utvrđena prema ugovoru.

Izračunavanje sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom odražava i novčane tokove koji mogu da budu rezultat naplate potraživanja manje troškovi pribavljanja i prodaje kolaterala bez obzira da li je ili nije naplata potraživanja verovatna.

Za potrebe kolektivnog vrednovanja umanjenja vrednosti, krediti se grupišu prema sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Te karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava jer su indikativne za sposobnost dužnika da plate sve dospele iznose prema uslovima ugovora za sredstva koja se vrednuju.

Budući novčani tokovi u grupi finansijskih sredstava koja se kolektivno procenjuje zbog umanjenja vrednosti se procenjuju na osnovu ugovorenih novčanih tokova za sredstva u grupi i ranijeg iskustva sa gubicima po osnovu sredstava sa karakteristikama kreditnog rizika koje su slične onima u grupi. Ranije iskustvo sa gubicima se koriguje na osnovu tekućih uočljivih podataka tako da odražava efekte tekućih uslova koji nisu uticali na period u kojem se ranije iskustvo sa gubicima zasniva i uklanjanja efekata uslova u ranijem periodu koji trenutno ne postoje.

Kada je neki kredit nenaplativ, otpisuje se na teret s tim u vezi formiranih rezervisanja za potencijalne gubitke. Takvi krediti se otpisuju nakon što se svi neophodni postupci završe i utvrdi iznos gubitka. Kasnija naplata potraživanja koja su prethodno otpisana priznaju se u bilansu uspeha.

Ukoliko se u kasnijem periodu iznos rashoda indirektnog otpisa smanji i to smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji se dogodio nakon priznavanja umanjenja vrednosti (kao što je poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), ranije priznat rashod indirektnog otpisa se stornira korigovanjem računa ispravke vrednosti i priznaje u korist računa ispravke vrednosti gde se pokazuje nedostajući iznos ili se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i tajminga budućih novčanih tokova se redovno revidiraju kako bi se smanjile razlike između procenjenog gubitka i stvarnog gubitka na osnovu iskustva.

Centar za upravljanje rizicima doneo je opšti interni akt kojim je detaljno regulisana primena MRS 39 i njegovo evidentiranje preko ispravki vrednosti u Bilansu stanja Banke, kao i promene vrednovanja po MRS 39 na Bilans uspeha Banke. Dodatno umanjenje vrednosti i nenaplativost finansijskih instrumenata, u odnosu na prethodni period preispitivanja teretiće rashode u Bilansu uspeha Banke. Ukidanje umanjenja vrednosti finansijskih instrumenata u odnosu na prethodno preispitivanje evidentiraće se u korist prihoda u Bilansu uspeha Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.6. Finansijski instrumenti (nastavak)**

Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Sl. glasnik RS broj 94/2011 ) utvrduju se uslovi pod kojima je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke koja se obračunava kao zbir :

- 0% potraživanja klasifikovanih u kategoriju A
- 2% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B
- 15% potraživanja klasifikovanih u kategoriju V
- 30% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G
- 100% potraživanja klasifikovanih u kategoriju D

Kredit, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna dautvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, koju je propisala NBS i utvrdjenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog Odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

**4.6.7. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- došlo do istekla prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva
- Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu
- Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije prenela ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovina i gotovinski ekvivalenti čine sredstva sa dospećem kraćim od 3 meseca od datuma njihovog sticanja uključujući: gotovinu i sredstva na računima kod centralne banke (osim obavezne rezerve), blagajničke zapise ili druge prihvatljive zapise, plasmane bankama i hartije od vrednosti kojima se trguje.

U bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije i drugih banaka.

**4.8. Oduzeta imovina**

Zemljište i građevinski objekti nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Takva sredstva se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju po nižoj od nabavne i prodajne cene umanjene za troškove prodaje. Svi prihodi ili rashodi od otuđenja sredstava uključeni su u „Ostale operativne prihode“.

**4.9. 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. Primljena naknada po ovom osnovu se prikazuje kao prihod.

**4.10. Obaveze po kreditima**

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

**4.11. Porez na dobit i odloženi porezi*****Tekući porez na dobitak***

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije, uz umanjjenje za propisane poreske kredite.

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.11. Porez na dobit i odloženi porezi (nastavak)*****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 osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. 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 odložena poreska sredstva mogu umanjiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope koja će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih na datum bilansa stanja.

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

**4.12. Uporedni podaci**

Uporedne finansijske informacije odnosno početna stanja predstavljaju finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembar 2010. godine.

Finansijski izveštaji za godinu završenu 31. decembra 2011. i 2010. godine pripremljeni su u skladu sa Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 74/2008, 3/2009, 12/2009 i 5/2010), Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 98/2007, 57/2008 i 3/2009) i Zakonom o računovodstvu i reviziji („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 111/2009).

**4.13. Rezervisanja**

Rezervisanja za obaveze i troškove (kao što su: jubilarne nagrade, otpremnine i sl.) mogu da se formiraju ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- Kao rezultat nekog prošlog događaja postoji sadašnja obaveza (zakonska ili izvedena)
- Postoji verovatnoća da će za namirenje date obaveze biti zahtevan odliv sredstava koja stvaraju ekonomske koristi i
- Može da se napravi pouzdana procena iznosa date obaveze.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Rezervisanja za obaveze i troškove u računovodstvenim izveštajima iskazuju se na stavci *Rezervisanja*.

Kod formiranja rezervisanja za primanja zaposlenih neophodan je aktuarski obračun.

Rezervisanja se razmatraju na datum svakog Bilansa stanja i prilagođavaju tako da odražavaju najbolju sadašnju procenu. Ako više nije verovatno da će odliv sredstava koji predstavlja ekonomske koristi biti potreban za namirenje date obaveze, rezervisanje se ukida preko Bilansa uspeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.13. Rezervisanja (nastavak)****Obaveze za penzije**

Definisani plan doprinosa predstavlja penzioni plan po kom Banka izdvaja fiksne doprinose u posebni fond. Banka nema nikakvu zakonsku niti izvedenu obavezu budućeg plaćanja doprinosa ukoliko fond nema dovoljno sredstava da isplati sve beneficije zaposlenima koje se odnose na usluge zaposlenih pružane tokom tekućeg i prethodnog perioda.

Kod definisanog plana doprinosa Banka plaća doprinose državnim fondovima za penzijsko osiguranje, na obaveznoj osnovi. Kada su doprinosi uplaćeni, Banka nema nikakvih daljih obaveza u pogledu plaćanja.

Banka je primenom MRS 19 – Primanja zaposlenih, izdvojila rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade zaposlenih (Napomena 28).

**Otpremnine i jubilarne nagrade**

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa posle datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno obavezno da: ili raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom, bez mogućnosti odustajanja; ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa u cilju smanjenja broja zaposlenih.

Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

**4.14. Izveštavanje o segmentima**

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima.

Banka vrši nadzor nad poslovanjem po poslovnim segmentima, koji obuhvataju: sektor za poslove sa stanovništvom, sektor za poslove sa privredom, sektor investicionog bankarstva.

Tri poslovna segmenta banke posluju u Republici Srbiji, shodno tome, segmentacija na osnovu geografskog područja nije relevantne za Banku.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika**

Banka pravi procene i pretpostavke koje utiču na evidentirane iznose sredstava i obaveza u okviru sledeće finansijske godine. Vršiti se stalno ponovno vrednovanje procena i prosuđivanja na osnovu prethodnog iskustva i ostalih faktora, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

**Rashodi indirektnog otpisa kredita i plasmana**

Banka revidira kreditni portfolio radi procene umanjenja vrednosti jednom mesečno. Prilikom utvrđivanja da li rashod indirektnog otpisa treba da se evidentira u bilansu uspeha, Banka prosuđuje da li postoje bilo kakvi uočljivi podaci koji ukazuju na to da postoji merljivo smanjenje procenjenih budućih novčanih tokova od portfolia kredita pre nego što smanjenje može da se identifikuje kod pojedinačnog kredita u tom portfolio. Taj dokaz može da obuhvata uočljive podatke koji ukazuju na to da je došlo do nepovoljne promene u statusu plaćanja zajmoprimaca u Banci ili nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji su u korelaciji sa neizvršavanjem obaveza po osnovu sredstva u Banci.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu kako iznosa tako i tajminga budućih novčanih tokova se redovno revidiraju kako bi se smanjile razlike između procenjenog gubitka i stvarnog gubitka na osnovu iskustva.

Sektor za upravljanje rizicima doneo je opšti interni akt kojim je detaljno regulisana primena MRS 39 i njegovo evidentiranje preko ispravki vrednosti u Bilansu stanja Banke kao i promene vrednovanja po MRS 39 na Bilans uspeha Banke. Dodatno umanjenje vrednosti i nenaplativost finansijskih instrumenata, u odnosu na prethodni period preispitivanja teretiće rashode u Bilansu uspeha Banke.

**Porez na dobit**

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

**Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Fer vrednost predstavlja iznos za koji se neko sredstvo može razmeniti, odnosno obaveza izmiriti, u nezavisnoj transakciji između obaveštenih i voljnih strana. Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište (kao što je priznata berza), nabolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike procena zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima.

Na vrednosti dobijene upotrebom ovih tehnika značajno utiču pretpostavke koje se tiču i iznosa i vremena budućih tokova gotovine i upotrebljenih diskontnih stopa. Sledeće metode i pretpostavke ukazuju da je fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza približna njihovim neto sadašnjim vrednostima:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika (nastavak)**

- a) sredstva kojima se trguje, derivati i druge transakcije preduzete u svrhu trgovanja, kao i štedni zapisi, HoV raspoložive za prodaju i sredstva i obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha, mere se po fer vrednosti, oslanjajući se na kotirane cene na berzi ukoliko su dostupne. Ukoliko vrednosti kotirane na berzi nisu dostupne, onda se fer vrednosti procenjuju upotrebom tehnika procene zanovanih na postojećim tržišnim podacima.
- b) sva ostala sredstva i obaveze Banke su iskazana po varijabilnim kamatnim stopama, kojima se u redovnim intervalima ponovo određuje cena. Stoga Banka nije značajnije izložena riziku promene fer vrednosti, a sadašnja vrednost finansijskih sredstava i obaveza je u značajnoj meri ista kao i njihova fer vrednost, osim ako nije drugačije naznačeno.

**Finansijska kriza***Kretanja na svetskom finansijskom tržištu i finansijskom tržištu Srbije*

Tekuća globalna kriza likvidnosti koja je počela sredinom 2007. godine rezultirala je, između ostalog, smanjenim finansiranjem tržišta kapitala, smanjenom likvidnošću bankarskog sektora, i povremeno, većim kamatnim stopama na međubankarskom tržištu i veoma visokim stepenom kolebljivosti na berzama.

Prvi znaci finansijske krize u Srbiji postali su očigledni početkom oktobra 2008. godine. U periodu 2009. - 2011. godine, vlada Republike Srbije i Narodna banka Srbije uvela je niz mera kako bi ublažila efekat krize u cilju snižavanja stope inflacije i očuvanja makroekonomske stabilnosti. Nivo deviznih rezervi od 12.1 milijarde EUR koliko su iznosile krajem godine, predstavlja adekvatnu zaštitu od potencijalnih rizika u uslovima nepovoljnih kretanja u međunarodnom okruženju tokom 2011. godine.

Recesija u evrozoni tokom 2011. godine, je uticala na usporavanje privrednog rasta na tržištima u razvoju, koje se odnosi i na tržište Srbije. Ovaj trend nastaviće se i u 2012. godini. Projekcija privrednog rasta NBS za 2012. godinu iznosi oko 0.5%.

*Uticao na dužnike*

Smanjena likvidnost i deprecijacija lokalne valute uticala je na dužnike Banke, što je za posledicu imalo uticaj na njihovu sposobnost otplate uzetih kredita. Pogoršanje uslova za dužnike takođe je uticalo na prognoze rukovodstva o tokovima gotovine i procenu obezvređenja finansijskih i nefinansijskih sredstava. U onoj meri u kojoj su informacije dostupne, rukovodstvo Banke je adekvatno revidiralo procene budućih tokova gotovine u svojim procenama obezvređenja sredstava.

*Uticao na kolateral (posebno nekretnine)*

Iznos rezervisanja za kredite usled obezvređenja zanovan je na proceni ovih sredstava od strane rukovodstva na datum bilansa stanja nakon što se u obzir uzmu tokovi gotovine koji mogu biti posledica zaplene sredstava umanjani za troškove pribavljanja i prodaje kolaterala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Upravljanje rizicima u bankarskom poslovanju obuhvata identifikovanje, merenje i procenu rizika s ciljem minimiziranja njihovih negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Najznačajniji poslovni rizici kojima je Banka izložena jesu kreditni rizik i tržišni rizik (rizik od promene kamatnih stopa, rizik likvidnosti i rizik od promene kurseva valuta).

Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko Službe za upravljanje rizicima, na osnovu internih politika i procedura za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima.

Banka koristi finansijske instrumente u obliku derivata kao sredstvo upravljanja deviznim i kamatnim rizikom koji proističu iz njenih poslovnih aktivnosti.

**1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom politikom, usaglašavajući rokove dospeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namenom kredita i kreditnom sposobnošću svojih dužnika.

Banka je dužna da kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Banka kontinuirano prati kreditni rizik putem standardizovanih pristupa kao što su: sagledavanje boniteta klijenata, analiza profitabilnosti posla i stope prinosa na plasirana sredstva, diverzifikovanje kreditnog portfelja, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja.

Banka u skladu sa MSFI 7 obelodanjuje:

- Iznos maksimalne izloženosti kreditnom riziku bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala (bruto iznos plasmana umanjen za ispravku vrednosti)
- Opis kolaterala koji su u posedu Banke (procena hipoteka od strane ovlašćenog procenitelja i sl.)
- Informacija o kreditnom kvalitetu nedospelih i neobezvređenih potraživanja
- Sadašnju vrednost finansijskih sredstava koja bi se smatrala dospelim ili umanjenim da nije došlo do reprograma.

U slučaju kada dođe do smanjenja vrednosti plasmana, Banka evidentira ispravku vrednosti (za pojedinačne i grupe ispravke vrednosti).

Banka za svaku grupu finansijskih instrumenata obelodanjuje sledeće:

- Za dospela, a neispravljena potraživanja: analiza ročnosti do tri meseca, do šest meseci, do godinu i preko godinu dana
- Za individualno ispravljena potraživanja: analiza strukture i obelodanjivanje faktora koji su korišćeni prilikom odlučivanja o postojanju sumnjivosti;
- Opis kolaterala i njihova fer vrednost.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2011. godine

## 4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

## 4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Pozicije bilansa stanja izložene kreditnom riziku	Maksimalna izloženost	
	u 000 RSD	
	31.12.2011	31.12.2010
Opozivi depoziti i krediti	8.509.248	12.125.130
Dati krediti i depoziti i ostali plasmani	20.756.091	22.816.077
Plasmani bankama	6.756	481.550
<i>Plasmani komitentima</i>	20.749.335	22.334.527
Kreditni fizičkim licima	3.403.570	3.939.013
Prekoračenja po tekućem računu	192.073	167.948
Kreditne kartice	484.194	525.390
Stambeni krediti	1.219.590	1.347.264
Ostali krediti stanovništvu	1.507.713	1.898.411
Kreditni pravnim licima	17.238.983	18.256.559
Velika pravna lica	11.683.912	12.011.907
Mala i srednja pravna lica (SMEs) i preduzetnici	5.555.071	6.244.652
Plasmani državi	106.782	138.955
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	7.151.340	7.158.910
Ostala rizična aktiva	2.661.709	2.110.496
<b>Ukupna bilansna aktiva izložena kreditnom riziku</b>	<b>39.078.388</b>	<b>44.210.613</b>
<b>Vanbilansna sredstva izložena kreditnom riziku</b>	<b>4.079.994</b>	<b>6.003.283</b>
Garancije	2.930.681	3.857.149
Preuzete neopozive obaveze po osnovu kredita	1.149.313	2.146.134
<b>Ukupno</b>	<b>43.158.382</b>	<b>50.213.896</b>

Gore prikazana tabela predstavlja najgori mogući scenario izloženosti kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2011. i 2010. godine, bez uzimanja u obzir bilo kog kolaterala. Za stavke bilansa stanja, izloženost kreditnom riziku je zasnovana na neto sadašnjoj vrednosti.

**Plasmani**

Plasmani	u 000 RSD			
	31/12/2011		31/12/2010	
	Plasmani komitentima	Plasmani bankama	Plasmani komitentima	Plasmani bankama
koji nisu u kašnjenju i nemaju ispravku	2.704.005	5.687	2.132.038	6.787
u kašnjenju ali nemaju ispravku	1.249.651	1.047	84.194	474.742
sa ispravkom vrednosti	19.836.172	21.183	22.381.396	255
<b>Bruto</b>	<b>23.789.828</b>	<b>27.917</b>	<b>24.597.628</b>	<b>481.784</b>
Manje: Ispravka vrednosti	3.040.493	21.161	2.263.101	234
<b>Neto</b>	<b>20.749.335</b>	<b>6.756</b>	<b>22.334.527</b>	<b>481.550</b>

Plasmani sa ispravkom vrednosti uključuju sve plasmane koji imaju ispravku vrednosti kao rezultat individualne i grupne procene. Ovaj iznos ne predstavlja iznos stvarno obezvređenih plasmana kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi za umanjene vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**

**Plasmani koji nisu u kašnjenju i nemaju ispravku**

u 000 RSD

31/12/2011	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs i preduze.	Država		
Rejting									
Prvoklasni	108.184	52.481	610.605	966.438	917.271	3.230	0	2.658.209	4.186
Standardno nadgledani	0	0	20.237	2.101	0	0	0	22.338	0
Posebno nadgledani	946	285	5.009	17.208	0	0	0	23.448	0
Nestandardni	0	0	0	9	0	0	0	9	1.501
<b>Total</b>	<b>109.130</b>	<b>52.766</b>	<b>635.851</b>	<b>985.756</b>	<b>917.271</b>	<b>3.230</b>	<b>0</b>	<b>2.704.004</b>	<b>5.687</b>

u 000 RSD

31/12/2010	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama u zemlji
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs i preduze t.	Država		
Rejting									
Prvoklasni	3.127	1.887	745.175	267.410	889.787	108.207	0	2.015.593	5.732
Standardno nadgledani	88	50	1.703	4.179	0	4.470	0	10.490	1.055
Posebno nadgledani	137	60		3.971	52.749	0	0	56.917	0
Nestandardni	51	36		3.405	44.731	105	0	48.328	0
<b>Total</b>	<b>3.403</b>	<b>2.033</b>	<b>746.878</b>	<b>278.965</b>	<b>987.267</b>	<b>112.782</b>	<b>0</b>	<b>2.131.328</b>	<b>6.787</b>

**Plasmani u kašnjenju koji nemaju ispravku**

u 000 RSD

31/12/2011	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs	Država		
do 30 dana	59.928	409.434	362.503	367.281	0	7.771	0	1.206.917	0
od 31 do 90 dana	168	304	29.005	4.190	0	198	0	33.865	0
više od 90 dana	164	525	4.851	251	0	3.079	0	8.870	1.047
<b>Total</b>	<b>60.260</b>	<b>410.263</b>	<b>396.359</b>	<b>371.722</b>	<b>0</b>	<b>11.048</b>	<b>0</b>	<b>1.249.652</b>	<b>1.047</b>
Fer vrednost kolaterala	0	0	783.029	107.090	0	4.925	0	895.044	0

u 000 RSD

31/12/2010	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs	Država		
do 30 dana	223	19.471	29.832	3.282	0	2.117	0	54.925	0
od 31 do 90 dana	47		2.289	5.592	0	309	0	8.237	0
više od 90 dana	119	3		76	0	21.544	0	21.742	474.742
<b>Total</b>	<b>389</b>	<b>19.474</b>	<b>32.121</b>	<b>8.950</b>	<b>0</b>	<b>23.970</b>	<b>0</b>	<b>84.904</b>	<b>0</b>
Fer vrednost kolaterala	0	0	60.607	20.077	33.759	44.204	0	158.647	0

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

## 4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

*Plasmani individualno procenjeni*

u 000 RSD

	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs	Država		
31/12/2011									
individualno procenjeni	0	0	0	0	10.548.025	4.173.558	106.782	14.828.365	22
Fer vrednost kolaterala	0	0	0	0	18.302.796	20.756.152	464.892	39.523.840	0

u 000 RSD

	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs	Država		
31/12/2010									
individualno procenjeni	0	0	0	3.023	10.067.905	4.410.246	130.759	14.611.933	0
Fer vrednost kolaterala	0	0	0	0	17.507.022	18.647.188	414.200	36.568.410	0

Obelodanjena fer vrednost kolaterala je utvrđena od strane lokalnog procenitelja i predstavlja vrednost koju vlasnik kolaterala može da realizuje. Rukovodstvo tretira plasmane obezbeđene kolateralom zbog iskustva koje pokazuje da značajan iznos kolaterala ne može biti realizovan zbog administrativnih i pravnih poteškoća. Ispravka vrednosti odražava verovatnoću da Banka neće moći da ostvari svoja prava i realizuje kolaterale nad ovakvim plasmanima.

*Plasmani grupno procenjeni*

u 000 RSD

	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs	Država		
31/12/2011									
grupno procenjeni	22.683	21.165	187.380	150.235	218.616	1.367.235	0	1.967.314	0
Fer vrednost kolaterala	0	0	408.827	115.875	703.987	3.374.366	0	4.603.055	0

u 000 RSD

	Plasmani komitentima							Total	
	Fizička lica				Pravna lica			Plasmani komitentima	Plasmani bankama
	Dozvoljena prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Velika pravna lica	SMEs	Država		
31/12/2010									
grupno procenjeni	164.156	503.883	568.265	1.607.473	956.735	1.697.654	8.196	5.506.362	21
Fer vrednost kolaterala	0	0	962.724	553.164	960.429	3.329.769	0	5.806.086	0

*Restruktuirani plasmani*

Neto iznos restrukturiranih plasmana na dan 31. decembra 2010. godine iznosio je 1.036.408 hiljada RSD, dok je iznos ovih plasmana na dan 31. decembra 2011. godine iznosio 2.155.662 hiljada RSD.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

## 4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## Geografska analiza

	u 000 RSD							
31.12.2011	Srbija	Slovenija	Crna Gora	Bosna i Hercegovina	Hrvatska	Evropska unija	Ostalo	Ukupno
Plasmani bankama	6.756	0	0	0	0	0	0	6.756
Plasmani komitentima	20.745.397	269	340	173	39	1.086	2.031	20.749.335
Kreditni fizičkim licima	3.400.425	269	340	173	39	1.007	1.317	3.403.570
Prekoračenja po tekućem računu	191.889	9	1	22	39	14	99	192.073
Kreditne kartice	481.524	260	339	0	0	993	1.078	484.194
Stambeni krediti	1.219.590	0	0	0	0	0	0	1.219.590
Ostali krediti stanovništvu	1.507.422	0	0	151	0	0	140	1.507.713
Kreditni pravnim licima	17.238.190	0	0	0	0	79	714	17.238.983
Velika pravna lica	11.683.198	0	0	0	0	0	714	11.683.912
Mala i srednja pravna lica (SMEs) i preduzetnici	5.554.992	0	0	0	0	79	0	5.555.071
Država	106.782	0	0	0	0	0	0	106.782
<b>Ukupno</b>	<b>20.752.153</b>	<b>269</b>	<b>340</b>	<b>173</b>	<b>39</b>	<b>1.086</b>	<b>2.031</b>	<b>20.756.091</b>

	u 000 RSD							
31.12.2010	Srbija	Slovenija	Crna Gora	Bosna i Hercegovina	Hrvatska	Evropska unija	Ostalo	Ukupno
Plasmani bankama	481.550	0	0	0	0	0	0	481.550
Plasmani komitentima	22.333.021	436	2	419	24	568	57	22.334.527
Kreditni fizičkim licima	3.937.507	436	2	419	24	568	57	3.939.013
Prekoračenja po tekućem računu	167.900	3	2	5	24	9	5	167.948
Kreditne kartice	524.960	119	0	0	0	259	52	525.390
Stambeni krediti	1.347.264	0	0	0	0	0	0	1.347.264
Ostali krediti stanovništvu	1.897.383	314	0	414	0	300	0	1.898.411
Kreditni pravnim licima	18.256.559	0	0	0	0	0	0	18.256.559
Velika pravna lica	12.011.907	0	0	0	0	0	0	12.011.907
Mala i srednja pravna lica (SMEs) i preduzetnici	6.244.652	0	0	0	0	0	0	6.244.652
Država	138.955	0	0	0	0	0	0	138.955
<b>Ukupno</b>	<b>22.814.571</b>	<b>436</b>	<b>2</b>	<b>419</b>	<b>24</b>	<b>568</b>	<b>57</b>	<b>22.816.077</b>

## Sektorska analiza

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke nakon umanjnja za ispravke vrednosti, značajna je kod sledećih delatnosti:

	u 000 RSD	
	31.12.2011	31.12.2010
Finansijska delatnost	960.247	816.910
Poljoprivreda	1.429.326	1.450.701
Hotelijerstvo, saobraćaj, skladištenje i veze	1.833.736	2.263.756
Građevinarstvo	2.538.066	2.251.954
Trgovina	4.372.027	4.294.807
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	150.533	193.034
Rudarstvo i prerađivačka industrija	4.015.125	4.599.922
Proizv. i snabd. el.energijom, gasom i vodom	149.382	44.288
Ostale delatnosti	1.437.434	1.939.136
Preduzetnici	438.437	500.379
Stanovništvo	3.403.568	3.939.013
Lokalna samouprava	21.454	40.627
<b>Ukupno</b>	<b>20.749.335</b>	<b>22.334.527</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)*****Primljeni kolaterali***

Iznos i vrsta zahtevanih kolaterala zavise od procene kreditnog rizika dužnika. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su sledeće:

- Za ulaganje u HOV: gotovina ili HOV;
- Za kredite pravnim licima: depoziti, hipoteke, garancije;
- Za kredite fizičkim licima: depoziti, hipoteke na stambenim objektima.

Banka takođe koristi garancije date od strane matične kompanije.

Menadžment Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima, i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

Banka ima metodologiju prodaje preuzetih sredstava obezbeđenja poštujući redosled preuzimanja. Prilivi po osnovu prodaje se koriste za smanjenje ili otplatu postojećih potraživanja. Politika Banke je da ne preuzima sredstva obezbeđenja radi korišćenja u poslovne svrhe.

U toku 2011. godine aktivirani kolaterali iznose 895.791 hiljada dinara (materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja kao i naplatu iz depozita) (2010. godine aktivirani kolaterali iznose 513.932 hiljada dinara).

**2. Tržišni rizici**

Tržišni rizici nastaju zbog otvorenih pozicija kod proizvoda na bazi kamatne stope, valute i akcijskog kapitala koji su izloženi generalnim i specifičnim tržišnim kretanjima.

Banka je dužna da obim i strukturu svoje imovine i obaveza uskladi na način koji omogućuje efikasno upravljanje tržišnim rizicima.

**2.1 Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik proizilazi iz mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene kamatnih stopa.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je da se minimiziraju nepovoljni efekti promene visine kamatnih stopa. Značajan deo datih i uzetih kredita ugovoren je sa promenljivim kamatnim stopama, čija se visina određuje na osnovu visine referentne kamatne stope, kamatnih stopa na tržištu novca (EURIBOR, LIBOR isl.), eskontne stope Narodne banke Srbije i u skladu sa poslovnom politikom Banke.

Aktivnosti upravljanja rizicima su usmerene ka optimizaciji neto prihoda od kamata, s obzirom na nivoje tržišnih kamatnih stopa koji su konzistentni sa poslovnim strategijama Banke.

Kod upravljanja ročnom strukturom aktive i pasive, rukovodstvo između ostalog razmatra:

- Makro i mikro ekonomske prognoze
- Prognoze uslova likvidnosti i
- Predviđene trendove kamatnih stopa

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**

Kamatni rizik proizilazi iz:

- Neusklađenosti dospeća i/ili vremena promene visine kamatne stope kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive (repricing risk)
- Opcija ugrađenih u ugovore Banke sa klijentima (optionality risk)
- Promene u nagibu krive prinosa (yield curve risk)
- Neperfektno korelacije tržišnih kamatnih stopa sličnih karakteristika (basis risk)

Kamatni rizik proizilazi iz neusklađenosti dospeća i/ili vremena ponovnog utvrđivanja cene kamatno osetljivih potraživanja i kamatno osetljivih obaveza.

U cilju uspešnog merenja i upravljanja kamatnim rizikom potrebno je identifikovati sve kamatno osetljive bilansne pozicije. Kamatno osetljiva aktiva obuhvata date kredite i plasmane u hartije od vrednosti koje nose kamatu (obveznice, blagajnički zapisi, komercijalni zapisi i sl). Kamatno osetljivu pasivu čine primljeni depoziti (po viđenju, a vista, oročeni i sl), uzeti krediti i izdate hartije od vrednosti koje nose kamatu (obveznice, blagajnički zapisi i sl.). Osnova za utvrđivanje izloženosti kamatnom riziku su otvorene kamatno osetljive pozicije. Otvorena kamatno osetljiva pozicija predstavlja razliku kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive koje pripadaju istom periodu do dospeća ili do ponovnog utvrđivanja cene u zavisnosti od vrste kamatne stope.

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatni rizik Banke, u uslovima čestih promena kamatnih stopa i neravnomerne ponude i tražnje kapitala, zahteva posebnu pažnju. Kamatni rizik predstavlja nepovoljnu promenu cene kredita u odnosu na nivo pasivnih kamatnih stopa, sa jedne strane, i mogućnost smanjenja optimalne razlike između prosečnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, sa druge strane.

Naredna tabela prikazuje podatke za 31.12.2011. godine:

	Kamatno neoseljivo	Po viđenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
<b>AKTIVA</b>	<b>21.394.578</b>	<b>978.417</b>	<b>2.719.000</b>	<b>1.734.869</b>	<b>3.106.385</b>	<b>5.115.495</b>	<b>2.630.289</b>	<b>3.067.250</b>	<b>1.795.925</b>	<b>722.776</b>	<b>440.869</b>	<b>43.705.852</b>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	888.537	978.417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.866.953
Opozivi depoziti i krediti	8.509.248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.509.248
Potraživanja po osnovu kamata, naknada	1.270.699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.270.699
Dati krediti i depoziti ne-banke	5.900.686	0	1.522.269	892.877	2.678.719	4.686.625	1.865.453	527.500	473.024	722.639	440.869	19.710.660
Kreditni dati bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	95.936	0	1.161.445	809.337	397.645	351.857	653.304	2.415.374	1.266.443	0	0	7.151.340
Udeli (ucesa)	56.232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56.232
Ostali plasmani ne-banke	577.951	0	35.286	32.656	30.022	77.013	111.532	124.376	56.459	137	0	1.045.431
Nematerijalna ulaganja	80.782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80.782
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	2.041.662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.041.662
Stalna sredstva namenjena prodaji	336.171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	336.171
Odložena poreska sredstva	245.663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	245.663
Ostala sredstva	1.391.011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.391.011
Gubitak iznad iznosa kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>PASIVA</b>	<b>9.078.846</b>	<b>9.243.256</b>	<b>2.780.447</b>	<b>3.652.493</b>	<b>3.548.031</b>	<b>7.465.494</b>	<b>5.963.813</b>	<b>441.694</b>	<b>1.520.637</b>	<b>1.853</b>	<b>9.288</b>	<b>43.705.852</b>
Transakcioni depoziti ne-banke	53.311	8.205.184	110.000	0	0	0	0	0	0	0	0	8.368.495
Ostali depoziti ne-banke	2.045.139	854.807	2.490.074	1.559.121	616.980	2.107.201	5.963.813	440.907	10.623	1.853	9.288	16.099.807
Primljeni krediti ne-banke	19.810	0	0	0	0	1.177.210	0	0	0	0	0	1.197.020
Depoziti od banaka	15.254	183.265	180.415	2.092.818	2.929.945	1.770.846	0	787	1.046.409	0	0	8.219.740
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0	463.605	0	0	463.605
Obaveze po osnovu kamata, naknada	12.725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.725
Rezervisanja	209.075	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209.075
Obaveze za poreze	2.967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.967
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odložene poreske obaveze	17.323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.323
Ostale obaveze	425.931	0	-42	554	1.106	2.410.237	0	0	0	0	0	2.837.784
Kapital	6.255.336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.255.336
Obaveze iz dobitka	21.975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.975
<b>GAP</b>	<b>12.315.731</b>	<b>-8.264.839</b>	<b>-61.448</b>	<b>-1.917.623</b>	<b>-441.646</b>	<b>-2.349.998</b>	<b>-3.333.524</b>	<b>2.625.556</b>	<b>275.288</b>	<b>720.923</b>	<b>431.580</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**

Naredna tabela prikazuje uporedne podatke za 31.12.2010. godine:

	Kamatno neosetljivo	Po viđenju	Do 1 m	1- 2 m	2- 3 m	3- 6 m	6- 12 m	1- 2 g	2- 5 g	5- 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
<b>AKTIVA</b>	<b>21.034.643</b>	<b>2.467.229</b>	<b>4.087.046</b>	<b>1.909.788</b>	<b>4.678.605</b>	<b>9.318.479</b>	<b>2.944.560</b>	<b>1.690.402</b>	<b>1.223.413</b>	<b>870.144</b>	<b>814.178</b>	<b>51.038.488</b>
Gotovina i gotovinski edvivalenti	2.972.268	2.076.385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.048.653
Opozivi depoziti i krediti	10.925.130	0	1.200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	12.125.130
Potrazivanja po osnovu kamata, naknada	1.323.954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.323.954
Dati krediti i depoziti ne-banke	2.513.658	390.844	2.012.099	1.224.153	3.489.144	5.258.942	1.984.237	1.549.428	1.159.381	869.947	809.958	21.261.790
Kreditni dat bankama	6.808	0	470.522	0	0	0	0	0	0	0	0	4.220
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	211.279	0	355.766	650.152	1.134.394	3.973.377	833.941	0	0	0	0	7.158.910
Udeli (ucesca)	119.707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119.707
Ostali plasmani ne-banke	548.412	0	38.057	35.483	33.040	86.159	126.382	140.975	64.031	197	0	1.072.737
Nematerijalna ulaganja	74.704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74.704
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	1.201.135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.201.135
S talna sredstva namenjena prodaji	110.476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110.476
Odlazena poreska sredstva	273.200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	273.200
Ostala sredstva	753.912	0	10.803	0	22.027	0	0	0	0	0	0	786.542
Gubitak iznad iznosa kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>PASIVA</b>	<b>9.496.523</b>	<b>11.090.406</b>	<b>3.587.703</b>	<b>2.942.345</b>	<b>5.674.263</b>	<b>9.310.484</b>	<b>7.013.212</b>	<b>103.152</b>	<b>1.799.663</b>	<b>2.529</b>	<b>18.209</b>	<b>51.038.488</b>
Transakcioni depoziti ne-banke	99.916	9.386.651	110.000	0	0	0	0	0	0	0	0	9.596.567
Ostali depoziti ne-banke	1.006.162	1.642.383	3.116.058	2.823.963	2.122.397	5.612.786	7.013.212	103.152	277.277	2.529	18.209	23.738.128
Prijmljeni krediti ne-banke	55.379	0	0	0	0	2.424.430	0	0	0	0	0	2.479.809
Depoziti od banaka	6.174	61.373	360.848	117.220	3.549.193	420.878	0	0	1.054.982	0	0	5.570.667
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0	467.403	0	0	467.403
Obaveze po osnovu kamata, naknada	32.446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32.446
Rezervisanja	254.602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	254.602
Obaveze za poreze	5.496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.496
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odlazena poreska obaveze	18.816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.816
Ostale obaveze	569.072	0	798	1.162	2.674	852.388	0	0	0	0	0	1.426.093
Kapital	7.430.384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.430.384
Obaveze iz dobitka	18.077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.077
<b>GAP</b>	<b>11.538.120</b>	<b>-8.623.177</b>	<b>499.343</b>	<b>-1.032.557</b>	<b>-995.658</b>	<b>7.995</b>	<b>-4.068.652</b>	<b>1.587.251</b>	<b>-576.250</b>	<b>867.615</b>	<b>795.969</b>	

**2.2 Rizik od promene kursa valuta - devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kursa valuta.

Prema zahtevu Narodne banke Srbije, Banka je dužna da odnose između aktive i pasive održava tako da ukupna rizična devizna pozicija Banke ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Oblast upravljanja deviznim rizikom definisana je Politikom upravljanja deviznim rizikom u Banci. Deviznim rizikom se upravlja kako bi se smanjili negativni uticaji promena kursa valuta na finansijski rezultat i kapital Banke.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama. Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj valuti (ili u zlatu i ostalim plemenitim metalima).

Merenje izloženosti Banke deviznom riziku vrši se izračunavanjem pokazatelja deviznog rizika i merenjem deviznih pozicija po svim valutama. U skladu sa Politikom upravljanja deviznim rizikom Banke definisani su sledeći limiti: limiti po pojedinačnim valutama i zbirni limit svih otvorenih deviznih pozicija.

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2011. godine:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**

P.бр.	Позиција	Евро (EUR)		САД долар (USD)		Швајцарски франак (CHF)		Остале валуте		Укупно
		Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	
1.	Нето спот позиција (1.1 - 1.2)	-149.395	13.399.181	-217.609	-171	-17.864	360.555	-8.544	0	
1.1.	Девизна имовина	28.633.464	14.559.211	316.973	152	398.960	360.555	42.199		
1.2.	Девизне обавезе	28.782.859	1.160.030	534.582	323	416.824	0	50.743		
2.	Нето форвард позиција (2.1 - 2.2)	-34.548	0	213.864	0	20.918	0	10.439	0	
2.1.	Дуга позиција	209.282	0	213.864	0	20.918	0	10.439		
2.2.	Кратка позиција	243.830	0	0	0	0	0	0		
3.	Опције (3.1 - 3.2)	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1.	Дуга позиција									
3.2.	Кратка позиција									
4.	Дуга девизна позиција					3.054		2.402		5.456
5.	Кратка девизна позиција	183.943		3.745				507		188.195
6.	Нето отворена девизна позиција									188.195
7.	Позиција у злату									
8.	Капитал									3.508.381
9.	Показатељ девизног ризика									5,36%

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2010. godine:

Позиција	Евро (EUR)		САД долар (USD)		Швајцарски франак (CHF)		Остале валуте		Укупно	Злато и други племенити метали
	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом	Укупно	Од тога у динарима индексирано девизном клаузулом		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Нето спот позиција ( 1.1-1.2-1.3 )	-133.843	17.146.617	1.393	-186	40.247	497.471	5.034	0		0
Девизна имовина	33.058.711	18.646.334	674.858	131	590.229	497.471	46.525			
Девизна обавеза	33.192.554	1.499.717	673.465	317	549.982	0	41.491			
Неопозиве гаранције, непокривени акредитиви и сличне ванбилансне ставке на основу којих ће банка морати да изврши плаћање а постоји вероватноћа да та средства неће моћи да надокнади	0	0	0	0						
Нето форвард позиција ( 2.1-2.2)	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Дуга позиција	0	0	0	0	0	0	0			
Кратка позиција	0	0	0	0	0	0	0			
Опције (3.1-3.2)	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Дуга позиција										
Кратка позиција										
Дуга отворена позиција (1+2+3, ако је (1+2+3)>0)	0		1.393		40.247					46.674
Дуга отворена позиција у осталим валутама							5.034			
Кратка отворена позиција (1+2+3, ако је (1+2+3)<0)	133.843		0		0					133.843
Кратка отворена позиција у осталим валутама							0			
Нето отворена девизна позиција	133.843		1.393		40.247		5.034			133.843
Капитал										4.389.089
Показатељ девизног ризика										3,05%

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****2.3 Analiza osetljivosti**

Upravljanje rizikom likvidnosti i deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode od kamata u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim kursovima u zavisnosti od otvorenih kamatno i devizno osetljivih, pozicija je prikazana u sledećoj tabeli:

	<b>Osetljivost bilansa uspeha</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Osetljivost na promenu kamatnih stopa		
Povećanje u procentnim poenima		
+ 1 procentni poen	-90.008	-78.243
+ 2 procentna poena	-170.109	-144.539
Promena kurseva valuta		
25% povećanje kursa	-45.685	-21.792
	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
DOBITAK		18.230
GUBITAK	1.172.535	
Osetljivost na promenu kamatnih stopa +1 procentni poen:		
GUBITAK	1.262.543	60.013
Osetljivost na promenu kamatnih stopa +2 procentna poena:		
GUBITAK	1.342.644	126.309
Promena kurseva valuta 25% povećanje kursa:		
GUBITAK	1.218.220	3.562

**3. Rizik likvidnosti**

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

Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti / neusklađenosti potraživanja i obaveza i analizom očekivanih novčanih tokova, kako bi se obezbedilo da Banka u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze.

**Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima**

Kako bi se ograničio ovaj rizik, Centar za upravljanje rizicima je doneo Politiku upravljanja likvidnošću, a Centar za upravljanje sredstvima Proceduru za upravljanje likvidnošću. Rukovodstvo je osim primarnih depozita obezbedilo različite izvore finansiranja i upravlja sredstvima uzimajući u obzir svoje obaveze, kao i time što sagledava buduće tokove gotovine i likvidnosti na dnevnom nivou. Ova analiza uzima u obzir i procenu očekivanih tokova gotovine i raspoloživost visoko kvalitetnih kolaterala koji se mogu koristiti kao obezbeđenje za pribavljanje dodatne likvidnosti.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

## 4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Likvidnost Banke predstavlja njenu sposobnost da izvršava svoje obaveze u skladu sa njihovim rokovima dospeća.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita, povlačenja kredita.

Kratkoročna neusklađenost odliva i priliva rešava se korišćenjem kratkoročnih instrumenata na međubankarskom tržištu, kao i instrumenata Narodne banke Srbije, dok se problem dugoročne neusklađenosti prevazilazi adekvatnim upravljanjem aktivom i pasivom, uzimajući u obzir i potrebe klijenata.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase plasmani i izvori, obzirom da se poslovne transakcije različitog tipa vrše na neodređen period. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka ostvaruje kroz redovna praćenja dinamike dospeća depozita i plasmana. Upravljanje likvidnošću u domaćoj valuti se razlikuje od upravljanja likvidnošću u stranim valutama. Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2011. godine po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća. Iznosi prikazani u tabeli predstavljaju ugovorene nediskontovane novčane tokove.

31.12.2011	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.866.953	0	0	0	0	1.866.953
Opozivi depoziti i krediti	8.509.248	0	0	0	0	8.509.248
Potraživanja na osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1.270.699	0	0	0	0	1.270.699
Dati krediti i depoziti	2.190.350	1.128.435	5.179.628	8.049.551	3.162.695	19.710.660
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.255.260	1.209.102	1.005.161	3.681.817	0	7.151.340
Udele (učesća)	0	0	0	0	56.232	56.232
Ostali plasmani	502.071	78.066	235.370	229.557	366	1.045.431
Ostala sredstva	0	0	0	0	4.095.290	4.095.290
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>15.594.580</b>	<b>2.415.604</b>	<b>6.420.159</b>	<b>11.960.925</b>	<b>7.314.583</b>	<b>43.705.852</b>
<b>PASIVA</b>						
Transakcioni depoziti	8.551.660	0	0	0	0	8.551.660
Ostali depoziti	3.989.250	4.638.888	8.775.448	924.445	60.253	18.388.284
Primljeni krediti	19.920	0	1.680.291	5.244.906	0	6.945.118
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	12.725	0	0	0	0	12.725
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	0	463.605	0	463.605
Obaveze za poreze	2.967	0	0	0	0	2.967
Ostale obaveze	1.459.831	0	0	0	1.626.327	3.086.158
KAPITAL	0	0	0	0	6.255.336	6.255.336
<b>UKUPNA BILANSNA PASIVA</b>	<b>14.036.353</b>	<b>4.638.888</b>	<b>10.455.739</b>	<b>6.632.955</b>	<b>7.941.916</b>	<b>43.705.852</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011.</b>	<b>1.558.228</b>	<b>-2.223.285</b>	<b>-4.035.580</b>	<b>5.327.970</b>	<b>-627.333</b>	

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 4. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

## 4.16. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2010. godine:

31.12.2010	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.048.653	0	0	0	0	5.048.653
Opozivi depoziti i krediti	12.125.130	0	0	0	0	12.125.130
Potraživanja na osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1.323.954	0	0	0	0	1.323.954
Dati krediti i depoziti	2.910.856	1.057.787	4.454.900	10.473.501	2.839.743	21.736.787
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	567.045	1.784.547	4.807.319	0	0	7.158.910
Udeli (učešća)	0	0	0	0	119.707	119.707
Ostali plasmani	531.867	76.497	236.768	229.605	4.553	1.079.290
Ostala sredstva	786.542		110.476	273.200	1.275.839	2.446.057
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>23.294.048</b>	<b>2.918.831</b>	<b>9.609.462</b>	<b>10.976.306</b>	<b>4.239.842</b>	<b>51.038.488</b>
<b>PASIVA</b>						
Transakcioni depoziti	9.657.891	0	0	0	0	9.657.891
Ostali depoziti	5.013.621	5.100.585	13.014.877	829.596	80.717	24.039.396
Primljeni krediti	87.518	192.859	1.046.250	6.229.385	131.873	7.687.884
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	32.446	0	0	0	0	32.446
Obaveze za poreze	0	0	0	5.496	0	5.496
Ostale obaveze	861.364	3.836	8.402	1.311.389	0	2.184.991
KAPITAL	0	0	0	0	7.430.384	7.430.384
<b>UKUPNA BILANSNA PASIVA</b>	<b>15.652.840</b>	<b>5.297.280</b>	<b>14.069.529</b>	<b>8.375.865</b>	<b>7.642.974</b>	<b>51.038.488</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2010.</b>	<b>7.641.208</b>	<b>-2.378.449</b>	<b>-4.460.068</b>	<b>2.600.440</b>	<b>-3.403.132</b>	<b>0</b>

## 4. Operativni rizici

Operativni rizici obuhvataju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nepredvidivih eksternih događana.

U Banci je formiran Odbor za operativne rizike kao savetodavno telo.

U Banci se kontinuirano sprovodi evidentiranje štetnih događaja po osnovu operativnih rizika i o tome izveštava Narodna banka Srbije, Izvršni odbor Banke, Odbor za operativne rizike i NLB d.d., Ljubljana. Drugi proces koji se sprovodi je identifikacija i ocena operativnog rizika koji se sprovodi sa ciljem smanjenja rizika.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**5. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Banka je usvojila Politiku upravljanja kapitalom, u skladu sa Politikom upravljanja Grupe NLB i kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- Obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije
- Da obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja
- Da održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%

Kapital Banke se sastoji od osnovnog kapitala, dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II, umanjениh za zbir odbitnih stavki.

- Osnovni kapital čine: uplaćeni deo akcijskog kapitala po osnovu izdatih običnih i preferencijalnih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, emisiona premija, rezerve iz dobiti, neraspoređena dobit iz ranijih godina i tekuće godine, gubitak iz proteklih i tekuće godine.
- Odbitne stavke osnovnog kapitala su: gubici iz prethodnih godina, gubitak tekuće godine, nematerijalna ulaganja, stečene sopstvene obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalne vrednosti uvećane za emisionu premiju), obične i preferencijalne akcije banke, koje je uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, regulatorna uskladjivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja koja čine (nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na dobitne stavke osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital banke, dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga banke i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama).
- Dopunski kapital čine: nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija, stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije, emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija, revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i učešća u kapitalu, hibridni instrumenti i subordinirane obaveze, umanjeno za stečene sopstvene prioritete kumulativne akcije i iznos subordiniranih obaveza koje prelaze 50% osnovnog kapitala banke. Iznos subordinirane obaveze banke koji se uključuje u dopunski kapital se u poslednjih pet godina pre roka dopseća te obaveze, umanjuje za 20% godišnje, pa se u poslednjoj godini pre tog roka subordinirane obaveze ne uključuju u dopunski kapital.
- Odbitne stavke od kapitala čine: direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica, direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u fin. sektoru u iznosu koji prelazi 10% kapitala banke, iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru potraživanja i potencijalne obaveze od lica povezanih s bankom koji su povoljniji od uslova ugovoreni s drugim licima koja nisu povezana s bankom, iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**5. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

- Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog kapitala i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala. Ako je 50% ukupnog iznosa odbitnih stavki od kapitala veće od iznosa dopunskog kapitala, razlika iznad iznosa dopunskog kapitala oduzima se od osnovnog kapitala. Odlukom o adekvatnosti kapitala ( "Službeni glasnik RS" BR. 46/2011) predviđeno je da banka može iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama tretirati kao dbitnu stavku kapitala, umesto kao odbitnu stavku osnovnog kapitala na dan 31.12.2011. godine u visini 100% tog iznosa.

Aktiva banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima rizika (0%,20%, 50%, 100% i 150%). Vrednost pozicija aktive jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala banke i rizične aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapital Banke na dan 31. decembar 2010. i 2011. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	<b>31.12.2011</b>
<b>Osnovni kapital</b>	
Akcijski kapital i emisija premija	5.474.921
Rezerve iz dobiti	1.768.420
Gubitak tekuće godine	(1.172.536)
Nematerijalna ulaganja	(80.782)
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(1.117)
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>5.988.906</b>
<b>Dopunski kapital</b>	
Deo revalorizacionih rezervi banke	161.095
Subordinirane obaveze	2.406.741
<b>Ukupno dopunski kapital</b>	<b>2.567.836</b>
<b>Odbitne stavke od kapitala</b>	
Direktna ili indirektna ulaganja u banke ili druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno lica	16.575
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	36.946
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala	4.997.736
<b>Ukupno odbitne stavke</b>	<b>5.051.257</b>
<b>Ukupno kapital</b>	<b>3.505.485</b>
<b>Kapitalni zahtevi</b>	
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	2.627.741
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	22.583
Kapitalni zahtev za operativni rizik	438.032
<b>Ukupno kapitalni zahtevi</b>	<b>3.088.356</b>
<b>Adekvatnost kapitala</b>	<b>13,62%</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**5. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

Adekvatnost kapitala na kraju 2011. godine je iznosila 13,62%.

Banka je po godišnjem računu za 2011. godinu ostvarila dobitak iz redovnog poslovanja pre neto rashoda po osnovu indirektnih otpisa u iznosu od 625.935 hiljada RSD. Banka je na teret rashoda ispravki vrednosti potraživanja i rezervacija izdvojila 1.763.956 hiljada RSD. Nakon priznavanja efekata odloženih poreskih sredstava i obaveza u iznosu od 28.441 hiljadu RSD u Bilansu uspeha, Banka je iskazala gubitak u iznosu od 1.172.536 hiljada RSD.

Krajem decembra NLB Banci a.d. Beograd, odbren je subordinirani kredit u iznosu od 15 milona EUR, u periodu korišćenja od 10 godina, radi jačanja kapitalne osnove u narednom periodu i stabilizacije pokazatelja adekvatnosti kapitala. Ovaj iznos je uključen u kapital Banke kao deo dopunskog kapitala.

	<u>31.12.2010.</u>
<b>Osnovni kapital</b>	
Akcionarski kapital i emisiona premija	6.085.485
Rezerve banke	1.768.420
Neraspoređena dobit iz ranijih godina i iz tekuće godine	5.056
Nepokriveni gubitak	(636.928)
Nematerijalna ulaganja	(74.704)
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<u>7.147.329</u>
<b>Dopunski kapital I</b>	
Deo revalorizacione rezerve koji se odnosi na osnovna sredstva i učešće u kapitalu banke	187.045
Subordinirane obaveze	843.986
<b>Ukupno dopunski kapital I</b>	<u>1.031.031</u>
<b>Odbitne stavke</b>	
Iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje	(3.709.221)
Direktna ili indirektna ulaganja u banke ili druga lica u fin.sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno lica	(80.050)
<b>Ukupne odbitne stavke</b>	<u>(3.789.271)</u>
<b>Ukupno kapital</b>	<u>4.389.089</u>
<b>Rizična aktiva:</b>	
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	27.427.154
Izloženost deviznom riziku	133.843
<b>Ukupno rizična aktiva</b>	<u>27.560.997</u>
<b>Adekvatnost kapitala</b>	<u>15,93</u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

## a) Prihodi od kamata

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Depoziti kod Narodne banke Srbije	45.883	159.509
HOV Narodne banke Srbije raspoložive za prodaju_repo	165.239	-
Plasmani bankama	17.387	43.236
Plasmani klijentima	1.992.497	2.378.003
Plasmani stanovništvu	641.894	661.700
HOV RS koje se drže do dospeća - trezorski zapisi	252.849	256.792
HOV RS raspoloživih za prodaju	231.051	-
HOV koje se drže do dospeća - eskont menica	168.293	218.991
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA:</b>	<b><u>3.515.093</u></b>	<b><u>3.718.231</u></b>

## b) Rashodi od kamata

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Obaveze prema bankama	51.982	61.597
Obaveze prema povezanim pravnim licima	382.609	417.922
Obaveze prema klijentima	568.360	587.589
Obaveze prema stanovništvu	846.671	632.485
Obaveze po osnovu sopstvenih HOV (obveznice)	22.569	11.013
Odnosi sa Narodnom bankom Srbije	87	21.805
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA:</b>	<b><u>1.872.278</u></b>	<b><u>1.732.411</u></b>
<b>NETO PRIHODI OD KAMATA:</b>	<b><u>1.642.815</u></b>	<b><u>1.985.820</u></b>

## 7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

## a) Prihodi od naknada i provizija

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Naknade za bankarske usluge	673.757	688.434
Naknade za izdate garancije i ostala jemstva	108.891	169.751
Naknade za custody poslove	3.097	740
Ostale naknade i provizije	1.823	2.123
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA:</b>	<b><u>787.568</u></b>	<b><u>861.048</u></b>

Banka je u 2011. godini ostvarila prihode od naknada za usluge platnog prometa u iznosu od 534.189 hiljada dinara (2010: 541.131 hiljada dinara), po platnim karticama 100.740 hiljada dinara (2010: 94.066 hiljada dinara). Naknade za kreditne usluge prikazane su u skladu sa MRS 39 u okviru napomene 6.a) Prihodi od kamata.

## b) Rashodi od naknada i provizija

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Naknade i provizije sa povezanim pravnim licima	15.292	15.788
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	36.148	44.115
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	3.265	4.625
Ostale naknade i provizije	35.647	35.355
<b>UKUPNO RASHODI OD NAKNADA:</b>	<b><u>90.352</u></b>	<b><u>99.883</u></b>
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA:</b>	<b><u>697.216</u></b>	<b><u>761.165</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	8.121	488
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	101.547	42.041
Viškovi	638	317
Prihodi od zakupnina	11.448	2.532
Ostali prihodi	17.976	17.430
<b>UKUPNO OSTALI POSLOVNI PRIHODI:</b>	<b>139.730</b>	<b>62.808</b>

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

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	3.221.550	2.339.666
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	144.935	171.139
Rashodi rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	1.992	-
<b>RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I PO OSNOVU SUSPENZIJE KAMATE</b>	<b>3.368.477</b>	<b>2.510.805</b>

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Prihodi od ukidanja indirektnih pojedinačnih bilansnih pozicija	1.435.871	1.681.715
Prihodi od ukidanja indirektnih pojedinačnih otpisa plasmana vanbilansnih pozicija	162.277	107.961
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja za zaposlene	6.373	6.238
<b>PRIHODI OD UKIDANJA INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I NAPLAĆENE SUSPENDOVANE KAMATE</b>	<b>1.604.521</b>	<b>1.795.914</b>
<b>UKUPNO NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA</b>	<b>1.763.956</b>	<b>714.891</b>

**9.A KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI I REZERVISANJA**

Za godinu koja se završila 31. decembra 2011:

	Dati krediti i depoziti napomena br. 16	Ostali plasmani napomena br. 19	Potr. za kamate i naknade napomena br. 15	Ostala sredstva napomena br. 22	HOV napomena br. 17 i 18	Gotovina napomena br. 13	Ukupno
Stanje na početku godine	1.872.891	390.443	416.320	170.657	40.672	0	<b>2.890.983</b>
Ispravke u toku godine	2.049.392	507.823	660.369		3.965		<b>3.221.549</b>
Ukidanje ispravki (prih)	-943.290	-170.809	-318.700		-3.073		<b>-1.435.872</b>
Kursne razlike	-16.578	1.848	-2.950	-2.929			<b>-20.609</b>
Otpisi	-483.019	-147.047	-8.605	-13			<b>-638.684</b>
Prenosi			3.395	-3.395			<b>0</b>
Ostalo							<b>0</b>
Stanje na kraju godine	<b>2.479.396</b>	<b>582.258</b>	<b>749.829</b>	<b>164.320</b>	<b>41.564</b>	<b>0</b>	<b>4.017.367</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (nastavak)**

Iznos ispravki vrednosti u Napomeni 22 od 244.246 hiljada dinara obuhvata 79.926 hiljada dinara (2010: 71.173 hiljada dinara) ispravki vrednosti zaliha materijala.

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010.:

	Dati krediti i depoziti napomena br. 16	Ostali plasmani napomena br. 19	Potr. za kamate i naknade napomena br. 15	Ostala sredstva napomena br. 22	HOV napomena br. 17 i 18	Gotovina napomena br. 13	Ukupno
Stanje na početku godine	3.062.910	1.406.849	404.755	156.527	47.776	731	<b>5.079.548</b>
Ispravke u toku godine	1.414.439	615.673	309.555				<b>2.339.667</b>
Ukidanje ispravki (prih)	-1.063.145	-391.528	-227.042				<b>-1.681.715</b>
Kursne razlike	243.032	14.733	18.630	7.767	4	39	<b>284.205</b>
Otpisi	-1.899.680	-1.172.265	-163.563	-30.449			<b>-3.265.957</b>
Prenosi	115.335	-218.254	73.985	36.812	-7.108	-770	<b>0</b>
Ostalo		135.235					<b>135.235</b>
Stanje na kraju godine	<u>1.872.891</u>	<u>390.443</u>	<u>416.320</u>	<u>170.657</u>	<u>40.672</u>	<u>0</u>	<b><u>2.890.983</u></b>

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

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Troškovi zarada	493.847	501.113
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	78.958	80.534
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	233.395	232.984
Ostali lični rashodi	16.171	18.415
<b>UKUPNO:</b>	<b><u>822.371</u></b>	<b><u>833.046</u></b>

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

Od ukupnog iznosa troškova amortizacije za 2011. godinu u iznosu od 162.693 hiljada dinara (2010: 186.395 hiljada dinara) veći deo se odnosi na amortizaciju osnovnih sredstava - 137.936 hiljada dinara (2010: 156.088 hiljada dinara). Ostatak u iznosu od 24.757 hiljada dinara se odnosi na amortizaciju nematerijalnih ulaganja (2010: 30.307 hiljada dinara).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Troškovi materijala i energije	103.072	97.179
Troškovi tekućeg i investicionog održavanja	81.912	76.539
Troškovi reklame i propagande	60.000	83.188
Troškovi zakupnina	213.964	338.208
Poštanski i troškovi elektronskih komunikacija	58.908	62.684
Izdaci za prevoz radnika	31.024	32.017
Sudske i administrativne takse	26.829	35.114
Troškovi reprezentacije	7.735	13.559
Troškovi premija osiguranja	106.076	87.589
Troškovi servisnih usluga	48.395	54.112
Troškovi sponzorstva i donatorstva	18.094	17.455
Indirektni porezi i doprinosi	63.203	73.773
Drugi rashodi i troškovi poslovanja	159.293	162.868
<b>UKUPNO:</b>	<b><u>978.505</u></b>	<b><u>1.134.285</u></b>

Drugi rashodi i troškovi poslovanja u iznosu od 159.293 hiljada dinara najvećim delom uključuju: neproizvodne usluge 92.521 hiljada dinara (troškovi angažovanja drugih lica 44.749, ostale neproizvodne usluge 25.792, troškovi veštačenja, arbitraže i revizije 8.131, advokatske usluge 13.849), ostale proizvodne usluge 18.520 hiljada dinara, troškovi pratnje novca 29.637 hiljada dinara, komunalne usluge 3.674 hiljada dinara, manjkovi i pretrpljene štete 12.979, ostali rashodi.

## 13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Žiro račun</b>		
a) u dinarima	978.417	2.722.813
b) devizni računi		
- kod domaćih banaka	11.408	4.908
- kod inostranih banaka	186.577	1.766.857
<b>Gotovina u blagajni</b>		
a) u dinarima	240.497	274.117
b) u stranoj valuti	445.002	275.713
<b>Čekovi</b>		
a) u dinarima	0	0
b) u stranoj valuti	5.052	4.245
	<b>1.866.953</b>	<b>5.048.653</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti gotovine i gotovinskih ekvivalenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) u dinarima	0	0
b) u stranoj valuti	0	0
<b>NETO GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI:</b>	<b><u>1.866.953</u></b>	<b><u>5.048.653</u></b>

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

Na osnovu Odluke, obavezna rezerva se obračunava na dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom. Obavezna rezerva se obračunava 17. u mesecu i važi za obračunski period od 18. u mesecu do 17. u narednom mesecu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (nastavak)**

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Polovinom januara meseca 2011. godine, usvojena je nova Odluka o obaveznoj rezervi, kojom je značajno izmenjen režim izdvajanja obavezne rezerve banaka kod NBS. Nova regulativa je usvojena pre završetka prelaznog perioda tada vazeće Odluke u cilju obuzdavanja inflatornih pritisaka zapocetih krajem 2010.godine.

U skladu sa važećom regulativom Narodne banke Srbije, dinarska obavezna rezerva se obračunava po stopi od 5% na sredstva sa ročnošću do 2 godine i po stopi od 0% na sredstva sa ročnošću preko 2 godine i izdvaja na žiro-račun Banke kod NBS.

Prosečna kamatna stopa na izdvojena dinarska sredstva na redovnom računu obavezne rezerve za 2010. i 2011. godinu iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

**14. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI**

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	8.509.248	10.925.130
Kreditni po repo transakcijama u dinarima	0	1.200.000
Opozivi depoziti kod NBS u dinarima	0	0
<b>BRUTO OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI:</b>	<b>8.509.248</b>	<b>12.125.130</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti opozivih depozita i kredita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) u dinarima	0	0
b) u stranoj valuti	0	0
<b>NETO OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI:</b>	<b><u>8.509.248</u></b>	<b><u>12.125.130</u></b>

Devizna obavezna rezerva se obračunava na deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu. Obavezna rezerva se obračunava 17. u mesecu i važi za obračunski period od 18. u mesecu do 17. u narednom mesecu.

Na devizna sredstva se obavezna rezerva izdvaja po stopi od 30% na sredstva sa ročnošću do 2 godine i po stopi 25% na sredstva sa ročnošću preko 2 godine. U dinarima se izdvaja 15% obavezne rezerve obračunate po stopi od 30% i 10% obavezne rezerve obračunate po stopi od 25%.

Prema novim odredbama obavezna rezerva se ne obračunava na:

- Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslov za uključivanje u dopunski kapital banke,
- Devizna sredstva koje banke primaju od MFI, vlada i finansijskih institucija pojedinih država,
- Obaveze po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva u periodu od 01.10.2008 do 31.03.2010.

Zbog smanjenja stope izdvajanja, obavezna rezerva je u decembru 2011.godine, u odnosu na decembar 2010.godine, smanjena za 53,9 mil EUR.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

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

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Obračunata dospela kamata</b>		
a) u dinarima	1.820.383	1.539.269
b) u stranoj valuti	27.132	39.457
<b>Potraživanja za naknade</b>		
a) u dinarima	82.335	81.817
b) u stranoj valuti	983	809
<b>Potraživanja po osnovu prodaje</b>	89.695	78.922
<b>BRUTO POTRAŽIVANJA:</b>	<b>2.020.528</b>	<b>1.740.274</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti potraživanja</b>	<b>749.829</b>	<b>416.320</b>
<b>NETO POTRAŽIVANJA:</b>	<b>1.270.699</b>	<b>1.323.954</b>

**16. DATI KREDITI I DEPOZITI**

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>DATI KREDITI I DEPOZITI BANKAMA</b>		
a) u dinarima	11.403	16.490
b) u stranoj valuti	0	474.742
<b>BRUTO DATI KREDITI I DEPOZITI BANKAMA:</b>	<b>11.403</b>	<b>491.232</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti datih kredita i depozita bankama</b>	<b>232</b>	<b>234</b>
<b>NETO DATI KREDITI I DEPOZITI BANKAMA:</b>	<b>11.171</b>	<b>490.998</b>
<b>DATI KREDITI I DEPOZITI KLIJENTIMA</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>31.12.2010.</b>
<b>Kratkoročni krediti i plasmani klijentima</b>		
a) u dinarima	8.181.376	6.972.914
b) u stranoj valuti	59.720	59.668
<b>Dugoročni krediti i plasmani klijentima</b>		
a) u dinarima	12.556.447	13.992.283
b) u stranoj valuti	1.381.110	2.093.581
<b>BRUTO DATI KREDITI I DEPOZITI KLIJENTIMA:</b>	<b>22.178.653</b>	<b>23.118.446</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti datih kredita i depozita klijentima</b>	<b>2.479.164</b>	<b>1.872.657</b>
<b>NETO DATI KREDITI I DEPOZITI KLIJENTIMA:</b>	<b>19.699.489</b>	<b>21.245.789</b>
<b>UKUPNO DATI KREDITI I DEPOZITI:</b>	<b>19.710.660</b>	<b>21.736.787</b>

Tokom 2011. godine Banka je viškove likvidnih sredstava plasirala drugim bankama u prosečnom mesečnom iznosu od 26,8 mil. dinara. Prosečan iznos plasiranih sredstava kroz date MM depozite je iznosio 20,2 mil dinara, a kroz viškove likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije 6,6 mil dinara.

Prosečno stanje datih deviznih MM depozita bankama za 2011. godinu iznosilo je 15,0 mil. EUR.

Visina kamatnih stopa na plasmane i depozite pravnih lica (velika preduzeća i SMI) i fizičkih lica u dinarima se tokom 2011. godine menjala u skladu sa kretanjem RKS NBS, a u devizama, u poslovanju sa EUR, u skladu sa kretanjem Euribora, a za poslove u USD i CHF u skladu sa kretanjem Libora USD i Libora CHF.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**16. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)**

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti pravnim licima i preduzetnicima su odobravani na period do jedne godine, po nepromenljivim kamatnim stopama koje su se, na godišnjem nivou, kretale u rasponu od 6,00%, na kredite u dinarima uz 100% dinarskog depozita, do 30,50%, na prekoračenja po tekućim računima za klijente klasifikovane u kategoriju V. Preračunate na mesečni nivo, visina kamatnih stopa se kretala u rasponu od 0,51% do 2,59%.

Kratkoročni krediti stanovništvu su odobravani na period do jedne godine uz nepromenljive kamatne stope koje su se, na godišnjem nivou, kretale u rasponu od 17,25%, na kratkoročne dinarske kredite za obrtna sredstva poljoprivrednicima, do 28,50% na dozvoljeno prekoračenje po TR.

Dugoročni krediti pravnim licima i preduzetnicima su odobravani sa promenljivom kamatnom stopom u dinarima, sa valutnom klauzulom u EUR i devizama ( EUR, USD i CHF), na period od 1 do 7 godina. Osnova za formiranje kamatnih stopa je referentna kamatna stopa uvećana za visinu osnovne margine, dodatka na rok i dodatka na bonitet klijenta.

Klijentima su odobravani i krediti u stranoj valuti na period od 1 do 5 godina u EUR, USD i CHF. Kamatna stopa za kredite u EUR se kretala u intervalu od 6M Euribor +11,50% za klijente u klasifikaciji A, do 6M Euribor +13,50% za kredite bez depozita i bonitet klijenta V.

Krediti stanovništvu preko jedne godine su uglavnom odobravani kao gotovinski (na period od 13M do 72M), potrošački, (13-84 M), krediti za poljoprivrednike (13M-96M) i krediti za adaptaciju i kupovinu stanova i stambenu izgradnju, na period 24M-300M.

Visina kamatne stope na dugoročne gotovinske kredite u dinarima se kretala u skladu sa kretanjem RKS NBS uvećane za 11,0%, za korisnike usluga ličnog bankarstva, odnosno 12,0% za ostale korisnike. Za gotovinske kredite sa valutnom klauzulom u EUR, kamatna stopa je iznosila 6M Euribor+16,00, odnosno 17%. Prosečna kamatna stopa u 2011. godini na kratkoročne gotovinske kredite u RSD je iznosila 22,90% i kretala se u intervalu od 21,25% do 23,70%.

Potrošački dugoročni krediti u dinarima su u 2011. godini odobravani po kamatnim stopama koje su se kretale u rasponu od RKS NBS+8,0% do RKS NBS+10,0%, a krediti sa valutnom klauzulom u visini od 6M Euribor+14,5% do 6M Euribor+16,0%.

Tokom 2011. godine dinarski krediti poljoprivrednicima su se odobravali po kamatnoj stopi od RKS NBS+7,25%, a za kredite sa valutnom klauzulom u EUR, po kamatnoj stopi od 6M Euribor+13,80% do 6M Euribor+14,0%.

Stambeni krediti su se odobravali po kamatnoj stopi koja se kretala u rasponu od 6M Euribor+4,0% za kredite osigurane kod NKOSK, do 6M Euribor+9,50% za stambene kredite bez depozita i učešća.

Od decembra meseca 2011. godine u ponudu su uvedena dva dugoročna dinarska stambena kredita sa rokom otplate od 120 i 96 meseci.

Napred navedeni rasponi kamatnih stopa ne obuhvataju kamatne stope na sufinansirane kredite odobrene po posebnim programima Vlade RS i kredite sa subvencijom kamate od Fonda za razvoj RS i Ministarstva poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede.

Potraživanja sa klijentima su usaglašena sa 31. decembrom 2011. godine po svim bilansnim pozicijama.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 17. HARTIJE OD VREDNOSTI BEZ SOPSTVENIH AKCIJA

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	16.183	16.169
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	841.583	7.183.413
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	6.335.138	0
<b>BRUTO HARTIJE OD VREDNOSTI:</b>	<b>7.192.904</b>	<b>7.199.582</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti hartija od vrednosti</b>	<b>41.564</b>	<b>40.672</b>
<b>NETO HARTIJE OD VREDNOSTI:</b>	<b><u>7.151.340</u></b>	<b><u>7.158.910</u></b>

HOV koje se drže do dospeća predstavljaju potraživanja iz ugovornog odnosa u poslovanju sa hartijama od vrednosti, kako je opisano u napomeni 4.5.3.

HOV koje se drže do dospeća, predstavljaju ugovore o eskontu menica, sa ugovorenim rokovima dospeća do godinu dana.

## 18. UDELI (UČEŠĆA)

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica</b>		
- Conet, d.o.o., Novi Sad	39.265	39.265
- Convest, d.o.o., Novi Sad	16.575	16.575
<b>Učešća u kapitalu banaka i finansijskih organizacija</b>	392	392
<b>Učešća u kapitalu preduzeća i drugih pravnih lica</b>	0	63.475
<b>BRUTO UDELI (UČEŠĆA):</b>	<b>56.232</b>	<b>119.707</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti hartija od vrednosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>NETO UDELI (UČEŠĆA):</b>	<b><u>56.232</u></b>	<b><u>119.707</u></b>

HOV koje ne kotiraju na tržištu, odnosno za koje se ne može pouzdano utvrditi tržišna vrednost vode se po nabavnoj odnosno nominalnoj vrednosti.

## 19. OSTALI PLASMANI

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Plasmani po osnovu izvršenih avaliranja i akceptiranja</b>		
a) u dinarima	807.100	602.430
b) u stranoj valuti	81.855	25.611
<b>Kratkoročni krediti i plasmani klijentima</b>		
a) u dinarima	130.689	635.163
b) u stranoj valuti	14.260	14.377
<b>Dugoročni krediti i plasmani klijentima u RSD</b>	454.803	0
<b>Ostali plasmani</b>		
a) u dinarima	123.877	176.925
b) u stranoj valuti	15.105	15.227
<b>BRUTO OSTALI PLASMANI:</b>	<b>1.627.689</b>	<b>1.469.733</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti potraživanja</b>	<b>582.258</b>	<b>390.443</b>
<b>NETO OSTALI PLASMANI:</b>	<b><u>1.045.431</u></b>	<b><u>1.079.290</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 20. NEMATERIJALNA ULAGANJA, OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE

	Nematerijalna ulaganja	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Investicije u toku	UKUPNO
<b>Nabavna ili revalorizovana vrednost</b>						
Stanje na dan 01.januara 2011.	288.801	962.808	1.157.249	0	22.794	2.431.652
Korekcija po osnovu procene		-101.835				-101.835
Povećanja	5.891				1.135.832	1.141.723
Prenos sa investicija u toku	24.945	1.060.853	64.713		-1.150.511	0
Otuđenje i rashodovanje	-146	-142.522	-20.276			-162.944
Preknjiženo na prodaju		-96.247				-96.247
Promena procene			1.789			1.789
Preknjiženo na sitan inventar					-399	-399
Preknjiženo na rashode					-2.505	-2.505
<b>Stanje na dan 31.decembra 2011.</b>	<b>319.491</b>	<b>1.683.057</b>	<b>1.203.475</b>	<b>0</b>	<b>5.211</b>	<b>3.211.234</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>						
Stanje na dan 01.januara 2011.	214.097	99.480	731.760	0	0	1.045.337
Korekcija po osnovu procene		-99.480				-99.480
Amortizacija	24.757	17.247	120.689			162.693
Otuđenje i rashodovanje	-145	-1.403	-20.001			-21.549
Promena procene			1.789			0
<b>Stanje na dan 31.decembra 2011.</b>	<b>238.709</b>	<b>15.844</b>	<b>834.237</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.088.790</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2011.</b>	<b>80.782</b>	<b>1.667.213</b>	<b>369.238</b>	<b>0</b>	<b>5.211</b>	<b>2.122.444</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2010.</b>	<b>74.704</b>	<b>863.328</b>	<b>425.489</b>	<b>0</b>	<b>22.794</b>	<b>1.386.315</b>

Značajnija investiranja su vršena u opremu za obavljanje delatnosti i uređenje poslovnih prostora.

Na dan 31. decembra 2011. godine Banka nema osnovna sredstva pod hipotekom.

Rukovodstvo smatra da nema indikatora obezvređenja vrednosti sredstava (MRS 36). Takođe, nema nematerijalne imovine koja ima neograničen koristan vek trajanja.

Neotpisana vrednost opreme uzete na finansijski lizing na dan 31.12.2011. godine iznosi 17.948 hiljada dinara (31.12.2010: 22.437 hiljada dinara).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 21. ODLOŽENI POREZI I POREZ NA DOBITAK

iznosi u hiljadama dinara

## TEKUĆI POREZ NA DOBITAK

	31.12.2011	31.12.2010
Dobitak/Gubitak pre oporezivanja	-1.138.020	53.168
Porez na dobit	6.073	1.958
Dobitak/Gubitak posle oporezivanja	-1.144.093	51.210
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	6.289	4.938
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	34.730	37.918

## ODLOŽENI POREZ NA DOBITAK

	31.12.2011	31.12.2010
<b>Odložena poreska sredstva</b>		
<b>Početno stanje</b>	<b>273.200</b>	<b>310.700</b>
<b>Povećanja u toku godine</b>		
a) po osnovu poreskih gubitaka iz ranijih godina		0
b) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme	2.333	0
c) po osnovu vrednovanja HOV	130	
<b>Smanjenja u toku godine</b>		
a) po osnovu neiskorišćenih poreskih gubitaka	0	0
b) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme	0	0
c) po osnovu neiskorišćenih poreskih gubitaka	30.000	37.500
<b>UKUPNO ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA:</b>	<b>245.663</b>	<b>273.200</b>
<b>Odložene poreske obaveze</b>		
<b>Početno stanje</b>	<b>18.816</b>	<b>23.644</b>
<b>Povećanja u toku godine</b>		
a) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti građevinskih objekata		110
b) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme	0	0
c) po osnovu vrednovanja HOV	545	0
<b>Smanjenja u toku godine</b>		
a) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti građevinskih objekata	829	0
b) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme	1.209	4.938
<b>UKUPNO ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE:</b>	<b>17.323</b>	<b>18.816</b>
<b>NETO ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA:</b>	<b>228.340</b>	<b>254.384</b>

Poreska obaveza iskazana u Bilansu uspeha za 2011. godinu predstavlja porez po osnovu kapitalne dobiti koja je formirana prodajom nepokretnosti.

Ukidanje odloženih poreskih sredstava je posledica procene mogućnosti iskorišćenja prenosivih poreskih gubitaka na teret dobiti budućih obračunskih perioda.

Smanjenje odloženih poreskih obaveza uslovljeno je razlikama između amortizacije opreme u finansijskim izveštajima i iznosa koji se priznaju u poreske svrhe.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 22. OSTALA SREDSTVA

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Dati avansi u dinarima	27.675	17.610
Unapred plaćene akontacije poreza na dobitak	84.998	86.955
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	3.803	3.724
Potraživanja u dinarima za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	0	28.815
Potraživanja u str. val. za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	0	68.365
Ostala potraživanja u dinarima	354.056	158.367
Ostala potraživanja u stranoj valuti	32.876	83.684
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	854.935	293.898
Zakupnine	5.747	3.443
Ostala sredstva - zalihe	131.511	140.938
Razgraničene kamate po osnovu kredita	80.318	88.642
Aktivna vremenska razgraničenja	59.337	53.931
<b>BRUTO OSTALA SREDSTVA:</b>	<b>1.635.256</b>	<b>1.028.372</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti ostalih sredstava</b>	<b>244.246</b>	<b>241.830</b>
<b>NETO OSTALA SREDSTVA:</b>	<b>1.391.010</b>	<b>786.542</b>

Iznos od 84.998 hiljada dinara predstavlja iznos plaćenih akontacija poreza na dobit za 2011. godinu (31.12.2010: 86.955 hiljada dinara).

Razgraničene kamate po osnovu kredita i aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju razgraničenja prihoda po osnovu kamata i naknada, kako je opisano u napomeni 4.1.

Ispravka vrednosti se najvećim delom odnosi na sudske sporove (Napomena 31a).

U toku 2011. godine posebna pažnja je bila usmerena na naplatu dospelih potraživanja. U tom cilju su sprovedene aktivnosti izmene uslova i restrukturiranja potraživanja, prenosa na problematične plasmane i utuženja klijenata. Deo dospelih potraživanja je naplaćen iz sredstava obezbeđenja (Banka je preuzela u vlasništvo založenu imovinu) što je uticalo na rast ostale aktive. Ukupan iznos ovih sredstava iznosi 854,9 miliona RSD.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Banke</b>		
a) u dinarima	112.773	37.345
b) u stranoj valuti	70.392	25.780
<b>Finansijske organizacije</b>		
a) u dinarima	397.069	2.174.775
b) u stranoj valuti	427.131	691.355
<b>Javna preduzeća</b>		
a) u dinarima	39.283	86.428
b) u stranoj valuti	399	9.674
<b>Privreda</b>		
a) u dinarima	2.896.190	2.562.296
b) u stranoj valuti	1.121.727	1.298.429
<b>Stanovništvo</b>		
a) u dinarima	865.039	655.061
b) u stranoj valuti	1.115.481	1.017.999
<b>Preduzetnici</b>		
a) u dinarima	469.086	438.819
b) u stranoj valuti	53.460	42.027
<b>Strana lica</b>		
a) u dinarima	480.698	66.828
b) u stranoj valuti	229.214	259.035
<b>Ostali komitenti</b>		
a) u dinarima	243.817	264.791
b) u stranoj valuti	29.901	27.249
<b>UKUPNO TRANSAKCIONI DEPOZITI:</b>	<u><u>8.551.660</u></u>	<u><u>9.657.891</u></u>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, javnog sektora, drugih organizacija i stanovništva. Obračun i plaćanje kamate, kao i visina kamatnih stopa na ove depozite je regulisana Odlukom o kamatnim stopama za nebankarski sektor NLB Banke.

Kamatna stopa na depozite po viđenju pravnih lica i preduzetnika se tokom 2011. godine nije menjala i iznosila je 1,0%. Na avista depozite stanovništva kamatna stopa je od januara do novembra meseca 2011.godine iznosila 1,0% na godišnjem, odnosno 0,08% na mesečnom nivou, a od 01.12.-2011. do 31.12.2011. godine 0,50% na godišnjem nivou.

Na depozite po viđenju pravnih lica i preduzetnika u EUR Banka je obračunavala kamatu po kamatnoj stopi od 0,50%, a na depozite u USD i CHF po kamatnoj stopi od 0,10% na godišnjem nivou. Po istim kamatnim stopama obračunavana je kamata na depozite po viđenju stanovništva do 30.11.2011.godine. U decembru mesecu kamatna stopa je smanjena na depozite u EUR na 0,10%, a na depozite u CHF i USD na 0,05%.

U skladu sa odredbama Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Odlukom o kamatnim stopama NLB banke za decembar 2011. godine uvedene su kamatne stope od 0,05% na depozite po viđenju u GBP, AUD, CAD, NOK, DKK i SEK i 0,01% na depozite po viđenju u JPY.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**24. OSTALI DEPOZITI**

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Banke</b>		
a) kratkoročni u dinarima	0	170.000
b) kratkoročni u stranoj valuti	2.273.233	126.669
<b>Finansijske organizacije</b>		
a) kratkoročni u dinarima	615.284	459.102
b) kratkoročni u stranoj valuti	1.805.255	2.552.863
c) dugoročni u dinarima	20.815	21.023
d) dugoročni u stranoj valuti	29.718	155.241
<b>Javna preduzeća</b>		
a) kratkoročni u dinarima	378.420	714.600
b) kratkoročni u stranoj valuti	381.332	398.536
<b>Privreda</b>		
a) kratkoročni u dinarima	996.779	1.433.289
b) kratkoročni u stranoj valuti	830.984	1.437.995
c) dugoročni u dinarima	55.363	194.046
d) dugoročni u stranoj valuti	22.302	58.332
<b>Stanovništvo</b>		
a) kratkoročni u dinarima	185.537	229.336
b) kratkoročni u stranoj valuti	5.508.601	7.416.708
c) dugoročni u dinarima	43.466	25.495
d) dugoročni u stranoj valuti	5.046.408	8.328.848
<b>Preduzetnici</b>		
a) kratkoročni u dinarima	21.454	39.052
b) kratkoročni u stranoj valuti	419	356
c) dugoročni u dinarima	81	3.247
d) dugoročni u stranoj valuti	0	211
<b>Strana lica</b>		
a) kratkoročni u dinarima	6.037	10.880
b) kratkoročni u stranoj valuti	642	28.681
<b>Ostali komitenti</b>		
a) kratkoročni u dinarima	65.215	40.946
b) kratkoročni u stranoj valuti	85.387	189.040
c) dugoročni u dinarima	15.255	4.600
d) dugoročni u stranoj valuti	297	300
<b>UKUPNO OSTALI DEPOZITI:</b>	<u><u>18.388.284</u></u>	<u><u>24.039.396</u></u>

Kratkoročni depoziti pravnih lica se oročavaju na period do 12 meseci u RSD, EUR, RSD sa EUR valutnom klauzulom, USD i CHF.

Kamatne stope na kratkoročne depozite pravnih lica su se, kretale u rasponu od 7,00% do 12,50% na godišnjem nivou na depozite u dinarima, odnosno od 1,75% do 3,80% na depozite sa VK. Na kratkoročne devizne depozite u EUR, kamatna stopa je iznosila od 2,75% na depozite oročene na 1 mesec do 5,20% na depozite oročene na rok od 6 do 12 meseci.

Depoziti stanovništva na rok do jedne godine su oročavani po nepromenljivoj kamatnoj stopi koja se kretala u rasponima od: 6,20% do 15,00% na depozite u dinarima, od 2,25% do 5,85% na depozite u EUR, od 0,95% do 2,00% na depozite u CHF i u rasponu od 1,50% do 2,60% na depozite u USD i isplatu kamate po dospeću.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**24. OSTALI DEPOZITI (nastavak)**

Dugoročni depoziti stanovništva su deponovani na rokove od 12+meseci (12meseci+10 dana) do 60 meseci u zavisnosti od valute u kojoj su oročeni. Visina kamatne stope na dugoročno oročene dinarske depozite zavisila je od visine RKS NBS i fiksnog dela koji se kretao u rasponu od +0,50% do +5,20% za depozite kod kojih je isplata kamate vršena po dospeću, odnosno od +0,25% do +4,20% za depozite kod kojih je vršena mesečna isplata kamate.

Od 12. septembra fizičkim licima je data mogućnost da sredstva oročavaju na nove rokove od 24+ meseci i 30 meseci uz promenljivu kamatnu stopu koja zavisi od visine 6M Euribora.

U junu mesecu snižena je kamatna stopa na oročene dinarske depozite fizičkih lica za oko 3,4 procentna poena.

Visina pasivnih kamatnih stopa u 2011. godini formirana je u zavisnosti od roka oročavanja, visine uloga, statusa deponenta, a kod dugoročnih depozita i od visine referentnih kamatnih stopa.

**25. PRIMLJENI KREDITI**

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Banke</b>		
a) kratkoročni u dinarima	8.730	7.516
b) kratkoročni u stranoj valuti	99	49
c) dugoročni u dinarima	787	1.574
d) dugoročni u stranoj valuti	5.747.200	6.180.282
<b>Strana lica</b>		
a) kratkoročni u stranoj valuti	1.177.210	894
b) dugoročni u stranoj valuti	0	1.450.600
<b>Ostali komitenti</b>		
a) kratkoročni u dinarima	17	17
b) kratkoročni u stranoj valuti	10.975	46.852
c) dugoročni u dinarima	100	100
<b>UKUPNO PRIMLJENI KREDITI:</b>	<u><u>6.945.118</u></u>	<u><u>7.687.884</u></u>

Na dan 31. decembra 2011. godine obaveze po dugoročnim kreditima u dinarima od banaka u iznosu od 787 hiljada dinara (31.12.2010: 1.574 hiljada dinara) odnose se na dugoročni kredit od NBS nastao pretvaranjem kratkoročnih obaveza iz primarne emisije u dugoročne obaveze sa stanjem na dan 31. decembar 1997. godine (Službeni list SRJ br. 12/98). Kredit je odobren na period od 15 godina uz grace period od 5 godina sa kamatnom stopom od 0,5% godišnje.

Obaveze po dugoročnim kreditima u stranoj valuti na dan 31.decembra 2011. godine iznose 6.921.415 hiljada dinara (31.12.2010: 7.630.882 hiljada dinara). Uključuju iznos od 5.747.200 hiljada dinara koji se odnosi na kredite od stranih banaka ( NLB d.d. Ljubljana i Sid Ljubljana) i 1.174.215 hiljada dinara od stranih lica (IFC Washington).

U junu 2006. godine, zaključen je Ugovor o dugoročnom kreditu sa Medjunarodnom finansijskom korporacijom u iznosu 20 mil. EUR. Ugovor je zaključen po osnovu projekta Medjunarodne finansijske korporacije, koji pretpostavlja dugoročnu kreditnu podršku. Obaveze po ovom dugoročnom kreditu u stranoj valuti na dan 31. decembra 2011. godine iznose 1.177.210 hiljada dinara. Banka ima obavezu da bude usaglašena sa određenim pokazateljima definisanim ovim ugovorom. Na dan 31.12.2011. Banka nije bila usaglašena sa svim definisanim pokazateljima pa je obaveza po ovom kreditu klasifikovana kao kratkoročna.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**25. PRIMLJENI KREDITI (nastavak)**

Banka je u četvrtom kvartalu uzela kredit od NLB dd Ljubljana u iznosu 10,0 mil. EUR iz sredstava EBRD za kreditiranje malih i srednjih preduzeća i rokom otpate do jula 2016. godine.

Kamatne stope na uzete kredite u stranoj valuti su u EUR i vezuju se za referentni EURIBOR, uvećan za marginu predviđenu svakim pojedinačnim ugovorom.

**26. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI**

	<u>31.12.2011.</u>	<i>iznosi u hiljadama dinara</i> <u>31.12.2010.</u>
<b>Obaveze po osnovu sopstvenih dugoročnih obveznica:</b>		
a) prema društvima za osiguranje	261.469	263.611
b) prema društvima za upravljanje investicionim i dobrovoljnim penzijskim fondovima	100.565	101.389
c) prema stranim pravnim licima (osim banaka)	101.571	102.403
<b>UKUPNO OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI:</b>	<u><u>463.605</u></u>	<u><u>467.403</u></u>

U sklopu intenziviranja depozitnih aktivnosti u julu je završen projekat izdavanja obveznice čiji je osnovni cilj prikupljanje dugoročnih sredstava sa fiksnom kamatnom stopom denominiranih u EUR. Na ovaj način unapređeni su pokazatelji strukturne likvidnosti i smanjena izloženost kamatnom riziku. Ovo je prva ovakva obveznica u Srbiji.

Nominalna vrednost obveznice iznosi 100.000 RSD indeksirano u EUR. Ukupna vrednost emisije iznosi 4,4 mil. EUR u dinarskoj protivvrednosti sa rokom dospeća od 5 godina i uz kamatnu stopu od 5,0%.

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

	<u>31.12.2011.</u>	<i>iznosi u hiljadama dinara</i> <u>31.12.2010.</u>
<b>Obaveze za dospelu kamatu</b>		
a) u dinarima	12.702	32.320
b) u stranoj valuti	2	16
<b>Obaveze po osnovu naknada</b>		
a) domaćih banaka	21	110
<b>UKUPNO OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA:</b>	<u><u>12.725</u></u>	<u><u>32.446</u></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**28. REZERVISANJA**

	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
	<i>u hiljadama dinara</i>	
Početno stanje rezervisanja za zaposlene	74.794	83.727
Iskorišćena rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	(18.764)	(8.933)
Povećanje rezervisanja za zaposlene u toku godine	1.993	
<b>UKUPNO REZERVISANJA ZA ZAPOSLENE:</b>	<b><u>58.023</u></b>	<b><u>74.794</u></b>
	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Početno stanje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	179.808	111.404
Smanjenje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	(131.690)	(1.592)
Povećanje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	102.934	69.996
<b>UKUPNO REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE GUBITKE PO PREUZETIM I POTENCIJALNIM OBAVEZAMA:</b>	<b><u>151.052</u></b>	<b><u>179.808</u></b>
<b>UKUPNO REZERVISANJA :</b>	<b><u>209.075</u></b>	<b><u>254.602</u></b>

U skladu sa zahtevima MRS 19, Banka je u toku 2011. godine izvršila usklađenje rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade sa novim aktuarskim izračunom.

Obračun potrebnih rezervisanja izvršen je od strane ovlašćenog aktuara. Pretpostavke koje su korišćene prilikom izračuna bile su sledeće:

- Rast plata od 7%
- Očekivane fluktuacije zaposlenih u zavisnosti od godina starosti, kako sledi:

Godine starosti	Fluktuacija
Do 30 godina	9,0%
30-40 godina	5,0%
40-50 godina	2,0%
50-60 godina	1,0%
Preko 60 godina	0,0%

- Diskontna stopa 9% godišnje
- Očekivana inflacija u Republici Srbiji iznosi između 10% i 11% godišnje

Obračun rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade je izvršen uvažavajući poreske i druge propise Republike Srbije.

**29. OBAVEZE ZA POREZE I OBAVEZE IZ DOBITKA**

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
Obaveze za porez na dodatu vrednost	433	277
Obaveze za druge poreze i doprinose	2.534	5.219
Obaveze za porez iz dobitka	6.073	1.958
Neisplaćena dividenda	15.902	16.119
<b>UKUPNO OBAVEZE ZA POREZE I OBAVEZE IZ DOBITKA</b>	<b><u>24.942</u></b>	<b><u>23.573</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 30. OSTALE OBAVEZE

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu</b>		
a) u dinarima	26.348	15.724
b) u stranoj valuti	237.303	341.214
<b>Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu za sopstvene HOV</b>	10.923	11.013
<b>Razgraničene naknade</b>	<b>43.295</b>	<b>62.194</b>
<b>Razgraničeni prihodi</b>	<b>1</b>	<b>5.808</b>
<b>Prolazni i privremeni računi</b>	<b>12.367</b>	<b>10.904</b>
<b>Obaveze prema dobavljačima</b>	<b>11.240</b>	<b>15.503</b>
<b>Subordinirane dugoročne obaveze</b>	<b>2.406.741</b>	<b>843.986</b>
<b>Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije</b>		
a) u dinarima	815	229
b) u stranoj valuti	2.898	7.915
<b>Ostale obaveze</b>		
a) u dinarima	51.767	57.525
b) u stranoj valuti	148	13.012
<b>Obaveze za leasing</b>	5.155	13.036
<b>Ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima</b>	28.470	27.613
<b>Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti</b>	314	417
<b>BRUTO OSTALE OBAVEZE:</b>	<b><u>2.837.785</u></b>	<b><u>1.426.093</u></b>

Rast pasivnih vremenskih razgraničenja posledica je razgraničenja rashoda po osnovu kamata i naknada, kako je opisano u napomeni 4.1.

Na dan 31. decembra 2011. godine ostale obaveze u dinarima predstavljaju kratkoročne obaveze iz operativnog poslovanja. Vrednuju se po nominalnoj, odnosno fer vrednosti, u skladu sa MRS 39 i ostalim relevantnim standardima, kako je opisano u napomeni 4.5.

Banka koristi dva subordinirana kredita u ukupnom iznosu od 23 mil. EUR koji se sastoji od tri kreditne linije u iznosu od 5 i 3 i 15 mil. EUR. Kredit od 15 mil. EUR je uzet u četvrtom kvartalu 2011. godine sa rokom vraćanja od 10 godina. Ovi krediti uključuju se u dopunski kapital Banke prilikom izračunavanja regulatornog kapitala.

## 31. AKCIJSKI KAPITAL

Većinski vlasnik NLB banke a.d. Beograd na dan 31.12.2011. godine je NLB d.d. Ljubljana, sa učešćem od 99,98% (31.12.2009: 99,98%).

Vrednost akcijskog kapitala se sastoji od 881.714 akcija nominalne vrednosti od 6.000 dinara.

Vlasnička struktura akcionarskog kapitala Banke na dan 31.decembra 2011. godine i 31.decembra 2010. godine je prikazana u sledećoj tabeli:

	<u>31. decembar 2011.</u>		<u>31. decembar 2010.</u>	
	u 000 dinara	% učešća	u 000 dinara	% učešća
NLB Ljubljana	5.289.481	99,98	5.289.481	99,98
Ostali	804	0,02	804	0,02
	<b><u>5.290.285</u></b>	<b><u>100</u></b>	<b><u>5.290.285</u></b>	<b><u>100</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**31. AKCIJSKI KAPITAL (nastavak)****Adekvatnost kapitala i pokazatelji poslovanja**

Banka je dužna da iznos kapitala (pokazatelj adekvatnosti kapitala) održava na propisanom nivou, radi stabilnog i sigurnog poslovanja u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Odlukom o upravljanju rizicima utvrđeni su kriterijumi za identifikovanje, merenje i procenu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U skladu sa navedenim, u narednom prikazu dati su propisani i ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31.12.2011. godine.

<b>Pokazatelji poslovanja</b>	<b>Propisana vrednost</b>	<b>Ostvarena vrednost</b>
1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	min. 12%	13,63%
2. Ulaganja banke	maks. 60%	59,57%
3. Izloženost prema licima povezanim sa bankom	maks. 20%	27,93%
4. Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	51,92%
5. Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u mesecu oktobru	min. 1,00	1,46
- u mesecu novembru	min. 1,00	1,83
- u mesecu decembru	min. 1,00	2,19
6. Pokazatelj deviznog rizika	maks. 20%	4,76%

U skladu s Odlukom o izmeni Odluke o upravljanju rizicima, Banka je u obavezi da se uskladi s limitima propisanim tačkom 58 ove Odluke, najkasnije do 31. decembra 2012. godine.

**32. VANBILANSNE POZICIJE, PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	1.798.930	1.464.673
Preuzete buduće obaveze	4.079.994	6.003.283
Primljena jemstva za obaveze	1.661	3.121
Derivati	910.344	3.462
Druge vanbilansne pozicije	12.377.189	15.338.755
<b>UKUPNO VANBILANSNE POZICIJE:</b>	<b><u>19.168.118</u></b>	<b><u>22.813.294</u></b>

**Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica Banka obavlja uz odgovarajuću naknadu i po kojima se ne snosi bankarski ili drugi rizik.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 32. VANBILANSNE POZICIJE, PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

## 32.a Preuzete buduće obaveze

	<i>iznosi u hiljadama dinara</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
<b>Plative garancije</b>		
a) u dinarima	1.202.344	1.993.692
b) u stranoj valuti	118.372	358.039
<b>Činidbene garancije</b>		
a) u dinarima	1.120.422	1.554.585
b) u stranoj valuti	224.619	234.960
<b>Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti</b>	15.466	39.169
<b>Avali i akcepti menica</b>	249.458	391.506
<b>Ostale preuzete neopozive obaveze</b>	1.149.313	1.431.332
<b>BRUTO GARANCIJE, JEMSTVA, IMOVINA ZA OBEZBEĐENJE</b>		
<b>OBAVEZA I PREUZETE NEOPOZIVE OBAVEZE:</b>	<u><b>4.079.994</b></u>	<u><b>6.003.283</b></u>

Na dan 31. decembra 2010. godine, za garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze Banka ima izdvojena rezervisanja opisana u okviru Napomene 28.

Avali i akcepti menica su uglavnom dati u korist Fonda za razvoj Republike Srbije po osnovu kredita za podsticaj proizvodnje.

**Ostala vanbilansna evidencija**

Na dan 31. decembra 2011. godine ostala vanbilansna evidencija u iznosu od 12.377.189 hiljada dinara (31.12.2010: 15.338.755 hiljada dinara) se najvećim delom odnosi na obveznice građana u Centralnom registru – konvertovana štednja u iznosu od 2.943.663 hiljade dinara (31. decembra 2010. godine: 3.421.968 hiljada dinara), državne zapise Republike Srbije u stranoj valuti 2.767.752 hiljada dinara, dugoročne obveznice Republike Srbije u stranoj valuti 1.046.409 hiljada dinara, trezorski zapisi Ministarstva finansija Uprave za trezor 1.435.540 hiljada dinara (31.12.2010. 4.600.000), i obveznice Republike Srbije – nekonvertovana štednja u iznosu 850.983 hiljada dinara (31.12.2010. godine: 895.526 hiljada dinara).

**Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2011. godine, potencijalne obaveze po osnovu sporova koji se vode protiv Banke iznose 872.687 hiljade dinara (31. decembra 2010. godine –971.054 hiljade dinara).

Banka po osnovu sudskih sporova ima rezervisanja na dan 31.12.2011. godine u iznosu od RSD 1.257 hiljada (Napomena 28).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA**

Na dan 31. decembra 2011.godine Banka je imala sledeća potraživanja, obaveze, prihode i rashode sa povezanim licima.

	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
<b>Aktiva:</b>		
<b><i>Devizni računi:</i></b>		
- NLB Ljubljana	51.977	1.110.122
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	13.152	109.677
- Tutunska banka Skoplje	14.086	15.355
- Razvojna banka Banja Luka	5.373	18.547
- NLB Montenegrobanka Podgorica	3.177	-
<b><i>Plasmani klijentima:</i></b>		
- Prvi faktor - Faktoring doo Beograd	-	-
- NLB Nova penzija Beograd	-	-
- NLB Interfinanz doo, Beograd	-	-
- NLB Srbija doo Beograd	11.148	16.235
<b><i>Potraživanja za kamate i naknade</i></b>		
- NLB Nova penzija Beograd	-	-
- NLB Ljubljana	446	212
- Prvi faktor - Faktoring doo Beograd	23	1
- NLB - Real estate doo, Beograd	-	-
- NLB Srbija doo Beograd	115	130
- NLB Interfinanz doo, Beograd	-	1
- NLB Leasing doo, Beograd	3	-
<b><i>Dati avansi za osnovna sredstva</i></b>		
- NLB Srbija doo Beograd	14.958	15.080
<b><i>Aktivna vremenska razgraničenja</i></b>		
- NLB Srbija doo Beograd	433	437
- NLB Leasing Ljubljana	-	1.138
- NLB Ljubljana	14.009	11.815
<b><i>Ostala potraživanja</i></b>		
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	75	105
- NLB Interfinanz doo, Beograd	19	-
- Prvi faktor - Faktoring doo Beograd	-	111
	<u><b>128.994</b></u>	<u><b>1.298.966</b></u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

## Obaveze:

	31.12.2011	31.12.2010
<b>Depoziti po viđenju:</b>		
- NLB Ljubljana	149.398	54.400
- Tuzlanska banka	11.064	5.379
- NLB Srbija doo Beograd	15.754	34.919
- NLB Nova penzija Beograd	-	1.499
- NLB Leasing doo, Beograd	175.784	2.010.880
- NLB Interfinanz doo, Beograd	428	285
- NLB - Real estate doo, Beograd	-	-
- NLB Interfinanz CiriH A.G.	1.740	-
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	2.101	1.860
- Prvi faktor - Faktoring doo Beograd	243.697	79.150
- NLB Montenegrobanka Podgorica	19.450	-
<b>Kratkoročni depoziti:</b>		
- NLB Ljubljana	2.273.233	126.669
- NLB Nova penzija Beograd		51.812
- NLB Leasing doo, Beograd	602.313	1.049.947
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	313.923	179.613
- NLB Srbija doo Beograd		
<b>Namenski devizni računi_sredstva rezerve za leasing poslove</b>		
- NLB Leasing doo, Beograd	630.759	686.852
<b>Obaveze po dugoročnim kreditima:</b>		
- NLB Ljubljana	7.429.504	6.050.438
<b>Obaveze po kamatama i naknadama:</b>		
- NLB Nova penzija Beograd	-	11
<b>Ostale obaveze:</b>		
- NLB Leasing doo Beograd	5.155	13.036
- NLB Leasing Ljubljana	-	-
- NLB Ljubljana	388	-
- NLB Srbija doo Beograd	-	8.921
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	-	-
- NLB - Real estate doo, Beograd	-	-
<b>Razgraničenje kamate:</b>		
- NLB Nova penzija Beograd		148
- NLB Leasing doo Beograd	2.413	2.267
- NLB Srbija doo Beograd		4
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	1.073	10
- NLB Ljubljana	95.803	60.157
	<b>11.973.980</b>	<b>10.418.257</b>



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31.decembar 2011. godine

## 33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Prihodi i rashodi:	31.12.2011	31.12.2010
<b>Prihodi od kamata</b>		
- NLB Ljubljana	6.207	2.304
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	-	18
- NLB Nova penzija Beograd	-	1.020
- NLB Srbija doo Beograd	1.158	380
<b>Prihodi od naknada</b>		
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	683	537
- NLB Ljubljana	10.313	12.404
- NLB Nova penzija Beograd		154
- NLB Srbija doo Beograd	251	757
- NLB Leasing doo Beograd	372	1.338
- NLB Interfinanz doo, Beograd	40	57
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	7.339	14.730
- NLB Razvojna banka Banja Luka	405	265
- Tutunska banka Skoplje	69	21
- NLB Interfinanz Ciri A.G.	3	-
- NLB Montenegrobanka Podgorica	1.935	-
<b>Ostali poslovni prihodi:</b>		
- NLB Nova penzija Beograd	-	2
- NLB Srbija doo Beograd	580	
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	3.368	-
- NLB Interfinanz doo, Beograd	101	-
- NLB Interfinanz Ciri A.G.	8	-
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	51	-
- NLB Leasing doo Beograd	8.069	249
- NLB Ljubljana	43.306	66.976
	<b>84.258</b>	<b>101.212</b>
<b>Rashodi kamata:</b>		
- NLB Ljubljana	272.361	310.135
- NLB Nova penzija Beograd		6.065
- NLB Leasing doo Beograd	103.415	100.076
- NLB Leasing doo Ljubljana	1	2
- NLB Srbija doo Beograd	716	2.112
- Razvojna banka Banja Luka	546	1.684
- NLB Interfinanz doo, Beograd	5	12
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	6.163	6.704
<b>Rashodi naknada:</b>		
- NLB Ljubljana	5.289	3.035
- LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt	233	138
- Razvojna banka Banja Luka	4.023	1.839
- Tutunska banka Skoplje	2	4
- NLB Montenegrobanka Podgorica	6	-
<b>Ostali poslovni rashodi:</b>		
- NLB Leasing doo Ljubljana	1.931	1.922
- NLB Leasing doo Beograd	2.466	110
- Prvi faktor - Faktoring doo, Beograd	32	-
- NLB Srbija doo Beograd	120.779	225.859
- NLB Ljubljana	41.173	52.981
	<b>559.141</b>	<b>712.678</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31.decembar 2011. godine

**33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Politikom upravljanja izloženosti prema jednom ili grupi povezanih lica i lica povezanim sa Bankom definiše se identifikacija, merenje i praćenje rizika izloženosti u Banci.

Cilj politike je definisanje načina upravljanja veličinom izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom, kako bi se limitiranjem koncentracije izloženosti umanjili potencijalni negativni efekti na Bilans uspeha i kapital Banke.

**Merenje izloženosti**

Izloženost se meri po dva metoda: bruto (u nominalnom iznosu) i neto izloženosti (nominalan iznos umanjen za ispravke vrednosti).

Limiti izloženosti su definisani Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik RS 129/2007, 63/2008 i 45/2011).

**Naknade ključnom osoblju**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Troškovi plata i druge naknade	49.750	52.090
	<u><b>49.750</b></u>	<u><b>52.090</b></u>

**34. Analiza poslovanja po segmentima**

Banka vrši nadzor nad kretanjima sredstava i obaveza, i generiše prihode i rashode po poslovnim segmentima, i to po osnovu tri poslovna segmenta:

- Korporativno bankarstvo (sektor za poslove sa privredom) - obuhvata poslovanje sa državnim organima i privrednim društvima;
- Sektor za poslove sa stanovništvom, obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima;
- Finansijsko tržište, obuhvata investiciono bankarstvo, međubankarske odnose, poslovanje sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Ostale delatnosti Banke odnose se na usluge i aktivnosti koje ne predstavlja poseban segment poslovanja za svrhe izveštavanja.

Osnov za segmentaciju je interna struktura Banke po centrima koji generišu vrednosti, dopunjena organizacionim delovima koji se mogu svrstati u tri osnovna segmenta.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**34. Analiza poslovanja po segmentima (nastavak)**

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2011:

*u 000 RSD*

31/12/2011	Corporate	Retail	Treasury	Ostalo	Ukupno
<b>Ukupan prihod segmenata</b>	<b>733.461</b>	<b>1.402.297</b>	<b>265.851</b>	<b>187.894</b>	<b>2.589.503</b>
Neto prihodi od kamata po GK	975.288	380.276	277.811	9.440	1.642.815
Efekat primene transfernih cena	-307.513	418.201	-119.857	9.170	0
Neto prihodi od naknada	65.663	583.684	-2.175	50.044	697.216
Neto prihodi od kurskih razlika i promene vrednosti imovine i obaveza	0	0	110.072	0	110.072
Ostali prihodi	23	20.137	0	119.240	139.400
Troškovi poslovanja	45.299	801.944	22.161	93.471	1.800.875
Troškovi amortizacije	148	61.910	1.440	99.195	162.693
<b>Rezultat iz redovnog poslovanja</b>	<b>688.014</b>	<b>538.443</b>	<b>242.250</b>	<b>-842.772</b>	<b>625.935</b>
Ispravka vrednosti i obezvređenje	1.119.169	570.661	54.011	20.116	1.763.957
<b>Dobitak / gubitak pre poreza</b>	<b>-431.155</b>	<b>-32.218</b>	<b>188.239</b>	<b>-862.888</b>	<b>-1.138.022</b>
Porez na dobit	0	0	0	6.073	6.073
Oložena poreska sredstva	0	0	0	28.441	28.441
<b>Dobitak/gubitak nakon poreza</b>	<b>-431.155</b>	<b>-32.218</b>	<b>188.239</b>	<b>-897.402</b>	<b>-1.172.536</b>
Sredstva	14.891.085	15.921.979	8.697.015	4.195.770	43.705.850
Obaveze	9.005.515	20.605.593	13.711.624	379.436	43.702.169

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2010:

*u 000 RSD*

31/12/2010	Corporate	Retail	Treasury	Ostalo	Ukupno
<b>Ukupan prihod segmenata</b>	<b>956.627</b>	<b>1.523.538</b>	<b>259.399</b>	<b>182.222</b>	<b>2.921.785</b>
Neto prihodi od kamata po GK	1.152.001	833.448	-45.962	46.333	1.985.820
Efekat primene transfernih cena	-292.316	84.248	191.171	16.897	0
Neto prihodi od naknada	96.899	589.238	1.838	73.190	761.165
Neto prihodi od kurskih razlika i promene vrednosti imovine i obaveza	0	0	112.352	0	112.352
Ostali prihodi	43	16.604	0	45.802	62.449
Troškovi poslovanja	47.769	830.964	24.886	1.063.712	1.967.331
Troškovi amortizacije	0	77.330	0	109.065	186.395
<b>Rezultat iz redovnog poslovanja</b>	<b>908.858</b>	<b>615.244</b>	<b>234.513</b>	<b>-990.555</b>	<b>768.059</b>
Ispravka vrednosti i obezvređenje	570.611	116.982	40.748	-13.450	714.891
<b>Dobitak / gubitak pre poreza</b>	<b>338.247</b>	<b>498.262</b>	<b>193.765</b>	<b>-977.105</b>	<b>53.168</b>
Porez na dobit	0	0	0	1.958	1.958
Oložena poreska sredstva	0	0	0	32.979	32.979
<b>Dobitak/gubitak nakon poreza</b>	<b>338.247</b>	<b>498.262</b>	<b>193.765</b>	<b>-1.012.042</b>	<b>18.231</b>
Sredstva	15.572.457	16.724.496	16.347.837	2.393.698	51.038.488
Obaveze	12.439.770	26.871.510	11.143.919	583.288	51.038.487

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2011. godine

**35. DEVIZNI KURSEVI**


Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2011. godine i 31. decembra 2010. godine za pojedine glavne valute su:

	<i>u dinarima</i>	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
EUR	104,6409	105,4982
USD	80,8662	79,2802

**36. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

Nije bilo značajnijih događaja nakon datuma bilansa stanja koje bi bilo neophodno obelodaniti u Finansijskim izveštajima.

Lice odgovorno za sastavljanje Bilansa

  
 \_\_\_\_\_  
 Jelena Milovanović

Zakonski zastupnik Banke

  
 \_\_\_\_\_  
 Boris Završnik

  
 \_\_\_\_\_  
 Zoran Đurović

