



Agrobanka



GODIŠNJI IZVEŠTAJ ZA 2011. GODINU

Beograd, april 2012. godine



Република Србија
Агенција за привредне регистре
Регистар финансијских извештаја
и података о банитету

ЗАХТЕВ ЗА РЕГИСТРАЦИЈУ
ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА



ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ

Пословно име
Матични број ПИБ Општина
Место ПТТ број
Улица Број

ВРСТА ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

редовни годишњи финансијски извештај за 2011. годину.

РАЗВРСТАВАЊЕ

У складу са чланом 7. Закона о рачуноводству и ревизији, а на основу података из финансијског извештаја за 2011. годину,

обвезник се разврстао као правно лице.

НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ОБАВЕШТЕЊА О УТВРЂЕНИМ НЕДОСТАЦИМА/ПОТВРДЕ О РЕГИСТРАЦИЈИ

Начин доставе
Назив
Општина
Место ПТТ број
Улица Број

ПОДАЦИ О ЛИЦУ ОДГОВОРНОМ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

Назив/име и презиме
Место
Улица Број
E-mail
Телефон

ИЗЈАВА: Гарантујем тачност унетих података

Законски заступник обвезника

Својеручни потпис

Име

Презиме

ЈМБГ



<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07564856</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;">100000491</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<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 : POLJOPRIVREDNA BANKA AGROBANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, SREMSKA 3-5

BILANS USPEHA



7005011763701

u periodu od 01.01.2011 . do 31.12.2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	6919472	6936176
60	Rashodi kamata	202	4	3581554	2923577
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		3337918	4012599
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	1244439	956641
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	68236	63020
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		1176203	893621
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210	6a	1480	0
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211	6b	0	24586
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219		32328	0
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220		0	2166474
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		22852	7733
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	731969	163460
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	29787930	1577361
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	11	1031808	1131709
642	Troskovi amortizacije	226	12	204649	155000
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	8	1407156	1349375
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	10	3538254	3966036
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	10	6144658	1500691
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		0	1187425
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231		29738157	0
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		0	1187425
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		29738157	0
850	Porez na dobit	236	13	180	12463
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	292847	0
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238		0	22124
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		0	1152838
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		29445490	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		0	1604
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242		0	1604
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

u BEOGRADU dana 2. 4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Kelebić P



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)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	23	5802738	5757393
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	51516121	48474267
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	234586	390049
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	26	79028	66665
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	2364152	457709
456, 457	Obaveze za poreze	107	28	38420	92222
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	20087	4840
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		29410	27535
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	30	1474900	1498814
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		61559442	56769494
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	31	15269983	14565673
81	Rezerve iz dobiti	114	32	2348009	1909917
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	32	12526	13458
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116			
83	Dobitak	117		0	1160775
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		17630518	0
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		0	17649823
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		61559442	74419317
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		18705236	17288294
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122	33	119089	146136
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	33	16165011	13678354

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124	33	270137	59636
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	33	2150999	3404168

u БЕОГРАДУ dana 2. 4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Нашимир Р



Zakonски 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;">07564856</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjava banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100000491</div> PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
<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 : POLJOPRIVREDNA BANKA AGROBANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, SREMSKA 3-5

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005011763718

u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	5789151	6510382
1. Prilivi od kamata	302	4359623	4932184
2. Prilivi od naknada	303	1347738	1354742
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	75179	222550
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	6611	906
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	5829096	5462695
5. Odlivi po osnovu kamata	307	3147005	2716189
6. Odlivi po osnovu naknada	308	70229	63016
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	1034394	1120345
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	412660	350757
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1164808	1212388
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	1047687
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	39945	0
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	3064520	13418610
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	0	435913
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	3064520	12982697
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	7472181	13123388
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	7127119	13123388
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	345062	0
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	0	1342909
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	4447606	0
16. Placeni porez na dobit	324	11433	14528
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	1328381
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	4459039	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	127	98021
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330	0	44625
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332	127	53396
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	298252	731073
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336	917	0
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	261771	705349
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338	35564	25724
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	298125	633052
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	0	253127
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	253127
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	86873	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	86873	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	0	253127

POZICIJA	Oznaka za AOP	Trekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	86873	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	8853798	20280140
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	13697835	19331684
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	948456
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	4844037	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : <u>14</u>) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	7552096	8770114
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	110880	727258
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	78552	2893732
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : <u>14</u>) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	2740387	7552096

u BEOGRADU dana 2. 4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Bojana P

M.P.

Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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)

07564856 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	10000491 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : POLJOPRIVREDNA BANKA AGROBANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, SREMSKA 3-5

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005011763732

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

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akojski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Uplisani i neupliscani akoijski 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	7226830	414		427		440	7338843
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	7226830	417		430		443	7338843
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2010</u> (red.br. 4+5-6)	407	7226830	420		433		446	7338843
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2011</u> (red.br. 7+8-9)	410	7226830	423		436		449	7338843
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	704310	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2011</u> (red.br. 10+11-12)	413	7931140	426		439		452	7338843

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)
			6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2010</u>	453	651571	466	13767	479	1266283	492	
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	651571	469	13767	482	1266283	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	1258346	470	1941	483	1192835	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	2250	484	1298343	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2010</u> (red.br. 4+5-6)	459	1909917	472	13458	485	1160775	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2011</u> (red.br. 7+8-9)	462	1909917	475	13458	488	1160775	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	438092	476		489	1152838	502	17630518
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	932	490	2313613	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2011</u> (red.br. 10+11-12)	465	2348009	478	12526	491		504	17630518

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 123)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu NOV raspolzivih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 = 10 = 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 642)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2010</u>	505		518		531	16497294	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	16497294	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535		548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2010</u> (red.br. 4+5-6)	511		524		537	17649823	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2010</u> (red.br. 7+8-9)	514		527		540	17649823	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541		554	11814972
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542		555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2010</u> (red.br. 10+11-12)	517		530		543		556	11814972

U BEOGRADU dana 2. 4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Stevanica P



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)

07564856 Maticni broj	Popunjava banka Sifra delatnosti	100000491 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : POLJOPRIVREDNA BANKA AGROBANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, SREMSKA 3-5

STATISTICKI ANEKS



7005011763725

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	354401	419361
631	Troskovi naknada zarada	602	329564	341633
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	106772	118357
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	167233	170143
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605	15349	5930
635	Ostali licni rashodi	606	58489	76285
642	Troskovi amortizacije	607	204649	155000
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	181988	136611
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	23149	23141
deo 641	Troskovi zakupnina	610	122688	120606
644	Troskovi poreza	611	144695	136386
645	Troskovi doprinosa	612	218711	215398
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	190685	25683
68	Negativne kursne razlike	614	9252246	2893732
78	Pozitivne kursne razlike	615	9284574	727258
30	Zalihe	616	163389	233796
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	871	862

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	788903	718748
	Broj prioritetnih akcija	619	42111	3935
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	10000	7187480
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621	10000	39350

u BEOGRADU dana 2. 4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Novica P



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)



Агробанка

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ ЗА 2011. ГОДИНУ**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

САДРЖАЈ:

1	ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ	5
1.1	Оснивање	5
1.2	Усаглашавање пословања, организације и аката Агробанке	5
2	ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА	7
2.1	Изјава о усклађености	7
2.2	Упоредни подаци	7
2.3	Коришћење процењивања.....	8
2.4	Концепт наставка пословања	8
3	ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА	8
3.1	Приходи и расходи по основу камате и накнада.....	8
3.2	Прерачунавање девизних износа	8
3.3	Основна средства и инвестиционе некретнине.....	9
3.4	Нематеријална улагања.....	10
3.5	Кредити	10
3.6	Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања	10
3.7	Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије 12	
3.8	Хартије од вредности којима се тргује.....	12
3.9	Хартије од вредности које се држе до доспећа.....	12
3.10	Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	13
3.11	Готовина и готовински еквиваленти	13
3.12	Порез на добитак	13
3.13	Средства по пословима у име и за рачун трећих лица.....	14
3.14	Бенефиције запослених	14
3.15	Правична вредност	15
3.16	Преглед значајних рачуноводствених процена.....	15
3.17	Информације по сегментима.....	16
3.18	Политике управљања ризицима	16
4	ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА	17
5	ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	18
6	НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ УДЕЛА (УЧЕШЋА) И ХОВ	18

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

7	ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ.....	19
8	ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ.....	20
9	НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА.....	21
10	ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА.....	21
11	ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ.....	22
12	ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ.....	22
13	ДОБИТАК/ГУБИТАК И ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТАК.....	23
14	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	25
15	ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ.....	25
16	ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА.....	26
17	ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ.....	27
18	ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (без сопствених акција).....	35
19	УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ДРУГЕ ХАРТИЈЕ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ.....	37
20	ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ.....	38
21	НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ.....	39
22	ОСТАЛА СРЕДСТВА.....	43
23	ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ.....	44
24	ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ.....	45
25	ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ.....	46
26	ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА.....	47
27	РЕЗЕРВИСАЊА.....	47
28	ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ.....	48
29	ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА.....	48
30	ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ.....	49
31	КАПИТАЛ.....	50
32	РЕЗЕРВЕ.....	51
33	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ.....	52
34	ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА.....	54
35	ВРСТЕ РИЗИКА И УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА.....	55

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

35.1	Ризик ликвидности	55
35.2	Каматни ризик.....	58
35.3	Кредитни ризик	59
	Идентификација кредитног ризика.....	60
35.4	Ризик изложености Банке једном лицу или групи повезаних лица	68
35.5	Девизни ризик.....	68
35.6	Ризик улагања Банке у друга правна лица и основна средства	71
35.7	Ризик земље.....	71
35.8	Оперативни ризик.....	72
35.9	Управљање адекватношћу капитала.....	73
35.10	Ризик усклађености	74
36	Догађаји након датума биланса стања.....	75

1 ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

1.1 Оснивање

Агробанка А.Д., Београд (у даљем тексту «Банка») је основана као акционарско друштво дана 12. 05. 1995. године у складу са Уговором о оснивању.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање свих врста послова у складу са Законом о банкама („Сл. гласник РС“ бр. 107/2005), и то:

- 1) Депозитне послове (примање и полагање депозита);
- 2) Кредитне послове (давање и узимање кредита);
- 3) Девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) Послове платног промета;
- 5) Издавање платних картица;
- 6) Послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) Брокерско-дилерске послове;
- 8) Издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);
- 9) Куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) Послове заступања у осигурању;
- 11) Послове за које је овлашћена законом;
- 12) Друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тачке 1) до 11).

На дан 31. децембра 2011. године, Банка се састојала од централе (седишта) у Београду у улици Сремска 3-5, са 17 филијала и 134 експозитура и шалтера на територији Србије.

Банка је на дан 31. децембра 2011. године имала 859 запослених, а 31.12.2010. године 880 запослених.

Порески идентификациони број Банке је 100000491.

1.2 Усаглашавање пословања, организације и аката Агробанке

На XXV-ој седници Скупштине Агробанке а.д. Београд одржаној 25.09.2006. године извршено је усаглашавање пословања, организације и аката Агробанке а.д. са Законом о банкама („Сл. гласник РС“ број 107/2005) и Одлуком о спровођењу одредаба Закона о банкама („Сл. гласник РС“ број 51/2006), тако што су донета следећа акта:

Измене и допуне Уговора о оснивању Агробанке а.д., са пречишћеним текстом Уговора;

- Статут Агробанке а.д.;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

- Одлука о именовану чланова Управног одбора Агробанке а.д.;
- Одлука о именовану чланова Извршног одбора Агробанке а.д.

Сва наведена акта, пре седнице Скупштине Агробанке а.д. је, у складу са одредбама наведеног Закона и Одлуке, утврдио Управни одбор Агробанке а.д. на седници одржаној 23.08.2006. године и на исте је Народна банка Србије доставила своју сагласност дана 27.09.2006. године.

Агенција за регистрацију привредних субјеката је дана 16.10.2006. године регистровала усаглашавање пословања, организације и аката Агробанке а.д. са Законом о банкама.

Током 2008. године Банка је вршила усаглашавање пословања и аката у складу са обавезама прописаним подзаконским актима Народне банке Србије. Тако је између осталог, због истека мандата Скупштина на XXIX-ој седници од 25.09.2008 године донела измене Статута Агробанке а.д., именовала нове чланове Управног одбора, а Управни одбор изабрао чланове Извршног одбора на период од 4 године, у складу са изменама Статута Агробанке а.д. Народна банка Србије је дана 06.08.2008 године доставила своју сагласност на измене Статута Агробанке а.д. и дана 12.09.2008 године на именоване наведених чланова. Агенција за привредне регистре је регистривала наведене промене.

Скупштина је на седници одржаној 31.05.2011. године усвојила Измене и допуне Статута Агробанке а.д., са пречишћеним текстом Статута. Такође, Скупштина је на седници одржаној 03.11.2011. године усвојила нове Измене и допуне Статута Агробанке а.д. и Одлуку којом се констатује да је проф. др Марку Бацковићу престао мандат као члану Управног одбора дана 21.09.2011. године. Управни одбор је на седници одржаној 29.06.2011. године донео Одлуку о именовану др Данила Шуковића за члана Одбора за ревизију.

Управни одбор је на седници одржаној 29.06.2011. године, на основу Статута Агробанке а.д. и Акта о принципима организације и организационој структури, донео Правилник о организацији Агробанке а.д. Извршни одбор је на седници одржаној 30.06.2011. године, у складу са Правилником о организацији донео Правилник о систематизацији послова Агробанке а.д.

Дана 29.12.2011. године Народна банка Србије донела је Решење Г.бр. 13188 којим се у Агробанку а.д. Београд уводи Принудна управа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

2 ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1 Изјава о усклађености**

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05, 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законом, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају применљиви Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (“Сл. гласник РС” бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара, за годину завршену 31. децембра 2011. године. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2 Упоредни подаци

Банка је приказала упоредне податке за биланс успеха за период од 01. јануара до 31. децембра 2010. године, биланс стања, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава 31. децембра 2010. године у складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (“Сл. гласник РС” бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

2.3 Коришћење процењивања

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумевања претпоставки, које имају ефекте на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивања потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене се разматрају периодично и исказују се у билансу успеха за период у коме су постале познате.

Најзначајније процене односе се на обезвређење хартија од вредности, обезвређење пласмана, признавање одређених пореских средстава и дефинисање претпоставки за обрачун резервација по основу накнада запосленима за отпремнине и неискоришћене годишње одморе.

Преглед најзначајнијих рачуноводствених процена дат је у Напомени 3.16.

2.4 Концепт наставка пословања

Финансијски извештаји су припремљени на бази концепта наставка пословања који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

3 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1 Приходи и расходи по основу камате и накнада**

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, што је тренутак настанка ових прихода и расхода. Приходи од накнаде за одобравање кредита, гаранција и других облика јемства који се разграничавају на период трајања кредита, гаранције и других облика јемстава у складу са захтевима МРС 18, и признати су у билансу успеха као приходи од камата.

3.2 Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у страниј валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страниј валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у страниј валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Девизни курс

Званични девизни курсеви НБС коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2010. и 2011. године у функционалну валуту за поједине стране валуте су:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
EUR	104,6409	105,4982
USD	80,8662	79,2802
CHF	85,9121	84.4458

3.3 Основна средства и инвестиционе некретнине

На дан 31. децембра 2011. године, основна средства су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Накнадни издаци се признају као повећање вредности само када се тим издатком повећава учинак конкретног средства изнад његовог првобитно процењеног стандардног учинка.

Инвестициона некретнина је некретнина коју Банка држи ради издавања у закуп. Почетно мерење инвестиционе некретнине врши се по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања накнадно мерење инвестиционе некретнине врши се по моделу поштене вредности. Инвестиционе некретнине не подлежу обрачуну амортизације. За потребе пореског биланса Банка је амортизацију сачинила сходно Правилнику о разврставању сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје основних средстава и инвестиционих некретнина признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог-корисног-века трајања:

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	10.00% - 20.00%
Моторна возила	15.50%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу.

3.4 Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2011. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања обухватају улагања у лиценце и у софтверске програме.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања, са циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

3.5 Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију која је обелодањена у напомени 3.6.

Банка пласира значајним делом своја средства клијентима по варијабилним каматним стопама док су унапред наплаћене једнократне накнаде разграничене током периода трајања кредита.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на EUR, USD и CHF или за раст цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист прихода, односно на терет расхода по основу промене вредности имовине.

3.6 Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Банка врши процену кредитног ризика, односно обезвређења финансијских инструмената на основу појединачне и групне процене.

На дан билансирања 31.12.2011. године, Банка је применила интерни акт - Методологију за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

Након обрачуна доцње по доспелим потраживањима од дана доспећа до датума класификације, Банка врши поделу портфолиа на појединачно значајне пласмане (изложености) и пласмане који се посматрају на групној основи.

Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности-укупних бруто ризичних пласмана – укупне изложености том дужнику. Према критеријуму материјалности, пласмани дужницима се деле на:

- Значајне пласмане: укупни бруто ризични пласмани једном дужнику који су већи од РСД 4.000 хиљада;
- Пласмане који нису индивидуално значајни (мали пласмани): укупни бруто ризични пласмани једном дужнику који су мањи од РСД 4.000 хиљада.

Банка усклађује критеријум материјалности за одређивање значајних и малих пласмана-лимита у складу са променом укупне билансне суме на крају сваког

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

годишњег обрачунског периода, односно у складу са законским прописима, уколико исти буду утврђивали лимите значајности.

Сва потраживања која касне преко 90 дана на дан класификације, аутоматски се проглашавају појединачно значајним, без обзира на износ потраживања. Пошто за иста постоји објективан доказ о обезвређењу – кашњење, процена износа обезвређења се врши на појединачној основи.

Индивидуално значајни пласмани који касне до 90 дана, као и мали пласмани, процењују се на групној основи (групна процена). Банка формира групе, тзв. пулове по врсти производа (за становништво) и по делатности којој дужник припада (за правна лица), с тим да се групе даље категоризују сходно данима доцње у измиривању обавеза.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења потраживања, врши се обрачун и евидентирање исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по основу ванбилансних ставки.

Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на појединачној основи

За сва потраживања од дужника, који измирују обавезе према Банци са доцњом од 91 до 360 дана на дан класификације, индивидуална процена резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, дисконт се врши применом номиналне каматне стопе (НКС).

Код ванбилансних ставки за дисконт се користи затезна камата, коју Банка примењује на потраживања по којима је Банка као гарант платила кориснику гаранције/авала.

Уколико потраживање није обезбеђено колатералом, износ исправке вредности и резервисања за губитке по датом пласману једнак је разлици између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности његових дисконтованих процењених будућих токова готовине.

Уколико је потраживање обезбеђено колатералом, износ исправке вредности и резервисања за губитке по датом пласману једнак је разлици између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности његових дисконтованих процењених будућих токова готовине, увећане за дисконтовану вредност колатерала.

Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи

Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи врши се за све пласмане који:

- нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани,
- су појединачно значајни, али не касне дуже од 90 дана, односно за пласмане за које нису утврђени објективни докази обезвређења,
- након појединачне процене немају утврђен износ обезвређења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

- Вредност очекиваног губитка за групу дефинисана је као просечна вероватноћа настанка губитка због неизвршавања обавеза за групу, узимајући у обзир дане доцње.

Обрачун резерве за процењене губитке

Банка је дужна да редовно обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки и да је исказује у укупном износу, на начин утврђен Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, у складу с променама квалитета и износа својих потраживања, а најмање тромесечно. Банка је дужна да утврди износ потребне резерве за процењене губитке, који представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са овом одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

3.7 Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан биланса стања исказују по амортизованој вредности.

3.8 Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује чине акције и обвезнице депоноване девизне штедње и иницијално се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добити по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности.

3.9 Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине менице и обвезнице јавног дуга. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности умањеној за исправку вредности по основу обезвређења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

3.10 Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа и састоје се од учешћа у капиталу повезаних и других правних лица.

Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднована су на дан биланса стања по тржишној вредности. Реализовани добици и губици по основу продаје хартија се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности, док су нереализовани добици и губици по основу промене тржишне вредности приказани у оквиру ревалоризационих резерви.

3.11 Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, депоновани вишкови ликвидности код Народне банке Србије, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну и остала новчана средства.

3.12 Порез на добитак**Текући порез на добитак**

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима.

Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година уколико су губици настали у 2011. години и надаље, односно десет година уколико су губици настали закључно са 2009. годином.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, се користе за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким, пореским и општим прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

3.13 Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке.

3.14 Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембар 2011. године.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију након испуњења Законом о раду прописаних услова, исказане на дан 31. децембар 2011. године представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима, утврђену уз следеће претпоставке:

- годишњи раст плата запослених 3,00%
- дисконтна стопа 7,00% годишње
- пет старосних група за праћење флукуације радне снаге и то:
 - група 1 до 30 година
 - група 2 од 31 до 40 година
 - група 3 од 41 до 50 година
 - група 4 од 51 до 60 година
 - група 5 од 61 до 65 година
- просечна пондерисана стопа флукуације 1,2 %

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

3.15 Правична вредност

Финансијски извештаји су приказани по методу првобитне набавне вредности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вредност.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. Износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

3.16 Преглед значајних рачуноводствених процена

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

Амортизација и амортизационе стопе

Обрачун амортизације и примењене стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања основних средстава и нематеријалних улагања.

Резервисања за судске спорове

Резервисања су у значајној мери подложна проценама. Банка процењује вероватноћу да се нежељени случајеви могу догодити као резултат прошлих догађаја и врши процену износа који је потребан да се измири потенцијална обавеза. Према најбољем сазнању, Банка врши резервисања за ову сврху према очекиваним потенцијалним губицима. Банка поштује начело опрезности приликом процене обзиром да у одређеним случајевима стварни резултати могу одступати од процена.

Одложена пореска средства

У складу са проценама руководства о постојању будућих опорезивих добитака, на терет којих се одложена пореска средства могу искористити, Банка исказује одложена пореска средства.

Исправка вредности

Банка прати финансијско стање и пословање својих комитената, односно изложеност ризику коју утврђује применом интерног акта.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

3.17 Информације по сегментима

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије.

Када се посматра концентрација пласмана, доминантно је учешће пласмана предузећима, а највећи пласмани су ангажовани у пољопривреди и прерађивачкој индустрији.

3.18 Политике управљања ризицима

Основни циљ политике управљања ризицима је оптимизирање нивоа ризика којима је Банка изложена у свом пословању у смислу њиховог адекватног идентификовања, процене и мерења, као и управљања њима, у складу са прописима, стандардима и правилима струке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

4 ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011	2010
а) Приходи по основу камата на кредите у динарима		
- банкама	674	5.664
- предузећима	6.224.344	6.271.872
- предузетницима	71.252	73.677
- јавном сектору	261	949
- становништву	107.077	90.361
- другим комитентима	37	22
	6.403.645	6.442.545
на депозите у динарима		
- банкама	53.491	-
- становништву	-	47.905
	53.491	47.905
на хартије од вредности у динарима	158.785	105.706
на остале пласмане у динарима	80.662	84.692
на кредите у иностраној валути		
- предузећима	132.450	99.518
- предузетницима	-	-
	132.450	99.518
на депозите у иностраној валути		
- банкама	3.059	1.891
- страна лица	19.116	28.997
	22.175	30.888
на остале пласмане у иностраној валути	68.264	124.922
	6.919.472	6.936.176
б) Расходи по основу камата на кредите у динарима		
- од банака	79.985	53.691
	79.985	53.691
на депозите у динарима		
- од банака	367.332	302.337
- од јавна предузећа	54.130	81.35
- од предузећа	475.067	273.902
- од предузетника	4	8
- од јавног сектора	152.393	91.487
- од становништва	110.556	136.748
- од страних лица	437	-
	1.159.919	885.832
на хартије од вредности у динарима	-	-
на остале обавезе у динарима	713	100
на депозите у иностраној валути		
- од банака и других фин. организација	109.635	91.919
- од јавна предузећа	12.608	9.204
- од предузећа	69.375	113.471
- од становништва	2.110.553	1.729.902
- од страних лица	34.724	39.155
- од осталих комитената	4.042	303
	2.340.937	1.983.954
	3.581.554	2.923.577

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

5 ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
а) Приходи од накнада и провизија		
у динарима		
- од банака	0	0
- од предузећа	1.037.284	777.805
- од предузетника	0	0
- од јавног сектора	0	
- од становништва	182.536	161.305
	1.219.820	939.110
у иностраној валути		
- од банака	0	0
- од предузећа	16.682	13.715
- од страних банака	4.711	3.789
- становништва	3.226	27
	24.619	17.531
	1.244.439	956.641
б) Расходи од накнада и провизија		
у динарима		
- банкама и ДФО. - платни промет	66.385	61.381
	66.385	61.381
у иностраној валути		
- страним банкама - платни промет	1.851	1.639
	1.851	1.639
	68.236	63.020

6 НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ УДЕЛА (УЧЕШЋА) И ХОВ

**6а Нето добитак по основу продаје хов по фер вредности
кроз биланс успеха**

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Добитак по основу продаје	0	0
Губитак по основу продаје	1.480	0
	1.480	0

Дана 15.12.2011. године Агробанка је на Београдској берзи продала целокупну количину акција Пекабете а.д. Београд (1.014 комада) по цени од 8.500 динара по акцији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

**66 Нето добитак по основу продаје ХОВ
расположивих за продају**

- Добици по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају
- Губици по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају

У хиљадама дин. за годину која се завршава 31. децембра	
2011.	2010.
0	24.586
0	0
0	24.586

7 ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

- Приходи из оперативног пословања
- Приходи од наплаћених отписаних потраживања
- Добици од продаје
- Остали приходи

У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
2011.	2010.
691.081	45.296
4.358	644
3.007	85.442
33.523	32.078
731.969	163.460

У оквиру прихода из оперативног пословања најзначајнији су приходи по основу закупа у износу од 190.664 хиљ. динара и приходи по основу накнадно обрачунатих камата у износу од 478.845 хиљ. динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

8 ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011	2010
Трошкови индиректних пореза и доприноса	363.406	351.785
Трошкови превоза у јавном саобраћају	15.517	13.312
Трошкови репрезентације у земљи	15.146	17.736
Трошкови осигурања основних средстава и запослених	16.493	12.834
Трошкови осигурања депозита становништва	165.649	124.010
Трошкови спонзорства	67.564	67.940
Трошкови судских и административних такси	44.438	63.731
Трошкови непроизводних услуга и хигијене	26.799	26.134
Трошкови закупнине	122.888	120.606
Трошкови материјала	51.504	50.050
Трошкови режије	112.415	93.700
Трошкови одржавања основних средстава	123.469	97.342
Трошкови рекламе и пропаганде	59.142	67.723
Трошкови обезбеђења имовине	27.268	21.226
Трошкови услуга картичарства	34.285	43.311
Остали трошкови	84.656	107.140
Расходи по основу отписа ненаплативних потраживања	327	137
Губици по основу расходовања основних средстава и нематеријалних улагања	1.672	253
Остали нематеријални трошкови	74.718	70.405
	1.407.156	1.349.375

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

9 НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011	2010
РАСХОДИ		
- Камата и накнада (Напомена 16)	8.228.309	414.373
- Дати кредити и депозити (Напомена 17)	67.937.921	6.112.718
- Хартије од вредности (Напомена 18)	1.706.354	232.175
- Учешћа (Напомена 19)	121.494	223.850
- Остали пласмани (Напомена 20)	2.551.729	32.022
- Расходи резервисања за преузете обавезе	640.466	-
- Остала средства (Напомена 22)	102.838	16.583
- Расходи резервисања за ванбиласне позиције (Напом. 27)	5.170.940	789.031
- Расходи резервисања за отпремнине (Напомена 27)	8.768	20.158
	86.468.819	7.840.910
ПРИХОДИ		
- Камате и накнаде (Напомена 16)	5.233.581	298.852
- Дати кредити и депозити (Напомена 17)	44.806.246	4.860.246
- Хартије од вредности (Напомена 18)	1.086.961	309.279
- Учешће (Напомена 19)	93.955	43.571
- Остали пласмани (Напомена 20)	1.400.284	123.008
- Остала средства (Напомена 22)	95.875	6.620
- од укидања обавеза	3.541	3.274
- од укидања резервисања за ванб. позиције (Напомена. 27)	3.952.597	612.135
- приход од наплаћене суспендоване камате	7.849	6.564
	56.680.889	6.263.549
	29.787.930	1.577.361

10 ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од промене вредности		
- пласмана и потраживања	2.823.462	3.684.166
- хартија од вредности	77.228	120.057
- обавеза	527.195	161.813
- инвестиционих некретнина	110.369	-
	3.538.254	3.966.036

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Расходи од промене вредности		
- пласмана и потраживања	2.613.177	1.238.373
- хартија од вредности	229.898	92.882
- обавеза	526.732	169.436
- инвестиционе некретнине	2.774.851	-
	6.144.658	1.500.691

Приходи и расходи од промене вредности пласмана, потраживања и обавеза настали су по основу флукуације девизног курса у току 2011. године, а приходи и расходи од промене вредности хартија од вредности по основу усклађивања са тржишном вредношћу.

11 ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Трошкови зарада	354.401	419.360
Трошкови накнада зарада	329.564	341.633
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	106.772	118.357
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	167.233	170.144
Трошкови по основу повремених и привремених послова	15.349	5.930
Остали лични расходи	58.489	76.285
	1.031.808	1.131.709

У 2011 години Банка је по основу бруто зарада менаџменту и накнада управи исказала расходе у износу од 52.854 хиљада динара, а у 2010. години 111.208 хиљада динара.

12 ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Грађевински објекти	31.306	28.475
Компјутерска опрема	69.020	25.835
Намештај и друга опрема	63.002	54.902
Нематеријална улагања	23.347	32.294
Аутомобили	15.774	13.494
	204.649	155.000

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

13 ДОБИТАК/ГУБИТАК И ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

ДОБИТАК/ГУБИТАК И ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Добитак/Губитак пре опорезивања	-29.738.157	1.187.425
Текући порез на добитак	180	12.463
Добитак после опорезивања	-29.736.977	1.174.962
Одложени порез на добитак	292.847	-22.124
Нето добитак/губитак	-29.445.490	1.152.838

ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Опорезива добит	-	1.141.868
Капитални добитак	3.593	72.131
Пореска основица	3.593	249.259
Обрачунати порез по стопи 10%	359	24.926
Умањења за пореске олакшице	180	-12.463
- по основу улагања у основна средства	180	-12.463
Обрачунати порез по умањењу	180	12.463
Уплаћен порез на добитак	11.424	9.337
Разлика за уплату - повраћај	-11.244	3.126

Пореска обавеза за 2011 годину утврђена је на основу остварене, капиталне добити од продаје основних средстава и капиталне добити од трговања хартијама од вредности у износу од 3.593 хис. динара. Остварени порески кредит у 2011. години по основу улагања у основна средства од 2.089 хиљ. динара коришћен је у износу од 180 хиљ. динара као пореска олакшица, а неискоришћени износ пореског кредита од 1.909 хиљ. динара пренет је за коришћење у наредне године.

Укупан износ пореза за 2011. годину износи 180 хиљ. динара. Аконтативно је извршено плаћање у 2011 години од 11.424 хиљаде динара или 11.244 хиљ. динара више од утврђене обавезе.

ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

	У хиљадама динара за годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Садашња вредност осн.сред.по пореским прописима	2.184.178	6.420.191
Садашња вредност основних сред.по рач.прописима	2.478.278	6.695.536
Опорезива привремена разлика	294.100	275.345
Стопа пореза на добит	10%	10%
Одложена пореска обавеза по основу садашње вредности основних средстава	29.410	27.535
Одложена пореска средства по основу:		
- пореског кредита за улагања у основна средства	60.532	58.622
- одложена пореска средства по основу резервисања за отпремине	8.881	9.091
- по основу обезвређења ХОВ	15.538	-
- по основу обезвређења инвестиционих некретнина	277.485	-
Стање одложеног пореског средства	362.436	67.714

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Сходно МРС 12 Агробанка је формирала одложена пореска средства у износу од 362.436 хиљада динара.

За обрачун одложених пореских обавеза Банка је користила за основицу разлику између садашње вредности основних средстава по рачуноводственим прописима и њихове садашње вредности по пореским прописима у износу од 294.100 хиљада динара, што уз примену пореске стопе од 10% чини 29.410 хиљада динара.

По основу неискоришћеног пореског кредита Банка је креирала одложено пореско средство у износу од 60.532 хиљаде динара, по основу резервисања за отпремнине 8.881 хиљада динара, по основу обезвређења ХОВ 15.538 хиљада динара и по основу обезвређења инвестиционих некретнина 277.485 хиљада динара.

Нето губитак умањен је по основу одложених пореза на добитак за 292.847 хиљада динара.

Порески кредит остварен по основу улагања у основна средства у износу од 60.532 хиљада динара преноси се на будући период, и то:

<u>Износ преосталог пореског кредита</u>	<u>Исправка вредности</u>	<u>Укупно</u>	<u>Година до које се преноси</u>
2.020		2.020	2014
10.194		10.194	2017
27.447		27.447	2018
2.892		2.892	2019
16.070		16.070	2020
1.909		1.909	2021
60.532		60.532	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

14 ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Готовина у благајни:		
-у динарима	319,292	311,184
-у страниј валути	255,101	456,387
Жиро рачун	1,881,141	2,490,888
Девизни рачуни код иностраних банака	281,369	4,290,181
Остала новчана средства:		
-у динарима	2,847	2,797
-у страниј валути	637	659
УКУПНО:	2,740,387	7,552,096

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије објављеној у Службеном гласнику РС бр. 3/2011 и Упутства за спровођење Одлуке о обавезној резерви банака код Народне банке Србије објављеног у Службеном гласнику РС бр. 8/2011, Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 5% на основицу коју представљају обавезе са уговореном рочношћу до 2 године, док је на основицу коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко 2 године стопа 0%. Основице за обрачун динарске обавезне резерве су износи просечног дневног стања прописаних динарских обавеза у току претходног календарског месеца. Такође, банка део девизне обавезне резерве прерачунава и издваја у динарима. Обавезна резерва у динарима се издваја на жиро рачуну Банке. Банка је дужна да одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве. Каматна стопа на издвојена средства обавезне резерве на жиро рачуну у 2011. години износила је 2,5% на годишњем нивоу.

15 ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Обавезна резерва у страниј валути	11,312,916	9,423,959
Пласмани НБС по основу репо ХОВ	0	1,002,524
Депоновани вишкови ликвидних средстава код НБС	0	0
УКУПНО:	11,312,916	10,426,483

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, објављеној у Службеном гласнику РС бр. 3/2011 и Упутства за спровођење Одлуке о обавезној резерви банака код Народне банке Србије објављеног у Службеном гласнику РС бр. 8/2011. Банка је дужна да обрачунава и издваја девизну обавезну резерву по стопи од 30% на основицу коју представљају обавезе са уговореном рочношћу до 2

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

године, док је на основицу коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко 2 године стопа 25%.

Основице за обрачун девизне обавезне резерве су износи просечног дневног стања прописаних девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у току претходног календарског месеца.

Банка је дужна да одржава просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве. Девизну обавезну резерву банка издваја у еврима на девизни рачун код Народне банке Србије.

У складу са изменама и допунама Одлуке о каматним стопама (Службени гласник РС бр. 46/2005) од 10. јуна 2005. године, Народна банка Србије не обрачунава камату на издвојена средства девизне обавезне резерве.

16 ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Потраживања за камату:		
- у динарима	5,497,619	2,839,418
- у иностраној валути	133,572	42,127
	5,631,191	2,881,545
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	329,023	240,435
- у иностраној валути	3,016	142
	332,039	240,577
Друга потраживања	215,060	33,954
	6,178,290	3,156,076
Исправка вредности	3,552,582	581,454
УКУПНО:	2,625,708	2,574,622

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Промене на исправкама вредности:

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	581,454	-450,227
Нова резервисања	8,228,309	414,373
Укидање резервисања	-5,233,581	-298,852
Искњижење	23,600	15,706
Стање на дан 31. децембра	3,552,582	581,454

17 ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Дати кредити:		
- у динарима	52,628,147	46,946,459
- у страној валути	3,234,612	3,240,550
	55,862,758	50,187,009
Дати депозити:		
- у динарима		
- у страној валути	20,018	19,654
	20,018	19,654
Исправка вредности	29,456,554	6,707,031
УКУПНО:	26,426,222	43,499,632

Промене на исправкама вредности:

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	6,707,031	5,170,004
Нова резервисања	67,937,921	6,112,718
Укидање резервисања	-44,806,246	-4,860,246
Искњижење	382,152	284,555
Стање на дан 31. децембра	29,456,554	6,707,031

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

ПЛАСМАНИ ПРИВРЕДИ

а) Краткорочни кредити

Краткорочни кредити су одобравани за следеће намене:

- производња
- промет роба и услуга
- припрема робе за извоз и извоз
- откуп и залихе воћа и осталих пољопривредних производа
- угоститељске и друге услуге
- плаћање увоза робе и услуга
- реструктурирање потраживања
- остале намене

Наведени кредити одобравани су са роком отплате до 12 месеци.

Номинална каматна стопа се кретала на месечном нивоу у распону од:

- 1-1,2 % за динарске кредитне са валутном клаузулом
- 1,5-2,50% за динарске кредитне без валутне клаузуле
- 1-1,2% за кредитне у девизама

За реструктурирана потраживања камата се кретала у распону од 6-8% годишње у зависности од валутне калузуле (ЕУР, ЦХФ, УСД).

Накнада за обраду захтева по краткорочним кредитима кретала се у распону од 0,3% до 1% од износа одобреног кредита (у зависности од рока враћања кредита).

Средства обезбеђења уредне наплате потраживања за краткорочне кредитне била су: депозити, хипотеке, ручне залоге, јемства, менице, уговорна овлашћења и др.

б) Дугорочни кредити

У оквиру дугорочних кредита у 2011. години, одобравани су кредити за трајна обртна средства, као и за реструктурирање краткорочних потраживања.

Кредити су одобравани на рок од 2–5 година, уз отплату у тромесечним или шестомесечним ануитетима и грејс периодом од 6 месеци до годину дана.

Номинална каматна стопа за дугорочне кредитне кретала се од 8–12% на годишњем нивоу, а за реструктурирана потраживања од 6-8% на годишњем нивоу годишње у зависности од валутне калузуле (ЕУР, ЦХФ, УСД).

Накнада за обраду захтева била је од 1-1,7% од износа одобреног кредита.

Средства обезбеђења уредне наплате потраживања по овим кредитима углавном су била: депозити, хипотеке, ручне залоге, јемства, менице и уговорна овлашћења и др.

Од нових значајних клијената које је Банка кредитирала током 2011.г. истиче се ЛУКА БЕОГРАД.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

ЕСКОНТ МЕНИЦА

Банка је у току 2011. године есконтвала менице које су издаване по основу промета роба, са роком доспећа од 60 до 180 дана.

Каматна стопа се кретала у висини од 1,5 % до 1,75% на месечном нивоу у зависности од рока доспећа меница.

ЗАЈАМ IBRD YU 2307

Зајам IBRD YU 2307, који потиче из 1983. године, након укидања санкција од стране СБ УН и успостављања међународног платног промета, регулисан је на основу Споразума који је СРЈ крајем 2001.г. закључила са Међународном банком за обнову и развој. Овим Споразумом Република Србија је преузела отплату Зајма Међународној банци, чиме је постала нови поверилац и у том својству је са Агробанком закључила Уговор о регулисању међусобних односа 06.07.2007.г. Уговор је закључен у складу са Закључком Владе 05 Број: 422-4826/2005-8 и Одлуком Скупштине Агробанке бр. 10/07 са XXVII од 27.06.2007.г. Истовремено је закључен и Уговор о конверзији потраживања у капитал Банке.

Уговором о регулисању међусобних односа констатовано је да укупно потраживање по Зајму IBRD YU 2307 на дан 15.06.2007. године, износи EUR 167.272.514,38, од чега је за износ од ЕУР 123.817.904,38 (**индиректна компонента**) Агробанка ослобођена свих обавеза у складу са Законом о регулисању односа РС и зајмопримаца или гараната за преузете обавезе по зајмовима Међународне банке за обнову и развој од 16.12.2009.г.

За износ од ЕУР 43.454.609,50 (**директна компонента**) извршена је конверзија у акцијски капитал Банке (02.08.2007.г.), у складу са Уговором о конверзији потраживања, емитовањем 98.445 обичних акција у корист РС, без јавне понуде, према курсу НБС са стањем на дан 15.06.2007.г. Овим Уговором Банка се обавезала да уколико Република Србија не прода акције у року од годину дана од дана уписа у Централни регистар, на писмени захтев Републике Србије у року од наредних годину дана откупљује сопствене акције које нису продате и то сваког месеца по 1/12 припадајућег броја комада по цени од 40.600 динара за једну акцију.

Како је према Закону о банкама, откуп сопствених акција могућ само из добити банке и уз претходну сагласност НБС, због губитка у 2007.г. исти се није могао реализовати. Такође, у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, Банка је у обавези да из остварене добити прво покрије резерве (које су потрошене на покриће губитка), што није било могуће ни наредних година због недовољне добити. Истовремено на Београдској берзи је дошло до великих поремећаја односа понуде и тражње што је резултирало огромним падом обима промента и цена акција.

Због наведеног, Агробанка а.д. је у сарадњи са Агенцијом за осигурање депозита, која заступа Републику Србију, сачинила предлог Анекса уговора о конверзији потраживања, који је Влада РС прихватила Закључком који је донет на седници Владе од **28.07.2011.г. (05 Број: 422-6092/2011)**. Овим Закључком Влада је сагласна да потраживање РС према Агробанци који произилази из Уговора о конверзији потраживања у капитал од 06.07.2007.г. по основу директне компоненте Зајма, регулише **новом конверзијом у износу од 493.182.000 динара, чиме се трајно регулише обавеза према Републици Србији по Зај**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

му IBRD YU 2307 и исти у будућности неће бити предмет додатних потраживања. Овом конверзијом Република Србија стиче нових 49.318 акција, тако да ће њихов број са постојећим износити **208.034 акција** (24,81% учешће).

У циљу спровођења наведеног Закључка Владе РС, Скупштина акционара Агробанке а.д. Београд усвојила је 03.11.2011.г. Одлуку о закључењу Анекса Уговора о конверзији потраживања у капитал и Одлуку о издавању обичних акција VII емисије без јавне понуде ради повећања основног капитала. Анекс Уговорора о конверзији потраживања у капитал потписан од стране Агробанке, прослеђен је крајем године Министарству финансија на потписивање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

ПЛАСМАНИ СТАНОВНИШТВУ И ПОРОДИЧНИМ ПОЉОПРИВРЕДНИМ ГАЗДИНСТВИМА

Пласирање средстава становништву и ППГ реализовано је кроз краткорочне и дугорочне кредитне линије, позајмице по текућим рачунима грађана и кредитне картице:

Структура пласмана:

Р.бр.	НАМЕНЕ	ИЗНОС ОДОБРЕНИХ КРЕДИТА				
		Кредити са ВК		РСД У хиљ.	УКУПНО	
		ЕУР	РСД* У хиљ.		РСД У хиљ.	ЕУР*
1	2	3	4 /3хкурс/	5	6 /4+5/	7 /6 : курс/
А - КРЕДИТИ ОДОБРЕНИ ППГ						
1.	Кредитне линије АБ- ППГ	56.936	5.958	43.977	49.935	477.203
	краткорочни	6.936	726	41.477	42.203	403.312
	дугорочни	50.000	5.232	2.500	7.732	73.891
2.	Уредба Владе – МПТШВ	240.000	25.113	53.962	79.075	755.679
	Дугорочни – 40 % МПТШВ	96.000	10.045	-	10.045	96.000
	Дугорочни – 60%- сред. АБ	144.000	15.068	-	15.068	144.000
	Кратк.- сред.АГ - субвенц.кам.ст.	-	-	32.781	32.781	313.272
	Дугороч-сред. АБ – субв. Кам.ст.	-	-	21.181	21.181	202.417
А	УКУПНО (1+2)	296.936	31.071	97.939	129.010	1.232.882
Б – КРЕДИТИ ОДОБРЕНИ ФИЗИЧКИМ ЛИЦИМА						
4.	Кредитне линије АБ	125.632	13.145	126.606	139.751	1.335.533
	- готовински	4.127	431	125.816	126.247	1.206.482
	- аутомобили	7.076	740	-	740	7.076
	- робни	965	101	-	101	965
	- стамбени	113.464	11.873	790	12.663	121.010
5.	Уредба Владе са суб.кам.	-	-	7.285	7.285	69.619
	Потрошачки – Фонд за развој	-	-	7.285	7.285	69.618
6.	Веза Комисион-50% сред.АБ	-	-	800	800	8
Б	УКУПНО (4+5+6)	125.632	13.145	134.691	147.836	1.412.793
В - КОМИСИОНИ КРЕДИТ						
В	Фондови општина	14.803	1.549	800	2.349	22.450
УКУПНО (А+Б+В)		437.371	45.765	234.430	279.195	2.668.125
Г- ДОЗВОЉЕНО ПРЕКОРАЧЕЊЕ – одобрен лимит – стање на дан 31.12.						
Г	Минус ТРГ	-	-	395.816	395.816	3.782.612
Д- КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ – одобрен лимит – стање на дан 31.12.						
Д	Кредитне картице	-	-	689.124	689.124	6.585.608
	- физичким лицима	-	-	680.419	680.419	6.502.419
	- Агрокартице	-	-	8.705	8.705	83.189
СВЕГА (А+Б+В+Г)		437.371	45.765	1.318.370	1.364.135	13.036.345

* курсна листа бр.253 од 31.12.2011. ЕУР = 104,6409 РСД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Кредитне линије су реализоване по пословној политици Банке из средстава Агробанке и по програмима Владе РС, у укупном износу од 147.836 хиљ. РСД, као и по комисионим аранжманима у износу од 3.149 хиљ. РСД.

По Програму Владе РС

Банка је у 2011. години подржала мере Владе РС које су имале су за циљ да подстакну привредну активност земље, а посебно развој пољопривредне производње и у складу са тим Програмима пласирала средства физичким лицима и носиоцима породичних пољопривредних газдинстава-ППГ, регистрованих у складу са Законом о пољопривреди и руралном развоју.

- По Програму мера Владе РС за краткорочно и дугорочно кредитирање породичних пољопривредних газдинстава реализоване су кредитне линије:

-по Уредби Владе из 2010. Године –кредитна линија по валутном моделу– 60% из средстава Министарства – 144.000 ЕУР без камате, и 40% из средстава Банке – 96.000 ЕУР, и фиксном каматном стопом од 13,5% Г.

- по Уредби из 2011. године по динарском моделу, (једини модел по Програму). Извор за ове пласмане су 100% средстава Агробанке, уз субвенционисање каматне стопе од стране државе:

- **Дугорочни кредити** - 17 кредита у износу од 21.181 хиљ. РСД, на период од 3 године, са грејсом од 1 године. Корисник кредита плаћа каматну стопу од 8% Г, а држава субвенционише камату у висини (РКС НБС +2%) – 8%.

- **Краткорочни кредити** у износу од 32.781 хиљ. РСД., са каматном стопом од 8% коју плаћа корисник кредита, а део у висини (РКС НБС +3%) – 8% субвенционише држава. Кредити су одобрени за две намене - 22 кредита за рефинансирање краткорочних кредита из Програма 2010. године у износу од 7.376 хиљ.РСД, и 50 кредита за текућа улагања 25.404 хиљ.РСД.

По Програму Владе РС из 2011. године одобрени су потрошачки кредити физичким лицима који је имао за циљ да произвођачима из Србије обезбеди пласман робе и услуга, у настојању да се донекле, ублаже ефекти кризе на пад привредне активности:

- **Дугорочни кредити по валутном моделу** - нису одобрени;
- **Краткорочни - по динарском моделу**, за трајна потрошна добра на рок од 3 године, са грејс периодом од 1г и каматном стопом од 7,5% г, а субвенцијом камате у висини РКСНБС-3,5% г. Одобрено је 40 кредита су износу од 7.285 хиљ.РСД.

Пласмани из средстава Банке

Из средства Банке у 2011. године пласирани су дугорочни и краткорочни кредити: готовински кредити, наменски – за набавку аутомобила, стамбену изградњу и адаптацију, и робни у износу од 139.751 хиљ. РСД. Кредити су одобрени под следећим условима:

- готовински до 2 год., по динарском моделу - каматна стопа од 24%-26% г и по валутном моделу - каматна стопа од 1,2% м – 126.247 хиљ.РСД
- за набавку аутомобила до 7 година - каматна стопа од 1.2%м – 740 хиљ.РСД – 2 кредита

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

- за стамбену изградњу – 3 кредита, један на 10 година, два на 5 година, по каматној стопи од 9% г.-12.663 хиљ.РСД, од тога за санацију објеката у Краљеву оштећених у земљотресу – 4 партије – 790 хиљ.РСД – каматна стопа 4,9% Г.
-робни кредити – 101 хиљ.РСД.

- **Комисиони пласмани**

Комисиони пласмани у име и за рачун даваоца средстава, општинских фондова реализовани су у износу од 2.349 хиљ. РСД. Од тога по динарском моделу 800 хиљ. РСД а по валутном моделу 14.803 ЕУР-а.

У комисионом аранжману са општином Смедерево Банка је суфинансијер у кредитирању ППГ са 50% од укупног износа кредита (50% фонд општине). По том основу пласирано је 800 хиљ. РСД – 4 кредита.

Обим кредитне активности у односу на претходну годину је мањи за цца 37% , у делу пласмана кредитних линија по пословној политици Банке. Пласмани за потрошачке кредите по Уредби Владе РС су знатно мањи, износе 7 мил. РСД, док су у 2010. Год. износили 176 мил.РСД. Ниво осталих кредита је на приближно истом нивоу као и 2010. Године.

Комисиони кредити су реализовани на приближно истом нивоу.

- **Позајмице по текућим рачунима становништва**

На дан 31.12.2011. године укупно одобрени лимит у ванбилансној евиденцији износи 395.816 хиљ. дин. од чега је искоришћено 232.599 хиљ. РСД. Лимит је већи у односу на 2010. Годину за цца 80 хиљ.РСД, као и степен искоришћености лимита који на дан 31.12.2011., износи 58% а 2010. године је износио 46%.

- **Кредитне картице**

Услови издавања и врста кредитних картица дефинисани су према сегментима клијената. Издају се:

- DinaCard и VISA Classic кредитне картице намењене физичким лицима са редовним месечним приливом или на бази девизног депозита.

Картице се издају по револвинг моделу кредитирања са 5% месечног револвинга. Рок отплате је две године након чега се у случају уредности, кредитни однос се аутоматски продужава на нови исти рок.

Распон месечне номиналне каматне стопе, по коме корисници отлађују акумулирани износ дуга по картици, је 1,2% - 1,75%.

Укупан износ пласираних средстава по том основу у 2011.г. износи 689.124 хиљ. РСД.

- AgroCard кредитна картица намењена физичким лицима, регистрованим пољопривредним произвођачима који имају отворен наменски текући рачун пољопривредног газдинства у Банци.

Картице се издају по револвинг моделу кредитирања са 5% месечног револвинга. Рок одобравања је две године након чега се у случају уредности отплате, аутоматски продужава на нови исти рок.

Номинална каматна стопа која се обрачунава на акумулирани износ дуга је 1,75%.

Укупан износ пласираних средстава по том основу у 2011.г. износи 10.913 хиљада РСД.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

• **Е- банкинг**

У електронском банкарству у 2011.г. број клијената је знатно повећан. Регистровано је 3535 нових клијената, тако да је закључно са 31.12.2011г. било укупно регистровано 12.905 корисника, што је повећање за 27%.

Електронски платни промет износи 47% од укупно оствареног безготовинског обима платног промета клијената.

Укупан приход на основу обрачунате накнаде за реализоване налоге за пренос електронским путем је преко 194 милиона РСД.

• **Остали послови са становништвом**

Од осталих послова, Агробанка је и даље наставила да ради исплату дознака из иностранства – брзи трансфер новца – преко четири куће које се баве брзим трансфером: Money Gram, Western union, Unistrim i RIA.

У 2011. години остварен је укупан прилив по основу брзог трансфера новца у укупном износу од ЕУР-а 15.203.882-

УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Банка је вршила усаглашавање потраживања и обавеза са стањем на дан 30.11.2011. године. Послато је 3.067 ИОС образаца на потраживање од 64.972.129 хиљ. динара. Усаглашено је 1.968 ИОС образаца са потврдом стања потраживања од 56.199.638 хиљ. динара, односно усаглашено је 64 % послатих ИОС образаца и усаглашено преко 86% потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

18 ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (без сопствених акција)

у 000 РСД

ПОЗИЦИЈЕ	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Хартије од вредности којима се тргује		
- Акције банака у динарима	157,341	294,700
- Акције предузећа у динарима	89,367	102,395
- Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	137,622	137,370
- Инвестиционе јединице	16,905	17,915
- Остало	640	640
	401,875	553,020
Исправка вредности	473	640
УКУПНО:	401,402	552,380
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Менице предузећа у динарима		
- недоспеле	452,001	261,093
- доспеле	388,100	235,865
- утужене	111,979	127,567
	952,080	624,525
Исправка вредности	745,186	125,626
УКУПНО:	206,894	498,899
УКУПНО ХОВ:	608,296	1,051,279

Промене на исправкама вредности:

ПОЗИЦИЈЕ	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	126,266	203,371
Нова резервисања	1,706,354	232,174
Укидање резервисања	-1,086,961	-309,279
Стање на дан 31. децембра	745,659	126,266

ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

На дан 31. децембра 2011. године, укупна тржишна вредност портфеља хартија од вредности којима се тргује је износила је 401.234.818 динара. Од тога износа:

- у акције је пласирано 246.707.945 динара (у акције банака 157.340.647 динара, а у акције компанија 89.367.298 динара),
- у обвезнице старе девизне штедње 137.622.343 динара,
- у инвестиционе јединице 16.904.530 динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Појединачно, највећа улагања су извршена у акције АИК банке Ниш (у вредности од 127.640.896 динара по тржишној цени на дан 31.12.2011. године), акције затвореног инвестиционог фонда FIMA SEE Activist (35.200.000 динара), акције компаније Соја протеин ад Бечеј (12.687.640 динара)...

Од обвезница старе девизне штедње Банка на дан 31.12.2011. године је поседовала обвезнице са роком доспећа 2013., 2014., и 2016. године, при чему највеће учешће у портфелу хартија од вредности којима се тргује је заузимала серија 2016. у износу од 69.136.550 динара.

Преглед хартије од вредности којима се тргује на 31.12.2011. године

I АКЦИЈЕ

у РСД

Редни број	Компанија	Број акција	Тржишна цена на 31.12.2011.	Вредност
1	АИК банка	77.452	1.648	127.640.896
2	Чачанска банка	11	10.450	114.950
3	Среду банка ад	4.000	1.666	6.664.000
4	Јубмес банка	649	12.999	8.436.351
5	Комерцијална банка	3.000	1.700	5.100.000
6	Комерцијална банка-приоритетне акције	2.430	950	2.308.500
7	Развојна банка Војводине ад	6.153	1.150	7.075.950
				157.340.647
1	7. Јули	1.000	95	95.000
2	Бамби ад	400	20.000	8.000.000
3	Банини ад Кикинда	54	29.900	1.614.600
4	Данубиус	227	10.600	2.406.200
5	Дунав осигурање	3.389	976	3.307.664
6	Галеника Фитофармација	5.511	1.820	10.030.020
7	Икарбус ад	2.944	910	2.679.040
8	Имлек ад	992	2.353	2.334.176
9	Индустријске Некретнине	110	281	30.910
10	Политика ад	5.500	50	275.000
11	Пупин Телеком	17.112	127	2.173.224
12	Ратко Митровић	835	410	342.350
13	Соја Протеин	22.456	565	12.687.640
14	Сунце ад	400	2.640	1.056.000
15	Техногас ад	400	4.300	1.720.000
16	Телефонија	1.024	550	563.200
17	Телефонкабл	350	6.600	2.310.000
18	Тигар ад	4.091	514	2.102.774
19	Велефарм	1.465	300	439.500
20	ЗИФ Фима СЕЕ Активист а.д.	4.000	8.800	35.200.000
				89.367.298
				246.707.945

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

II ОБВЕЗНИЦЕ

у ЕУР

Редни број	Година доспећа	Количина	Тржишна цена на 31.12.2011.	Вредност
1	2013. Година	255.143	92,79	236.747
2	2014. Година	464.152	90,00	417.737
3	2016. Година	831.282	79,48	660.703
				1.315.187

III ИНВЕСТИЦИОНЕ ЈЕДИНИЦЕ

у РСД

Редни број	Назив фонда	Количина	Вредност инвестиционе јединице	Вредност
1	ФИМА Проактиве ОИФ	46.012,49251	367,39	16.904.530
				16.904.530

19 УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ДРУГЕ ХАРТИЈЕ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависна правна лица	0	0
- банке и финансијске организације	5,939	22,736
- предузећа и друга правна лица	150,876	149,089
	156,815	172,825
Исправка вредности	34,329	25,325
УКУПНО:	122,485	146,500

Промене на исправкама вредности:

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	25,324	104,474
Нова резервисања	121,494	223,851
Укидање резервисања	-93,955	-43,571
Искњижавање	18,534	259,429
Стање на дан 31. децембра	34,329	25,324

На крају 2011. године бруто вредност учешћа у капиталу и ХоВ расположивим за продају износила је 156.815 хиљада динара. Исправке вредности су 34.329 хиљада динара, тако да је укупна нето вредност 122.486 хиљада динара. Вредносно највеће

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

учешће у капиталу Агробанка има код компаније Yuhor-export Јагодина у бруто износу од 80.785 хиљада динара.

Значајнија учешћа Агробанке у капиталу других правних лица

Редни број	Матични број	Назив	% учешћа у капиталу правног лица
1	07918216	Аграртраде доо Београд	19,00
2	17564374	Chip Card Београд	9,23
3	07606036	Yuhor-export Јагодина	5,78
4	07469179	Београдска берза Београд	1,91

20 ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Остали пласмани у динарима:		
- Купљени пласмани - факторинг	212,639	212,639
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	1,383,737	1,007,868
- Остало	4,458	4,698
	1,600,834	1,225,204
Исправка вредности	1,174,778	18,332
УКУПНО:	426,056	1,206,872
Остали пласмани у страној валути:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	7,213	7,273
- Покривени акредитиви и друга јемства	126,783	33,740
- Остало	11,441	90,346
	145,437	131,359
Исправка вредности	7,214	0
УКУПНО:	138,223	131,359
Укупно остали пласмани:	564,279	1,338,231

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Промене на исправкама вредности:

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	18,332	111,828
Нова резервисања	2,551,729	32,022
Укидање резервисања	-1,400,284	-123,008
Искњижавање	12,213	2,510
Стање на дан 31. децембра	1,181,992	18,332

Према расположивој уговорној документацији на позиција факторинга Банка је евидентирала потраживања од државе (Министарство просвете), иста нису обезвређена у пословним књигама.

21 НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА, ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Стање на дан 31. децембра 2011. године

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	Инвестиције у току	Нематеријална улагања	УКУПНО
Набавна вредност						
Стање 1. јануара 2011.	2,320,949	1,053,920	4,559,277	485,494	177,973	8,597,613
Повећања	145,992	379,529	141,894	118,153	22,638	808,206
Пренос из инвестиција у току			-2,775,981	-525,562	-11,053	-3,312,596
Отуђивање и расхоровање	-144	-8,107				-8,251
Ревалоризација						
Остало						
Стање 31. децембра 2011. године	2,466,797	1,425,342	1,925,191	78,085	189,558	6,084,972
Исправка вредности основних средстава						
Стање 1. јануара 2011.	683,985	593,728			112,985	1,390,698
Амортизација	31,306	149,860			25,547	206,713
Амортизација на потпуно отписане групе основних средстава						
Отуђивање и расхоровање	-22	-7,864				-7,886
Ревалоризација						
Остало						
Стање 31. децембра 2011. године	715,269	735,724	0	0	138,533	1,589,526
НЕОТПИСАНА ВРЕДНОСТ						
31. децембра 2011. године	1,751,528	689,618	1,925,191	78,085	51,026	4,495,446

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Основна средства

Банка располаже значајним пословним простором а као најзначајнији објекти у власништву могу се издвојити пословна зграда у Београду, у Сремској улици, пословна зграда у Нишу, Новом Саду и Ваљевоу.

Банка за највећи део грађевинских објекта има доказе о власништву. Имовина Банке није оптерећена хипотеком.

Непокретности у власништву Банке 31.12.2011.

у хиљ. дин.

Ред. бр.	Врста имовине	Адреса	м ²	Бруто књиг. Вредност	Исправка вредности	Нето књиг. вредност
1	ГАРАЖЕ	Д.Богдановића 9-15 Београд	132,73	5.373	3.773	1.600
2	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	К.Александра 64 Београд	174,00	45.702	9.622	36.080
3	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР БЛ. А	Сремска 3-5 Београд	6.062,00	976.720	435.566	541.154
4	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР БЛ. Б	Сремска 3-5 Београд		444.479	91.865	352.614
5	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	М.Радовановића 2 Топола	100,00	4.524	1.940	2.584
6	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Дом Омладине Бела Црква	18,00	1.725	731	994
7	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	М.Тита 66 Рековац	58,00	2.770	913	1.857
8	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Немањина 99 Коцељево	119,00	2.718	1.170	1.548
9	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Карађорђево Дуд е-1Смедерево	140,00	10.926	2.267	8.659
10	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Цара Лазара 2 Ђуприја	91,00	12.831	7.548	5.283
11	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Карађорђево 177 Блаце	90,70	7.915	1.904	6.011
12	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Доситејева 1 Зајечар	207,00	11.853	2.409	9.444
13	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Г.Јевремова 18 Шабац	104,00	5.096	1.382	3.714
14	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	М.Митровића 13 Шабац	204,00	10.097	2.241	7.856
15	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	В.Дугошев.31 Пожаревац	112,00	4.385	982	3.403
16	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Станка Пауновића 3 Неготин	68,00	2.757	641	2.116
17	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Златиборска 6 Чајетина	100,00	4.503	1.049	3.454
18	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Железница 2 Нови Сад	395,71	146.288	100.847	45.441
19	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Узун Миркова 66 Ваљево	280,00	14.127	2.865	11.262
20	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Српских Владара 236 Петровац на Млави	140,00	8.724	1.873	6.851
21	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	29.Новембра 66 Александровац	120,00	11.629	2.361	9.268
22	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Трг Ослобођења 25 Књажевац	138,00	8.624	1.489	7.135
23	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Југ Богдана 18 Прокулђе	128,00	6.728	1.046	5.682
24	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Љубише Урош.10 Јагодина	110,50	7.522	758	6.764
25	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	М.Тита 16 Крупањ	55,00	885	143	742
26	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	В.Добрница.28-30 Београд	196,00	9.823	1.149	8.674
27	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	О.Бригада 86 Нови Београд	224,20	7.886	923	6.963
28	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Цара Лазара 3 Ђуприја	396,59	7.439	853	6.586
29	УПРАВНА ЗГРАДА	Б.Нешића 68 Ђуприја	956,00	12.164	1.352	10.812
30	ПРИЗЕМНА ЗГРАДА	Б.Нешића 68 Ђуприја		464	54	410
31	ХЛАДЊАЧА МЕРОШИНА	Мерошина	1459,39	57.888	13.025	44.863
32	ГАРАЖА У ВАЉЕВУ	Насеље М.Бјелице бр.78 Ваљево	14,50	101	12	89
33	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Трг ЈНА 63 Крушевац	381,97	24.062	2.419	21.643

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

34	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ЛАМЕЛА	Синђелићева бр.2 Крушевац	301,00	23.607	1.889	21.718
35	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	М.Великог 34 Велика Плана	698,84	21.637	1.693	19.944
36	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Трг В.Ј. 8 Краљево	129,40	7.642	339	7.303
37	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Радетова бб Сврљиг	44,22	1.337	62	1.275
38	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Доситејевабр.1/3 Зајечар	206,00	10.083	441	9.642
39	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Кнеза Милоша 58 Жабари	51,00	1.827	85	1.742
40	ГАРАЖА МЕТАЛНА	Лесковац	9,00	22	16	6
41	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Партизанских база бр.31 Суботица	71,31	6.122	239	5.883
42	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Булевар Немањина 14а Ниш	2.098,96	335.579	10.543	325.036
43	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Вука Караџића бр.7 Ваљево	1.608,00	120.330	1.688	118.642
44	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Токе Радака и Немањине 8 Кикинда	328,27	46.165	900	45.265
45	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	М.Тита бр.14 Крупањ	60,00	8.640	169	8.471
46	ПОСЛОВНИ ПРОСТОР	Јужноморавских бригада 157 Лесковац	124,82	5.079	33	5.046
	УКУПНО:			2.466.797	715.269	1.751.528

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Инвестиционе некретнине

У поступку наплате потраживања банка је стекла одређену имовину која је намењена продаји и издавању у закуп, односно представља инвестициону некретнину.

Вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2011. године износи 1.921 мил. динара и у односу на 31.12.2010. године извршено је обезвређење инвестиционих некретнина, у нето износу од 2.664 мил. динара.

Процена инвестиционих некретнина на дан биланса извршена је од стране овлашћених проценитеља и то за објекте:

- на ред.бр. 1,2 и 3 проценитељ Марина Шаровић дипл.инг.арх. Стални судски вештак Београд.
- на ред.бр. 4 проценитељ Агенција за пословне услуге Олимпија Ужице.
- на ред.бр. 5 проценитељ Пословни центар Проценитеља имовине д.о.о Београд
- на ред.бр. 7 проценитељ ИНГ д.о.о Београд
- на ред.бр. 8 проценитељ Пословни центар Проценитеља имовине д.о.о Београд
- на ред.бр. 9,10,11,12,13 и 14 проценитељ Агенција за пословне услуге Олимпија Ужице.

У прегледу некретнина приказане су промене вредности за сваку некретнину појединачно.

р.б.	Непокретност	вредност на дан 31.12.2010.	вредност на дан 31.12.2011.	терет
1	Низ 12 кућа Ул.Анице Савић Ребац Вишњица	400.146.335,08	242.699.917,82	
2	Низ 10 кућа Ул.Анице Савић Ребац Вишњица	386.898.823,77	193.344.990,93	
3	ДП Плана Индустр.живинског меса В.Плана	36.039.673,17	50.544.092,24	
4	Хладњача Мионица Ариље	202.986.077,98	140.267.359,38	
5	Хладњача Мионица Варош	167.820.857,86	241.286.009,98	да
6	Ех Центар Валјево Градски трг бб	17.557.601,23	15.708.796,55	
7	Вујић Ваљево Алексе Дундића 61/1	949.713.339,75	178.489.383,96	
8	Индустрија прех.произ.Плима Врњачка Бања	167.820.857,82	188.022.012,99	да
9	Хотел "Моравица" Ивањица	304.127.097,12	105.992.826,94	
10	Ресторан "Дубрава" Ивањица	107.608.159,80	40.104.430,66	да
11	Ресторан "Липа" Ивањица	148.757.265,29	46.415.658,19	
12	Ресторан "Водопад" Ивањица	87.700.384,80	28.276.503,49	
13	Хотел "Парк" Ивањица	1.511.503.391,05	422.819.293,08	да
14	Стамбено посл.зграда бр.1 Ивањица 1+1	97.266.734,28	27.492.219,94	да
	УКУПНО:	4.585.946.599,00	1.921.463.496,15	

Банка је извршила резервисања за обавезе према хипотекарним повериоцима за некретнине преузете са теретом у износу од 694.577 хиљ. динара, од чега је у 2011. години теретило расходе резервисања 640.466 хиљ. дин.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

22 ОСТАЛА СРЕДСТВА

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Остала средства у динарима:		
Дати аванси у динарима		
- за обртна средства	5,962	19,283
- за трајна улагања	223,238	219,417
Потраживања од запослених у динарима	13,254	15,567
Потраживања по осн. претплаћених порез. и доприноса	11,253	0
Остала потраживања из оперативног пословања	73,606	80,157
Потраживања у обрачуну	14,374	
Остала активна временска разграничења	4,390	3,175
Залихе, материјалне вредности и остала средства	211,768	280,943
Порез на додату вредност	5,186	10,150
	563,031	628,692
Исправка вредности	94,131	88,433
Укупно у динарима:	468,900	540,259
Остала средства у иностраној валути:		
Остала потраживања у иностраној валути	20,328	18,051
Активна временска разграничења у иностраној валути	0	31
	20,328	18,082
Исправка вредности	2,933	2,495
	17,395	15,587
Укупно остала средства:	486,295	555,846

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	90,928	80,796
Нова резервисања	102,838	16,583
Укидање резервисања	-95,875	-6,620
Искњижавање	827	169
Стање на дан 31. децембра	97,064	90,928

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

23 ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Трансакциони депозити у динарима:		
- банке и друге финансијске организације	159,089	106,466
- јавна предузећа	864,364	735,578
- друга предузећа	1,448,092	2,206,537
- предузетници	424,880	337,239
- јавни сектор	5,183	2,695
- становништво	963,659	615,361
- страна лица	55,941	10,428
- остало	570,359	417,078
	4,491,567	4,431,382
Трансакциони депозити у страној валути:		
- банке и друге финансијске организације	4,925	7,608
- јавна предузећа	279,584	16,892
- друга предузећа	652,019	478,638
- предузетници	16,897	12,761
- јавни сектор	7,407	12,604
- становништво	240,547	290,403
- страна лица	66,457	448,247
- остало	43,337	58,858
	1,311,171	1,326,011
УКУПНО:	5,802,738	5,757,393

На дан 31.12.2011.године укупни трансакциони депозити износе 5.802.739 хиљада динара, од чега 4.491.567 хиљада динара су динарски трансакциони депозити а 1.311.171 хиљада динара девизни трансакциони депозити.

У стању динарских трансакционих депозита на дан 31.12.2011.године највеће учешће имају депозити јавних и других предузећа, са износом од 2.312.456 хиљада динара (или 39,86%).

У стању девизних трансакционих депозита на дан 31.12.2011.године највеће учешће имају депозити јавних и других предузећа, са износом од 931.603 хиљада динара (или 16,06%).

Депозити по виђењу и трансакциони рачуни предузећа су некаматносни изузев по посебним одлукама надлежних органа Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

24 ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Остали депозити у динарима:		
- Штедни депозити	1,069,603	830,388
- Депозити по основу датих кредита	4,795	4,729
- Наменски депозити	21,171	14,149
- Остали депозити	10,524,752	7,624,909
	11,620,321	8,474,175
Остали депозити у страниј валути:		
- Штедни депозити	37,425,026	34,431,337
- Депозити по основу датих кредита	12,219	11,538
- Наменски депозити	375,336	366,710
- Остали депозити	2,083,219	5,190,505
	39,895,800	40,000,090
Укупно остали депозити:	51,516,121	48,474,265

На дан 31.12.2011.године износ од 51.516.121 хиљада динара односи се на укупне орочене и штедне депозите, од чега 11.620.321 хиљада динара су динарски депозити, или 22,56%, а 39.895.800 хиљада динара су девизни депозити, или 77,44%.

У структури динарских орочених и штедних депозита преовлађују орочени депозити правних лица лица са учешћем од 20,43% укупних осталих депозита, који су остварили значајан раст у односу на 31.12.2010.године са 7.624.909 хиљада динара на 10.524.752 хиљада динара, односно 38%.

У структури девизних орочених и штедних депозита преовлађују депозити физичких лица лица са учешћем од 72,65% укупних осталих депозита, који су остварили раст у односу на 31.12.2010.године са 34.431.337 хиљада динара на 37.425.026 хиљада динара, односно 8,7%.

Девизна штедња становништва изражена у ЕУР износи на дан 31.12.2011.године 360,5 милиона ЕУР што је за 31,1 милиона ЕУР више у односу на 31.12. претходне године.

Највећи депоненти са стањем на дан 31.12.2011.године су Београдска банка а.д. у стечају (2,52%), Агенција за приватизацију Београд (2,09%), ЈП Електромрежа Србије, Београд (2,01%), Дунав осигурање адо Београд (1,70%), ЈП Војводинашуме Петроварадин (1,07%).

Укупно учешће 5 највећих депонената у укупним депозитима износи 9,40%, а учешће 10 највећих депонената у укупним депозитима износи 13,12%, односно за 20 највећих износи 16,95%, што указује да не постоји концентрација депозита.

У структури депозита штедни депозити физичких лица, на дан 31.12.2011. године укупно износе 35.585.089 хиљада динара.

Девизна штедња становништва у 2011. години, одржала се на истом нивоу као претходне године, без обзира што су били отежани услови пословања због укупне економске ситуације у нашој земљи и свету.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Учешће штедње Агробанке у банкарском сектору Србије је повећано је са 4,07% 2010.г. на 4.52% на крају 2011.г.

Структура штедње по рочности је дата у наставку:

Штедња	хилј.дин.		
	До годину дана	Преко годину дана	Укупно
Девизна	13.838.805	20.659.175	34.497.980
Динарска	786.146	300.963	1.087.109
Укупно	14.624.951	20.960.138	35.585.089

У структури укупне штедње становништва девизна штедња учествује са 97%, а значајно је промењена и рочна структура штедње, односно повећани су дугорочни извори и тиме подигнут квалитет извора средстава банке.

25 ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Примљени кредити у динарима:		
Примљени кредити:		
- од банака	186,873	273,746
- од јавног сектора	13,236	13,236
	200,109	286,982
Остале финансијске обавезе	2,231	1,517
Укупно:	202,340	288,499
Примљени кредити у иностраној валути:		
Примљени кредити:		
- од банака	6,276	35,999
- од јавног сектора	0	0
	6,276	35,999
Остале финансијске обавезе	25,970	65,551
Укупно:	32,246	101,550
Укупно примљени кредити:	234,586	390,049

Примљени кредити у динарима од банака односе се на доспеле дугорочне кредите Народне банке Србије у износу од 6.873 хиљаде динара по основу рефинансирања ратарства, сточарства и залиха пољопривредних и прехранбених производа, по каматној стопи од 0,5% годишње на период од 30. јуна 2003. године до 31. децембра 2012. године.

Примљени кредити у динарима од јавног сектора односе се на кредит од Република чланица одобрен у 1994. години за ревитализацију села на период од 10 година.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

26 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Обавезе по основу камата и накнада у дин:		
- Обавезе по основу камата	76,752	62,338
- Обавезе по основу накнада и провизија	61	2,136
Укупно:	76,813	64,474
Обавезе по основу камата и накнада у стр.вал:		
- Обавезе по основу камата	2,215	2,191
- Обавезе по основу накнада и провизија		0
Укупно:	2,215	2,191
Укупно обавезе за камате и накнаде:	79,028	66,665

27 РЕЗЕРВИСАЊА

а) Структура резервисања	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама	1.580.766	366,795
Резервисања за отпремнине	88,809	90,914
	1.669.575	457,709

б) Промене на резервисањима	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
1) Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама		
- Стање на почетку године	366,795	191,999
- Издвајања у току године	5,170,940	789,031
- Укидање резервисања у корист прихода	-3,952,597	-612,135
- Искњижавање	-4,372	-2,100
Стање на крају године	1.580.766	366,795

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

2) Резервисања за отпремнине		
- Стање на почетку године	90,914	79,369
- Издвајања у току године	8,768	20,158
- Укидање резервисања у корист прихода	-10,874	-8,613
	88,809	90,914
3) Резервисања за терете на инвестиционим некретнинама	694,577	
Укупна дугорочна резервисања:	2.364.152	457,709

Процењена резерва за обезбеђење од потенцијалних губитака по основу издатих гаранција, јемстава и других инструмената за обезбеђење обавеза износи 1.580.766 хиљада динара.

Банка је сходно стандарду 19 – Бенефиције запосленим формирала и резервисања за одлазак у пензију која на дан 31.12.2011. године износе 88.809 хиљада динара.

Укупна резервисања износе 2.364.152 хиљада динара.

28 ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Обавезе за порез на додату вредност	3,336	1,329
Обавезе за порезе и доприносе из зарада	24,853	26,840
Остале обавезе за порезе	10,232	64,053
Укупно:	38,420	92,222

29 ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Дивиденде по преференцијалним акцијама	20,087	4,840
	20,087	4,840

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

30 ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Остале обавезе у динарима:		
Обавезе према добављачима	119,419	206,461
Обавезе по основу примљених аванса	1,031	214
Остале обавезе из пословних односа	30,020	263,748
Обавезе у обрачуну	0	0
Обавезе по основу зарада и накнада зарада	105,088	111,214
Пасивна временска разграничења, од тога:	314,570	418,233
- обавезе за разграничене камате	29,734	16,791
- разграничени приходи од камата	40,209	33,698
- разграничена једнократна накнада	241,321	359,481
- остала пвр	3,306	9,894
Укупно:	570,128	999,870
Остале обавезе у иностраној валути:		
Обавезе по основу примљених аванса	902	1,965
Остале обавезе из пословних односа	4	282
Пасивна временска разграничења, од тога:	903,866	496,697
- обавезе за разграничене камате	903,866	496,697
Укупно:	904,772	498,944
Укупно остале обавезе:	1,474,900	1,498,814

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

31 КАПИТАЛ

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција, као и ревалоризацијама до 31. децембра 2002. године.

Акцијама ПБ Агробанке а.д. тргује се на Београдској берзи почевши од 8. децембра 2005. године.

Банка је укупно емитовала 788.903 комада обичних акција, CFI код ESFUVR, ISIN број RSAGROE02462, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара, којима се тргује на ванберзанском тржишту Београдске берзе по континуираној методи трговања. У току 2011. године највишу вредност обичне акције су достигле 10. фебруара у износу од 9.096 динара, док су најнижу вредност забележиле последњег трговачког дана у 2011. години – 2.999 динара.

Поред обичних акција Банка је емитовала и 4.211 комада приоритетних акција, CFI код EPNXNR, ISIN број RSAGROE28715, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара, којима се тргује на ванберзанском тржишту Београдске берзе по методи преовлађујуће цене. У току 2010. године највиша вредност приоритетних акција је износила 7.500 динара, а најнижа 6.300 динара.

Банка је на дан 31. децембар 2011. године имала укупно 5.159 акционара. Од тога 4.748 акционара власника обичних акција и 411 акционара власника приоритетних акција. Појединачно највећи акционар на дан 31. децембар 2011. године је и даље Република Србија са 158.716 акција што чини 20,12% учешћа у управљачком капиталу.

Највећи акционари Банке на дан 31.12.2011. године

Редни број	Назив акционара	Број акција	Учешће у управљању (%)
1	РЕПУБЛИКА СРБИЈА	158.716	20,12
2	HYPO ALPE-ADRIA BANK AD-кастоди	43.367	5,50
3	RAIFFEISENBANK AD-кастоди	36.769	4,66
4	ERSTE BANK A.D. -кастоди	28.369	3,60
5	ФЕРБИЛД ДОО	28.204	3,58
6	UNICREDIT BANK Srbija AD-кастоди	26.227	3,32
7	QWEST INVESTMENTS	22.437	2,84
8	NLB BANKA AD BEOGRAD-кастоди	20.519	2,60
9	МИРАМАР ДОО	18.052	2,29
10	КОНЦЕРН ФАРМАКОМ М.Б.	16.389	2,08
11	PROINVESTMENTS A.D.	15.914	2,02
12	АГРАРТРАДЕ ДОО	10.918	1,38
13	АИК БАНКА АД	10.869	1,38
14	АСН D.D.	9.973	1,26
15	БД АГРО АД ДОБАНОВЦИ	9.191	1,17
		455.914	57,80

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Основна зарада по акцији по акцији за период од 01.01. до 31.12.2011. године износи 39.357 динара и сходно захтеву Међународног рачуноводственог стандарда 33 обрачунава се тако што се нето губитак периода 29.445.490 хиљада динара подели пондерисаним просечним бројем обичних акција које су у оптицају током наведеног периода (748.155,44 комада).

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Обичне акције	7,889,030	7,187,480
Приоритетне акције	42,110	39,350
Емисиона премија	7,338,843	7,338,843
	15,269,983	14,565,673
Резерве	2,360,535	1,923,375
Губитак до нивоа капитала	17,630,518	1,160,775
Укупан капитал	0	17,649,823
Губитак изнад износа капитала	11.814.972	0

32 РЕЗЕРВЕ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Ревалоризационе резерве	12,526	13,458
Обрачунате резерве из добити за процењене губитке		
по Одлуци НБС, од тога:	2,348,009	1,909,917
- по билансној активи	2,274,676	1,904,676
- по ванбилансној активи	73,333	5,241
Друге резерве		
Резерве за опште банкарске ризике		0
Укупно резерве	2,360,535	1,923,375

Потребне резерве из добити за процењене губитке по билансној активи износе 8.035.212 хиљ.дин., а по ванбилансним ставкама 1.108.144 хиљ.дин., што укупно износи 9.143.356 хиљ.дин. Формиране резерве по билансној активи износе 2.274.676 хиљ.дин., а по ванбилансним ставкама 73.333 хиљ.дин., што укупно износи 2.348.009 хиљ.дин. Недостајући износ резерви из добити за процењене губитке по билансној активи је 5.760.536 хиљ.дин., а по ванбилансним ставкама 1.034.811 хиљ.дин., што укупно износи 6.795.347 хиљ.дин.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

33 ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

ПОЗИЦИЈЕ	31.децембар 2011.	31.децембар 2010.
Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	119,089	146,136
- у иностраној валути	0	0
	119,089	146,136
Преузете будуће обавезе		
Дате гаранције и друга јемства у динарима, од тога:	14,398,253	12,297,658
- плативе гаранције	7,610,472	6,145,448
- чинидбене гаранције	3,777,703	3,869,744
- дати авали и акцепти меница	3,010,078	2,282,466
Дате гаранције и друга јемства у иностраној вал., од тога:	1,171,292	745,190
- плативе гаранције	860,015	475,081
- чинидбене гаранције	311,277	270,109
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	595,466	635,506
- у динарима	591,813	614,958
- у иностраној валути	3,653	20,548
Укупно преузете будуће обавезе:	16,165,011	13,678,354
Примљена јемства за обавезе	270,137	59,636
- у динарима	8,419	8,504
- у иностраној валути	261,718	51,132
Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	222,440	221,799
Друга ванбилансна актива, од тога		
- индиректна компонента зајма ИБРД		
- курсне разлике		
- остало	1,928,559	3,182,369
Укупно друге ванбилансне позиције:	2,150,999	3,404,168
СВЕГА:	18,705,236	17,142,158

Банка је својим клијентима током 2011. године одобравала авалиране менице и издавала гаранције као обезбеђење плаћања по основу одобрених кредита и зајмова, првенствено од стране Фонда за развој РС и покрајинског Фонда Војводине, затим

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

гаранције у корист Агенције за осигурање извоза (АОФИ), Републичке дирекције за робне резерве, Нафтне индустрије, по основу купо-продајних уговора и др.

Банка је издавала и гаранције за учешће на тендерима, за добро извршење посла, за ослобађање гарантних депозита, авансне и др. у корист Дирекције за грађевинско земљиште и изградњу Београда, Београдског водовода и канализације, Министарства за инфраструктуру итд.

Такође, у току 2011.г. издаване су царинске гаранције, као и гаранције по основу спољно-трговинских послова и иностраних кредита, контрагаранције и друго.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

34 ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредним табелама приказана је укупна изложеност према повезаним лицима са Банком:

	у хиљадама динара 31. децембар 2010.
БИЛАНС СТАЊА	
Дати кредити и депозити и остали пласмани	
- ПКБ Имес а.д. Београд	309.524
- САБ Траде д.о.о. Суботица	412
- Агрокомбинат Суботица а.д. Стари Жедник	159.319
- ЦЕС Меџон д.о.о. Београд	44.242
- Вода Вода д.о.о. Београд	1
- Физичка лица	49.880
	563.378
Депозити	
- САБ Траде д.о.о. Суботица	310
- Агрокомбинат Суботица а.д. Стари Жедник	17.480
- ПКБ Имес а.д. Београд	20.616
- Економски факултет	70.000
- Правни факултет	20.000
- ЦЕС Меџон д.о.о. Београд	1.571
- Вода Вода д.о.о. Београд	295
	130.272
Обавезе по основу камата и остале обавезе	
- Економски факултет	785
- Правни факултет	182
- ЦЕС Меџон д.о.о. Београд	6
	973

	у хиљадама динара 31. децембар 2009.
БИЛАНС СТАЊА	
Дати кредити и депозити и остали пласмани	
- Аграртраде д.о.о. Београд	336.549
- ЈП Србијашуме Београд	12.091
- Земљорадничка задруга Пеџка Пеџка	398.465
- ПКБ Имес а.д. Београд	101.474
- САБ Траде д.о.о. Суботица	874
- Физичка лица	113.190
	962.643
Учешћа у капиталу	
- Аграртраде д.о.о. Београд	3.942
Депозити	
- САБ Траде д.о.о. Суботица	20
- Аграртраде д.о.о. Београд	19.065
- ЈП Србијашуме Београд	12.274
- Земљорадничка задруга Пеџка Пеџка	23
- ПКБ Имес а.д. Београд	11.689
	43.071
Обавезе по основу камата и остале обавезе	
- ЈП Србијашуме Београд	50
- Земљорадничка задруга Пеџка Пеџка	472
	522

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

На основу трансакција са лицима повезаним са Банком у 2010. години остварени су приходи у износу од 47.242 хиљаде динара и расходи у износу од 6.256 хиљада динара.

35 ВРСТЕ РИЗИКА И УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Ризици су саставни део банкарског пословања и неопходно је да банка успостави такав систем управљања ризицима који ће ризике свести у границе прихватљиве за све заинтересоване стране: регулаторна тела, акционаре, кредиторе и депоненте банке.

Систем управљања ризицима обухвата стратегију и политике за управљање ризицима. Управљање ризицима спроводи се формирањем адекватног окружења у Банци и кроз активности идентификовања, мерења, праћења, контроле и извештавања.

Стратегијом управљања ризицима уређује се јединствено и доследно управљање ризицима банке на дугорочној основи.

У Банци је развијен свеобухватан систем управљања ризицима увођењем политика и процедура, као и успостављањем лимита за нивое ризика који су прихватљиви за Банку.

Банка обезбеђује функционалну и организациону одвојеност редовних пословних активности и активности управљања ризицима, кроз поделу надлежности, овлашћења и одговорности у раду органа Банке и организационих јединица Банке и то:

- Управни одбор утврђује Стратегију управљања ризицима и Политику управљања ризицима
- Извршни одбор спроводи Стратегију и Политику за управљање ризицима; усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену,
- Одбор за ревизију анализира и усваја предлоге Стратегије управљања ризицима и Политике управљања ризицима.
- Одбор за управљање активом и пасивом перманентно прати изложеност Банке ризицима.
- Кредитни одбори цене прихватљивост појединачних ризика до висине утврђених лимита и доносе одговарајуће одлуке.
- Стручне службе Банке спровode утврђене процедуре, мерења појединачних ризика и утврђују кредитни рејтинг клијената.

Банка у свом пословању може бити изложена следећим врстама ризика: ризику ликвидности, кредитном ризику, каматном ризику, девизном ризику, ризику концентрације, оперативном ризику, ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, ризику трајних улагања и ризику земље порекла, ризику усклађености пословања и другим ризицима.

Даном доношења Решења о увођењу принудне управе у Банци, престале су функције члановима Управног и Извршног одбора, а функције Управног и Извршног одбора Банке преузели су принудни управници.

35.1 Ризик ликвидности

Ликвидност банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре, а са друге стране од усклађености прилива и одлива средстава. Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке. Извршни одбор је одговоран за ликвидност и солвентност Банке, односно од 29.12.2011. све функције Извршног одбора је преузела принудна управа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Ризик ликвидности изражава тренутну неусклађеност укупних прилива и одлива, рочну неусклађеност обавеза и потраживања, неусклађеност динарских и девизних прилива и одлива, односно обавеза и потраживања, неусклађеност готовинских и безготовинских токова или диспропорцију нивоа и структуре билансне активе и пасиве, односно појединих њихових делова.

Процена и мерење ризика ликвидности врши се пре свега на дневном нивоу, а затим и недељно, месечно, тромесечно, годишње и дугорочно, на основу редовних извештаја који се достављају са одређеном динамиком, као и повремених посебних извештаја ради сагледавања одређеног облика ликвидности, односно одређеног сегмента активе и пасиве и одређених очекиваних и пројектованих токова по потреби.

Наведени извештаји се достављају председнику и члановима Одбора за управљање дневном ликвидношћу сваког радног дана и разматрају се на седницама Одбора за управљање дневном ликвидношћу које се одржавају сваког радног дана. Записник са седнице Одбора се уз основне податке о дневној ликвидности доставља члановима Извршног одбора и Сектору управљања ризицима. Од 29.12.2011. све управљачке функције је преузела принудна управа.

Мерење изложености ризику ликвидности врши се израчунавањем показатеља ликвидности.

- на дневном нивоу
- на недељном нивоу
- на месечном нивоу

Управљање ликвидношћу остварује се на кратки и дуги рок.

Током 2011.год. ликвидност Банке се углавном кретала у оквирима прве а ређе друге и треће категорије ликвидности, односно могла је да испуњава своје обавезе и имала је углавном вишак ликвидних средстава, мада је током октобра имала и коефицијент ликвидности испод 1, што представља критично ниску ликвидност. Најпроблематичнији је као и претходних година био октобар месец, у коме је просечан показатељ ликвидности износио 1.52, а ЛИК се на дневном нивоу кретао у распону од 0.87 у октобру до 3,7 у фебруару.

Управљање ликвидношћу на дуги рок остварује се :

- управљањем пасивом у смислу обезбеђења квалитетних извора средстава,
- управљањем активом у смислу ангажовања средстава у сигурне и профитабилне пласмане и
- одржавањем рочне усклађености извора средстава и пласмана и стабилним односом ових величина.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

РОЧНА СТРУКТУРА АКТИВЕ И ПАСИВЕ
на дан 31.12.2011.

ПОЗИЦИЈА АКТИВА	Do 1 mesec	od 1-3 meseca	od 3-12 meseci	preko 1 godine	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	2.740.387	0	0	0	2.740.387
Опозиви депозити и кредити	11.312.916	0	0	0	11.312.916
Потраживања по основу камата, накнада и продаје фер вредности деривата и друга потраживања	2.625.708	0	0	0	2.625.708
Дати кредити и депозити	9.896.321	2.170.476	8.976.289	5.383.137	26.426.222
ХОВ (без сопствених акција)	335.948	111.856	22.870	137.622	608.296
Удели (учешћа)	0	0	0	122.486	122.486
Остали пласмани	0	0	0	564.280	564.280
Нематеријална улагања	0	0	0	51.026	51.026
Основна средства и инвест. некретнине	0	0	0	4.444.420	4.444.420
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0	0	0	0
Одложена пореска средства	181.218	90.609	0	90.609	362.436
Остала средства	6.972	1.097	81.947	396.279	486.295
Губитак изнад износа капитала	0	0	0	11.814.972	11.814.972
Укупна билансна актива	27.099.469	2.374.038	9.081.105	23.004.830	61.559.442
ПАСИВА – ОБАВЕЗЕ					
Трансакциони депозити	1.160.548	1.740.821	2.901.369	0	5.802.738
Остали депозити	12.438.762	8.612.409	24.746.791	5.718.159	51.516.121
Примљени кредити	115.272	80.000	0	39.314	234.586
Обавезе по основу хартија од вредности	0	0	0	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	0	0	0	79.028	79.028
Резервисања	0	0	1.182.076	1.182.076	2.364.152
Обавезе за порезе	19.210	9.605	0	9.605	38.420
Обавезе из добитка	0	0	10.044	10.044	20.087
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0	0	0	0	0
Одложене пореске обавезе	0	0	14.705	14.705	29.410
Остале обавезе.	1.384.618	15.047	0	75.235	1.474.900
КАПИТАЛ					
Резерве из добити	0	0	0	2.348.009	2.348.009
Ревалоризационе резерве	0	0	0	12.526	12.526
Добитак	0	0	0	0	0
Губитак	0	0	0	17.630.518	17.630.518
Укупна билансна пасива	15.118.409	10.457.883	28.854.985	7.128.166	61.559.442
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ					
Плативе гаранције	7.610.776	15.253	165.182	168.551	7.959.762
Чинидбене гаранције	3.777.891	41.856	139.501	129.731	4.088.980
Авали и акцепти меница	2.559.405	0	3.215	447.458	3.010.078
Непокривени акредитиви	98.511	301.488	157.826	38.476	596.301
Неискоришћене преузете обавезе	62.304	0	0	533.161	595.466
Остале ВБ ставке које се класификују	8.419	0	0	261.718	270.137
Укупне ванбилансне ставке	14.117.307	358.597	465.724	1.579.095	16.520.723
Неусклађеност	9.157.599	(8.155.564)	(19.867.025)	15.560.845	-

*Неусклађеност се добија као разлика активе, пасиве и 20% ванбиланса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

35.2 Каматни ризик

Под каматама, у смислу каматног ризика, подразумевају се и приходи и трошкови од накнада које Банка остварује у пословању.

Каматни ризик представља неизвесност у погледу прихода и трошкова због промена каматних стопа, које директно утичу на односе између прихода и расхода Банке.

Каматни ризик обухвата промене у структури биланса и ванбилансних ставки.

Овај ризик подразумева такође и ризик да Банка неће остварити планиране марже због тржишних промена, односно услова пословања.

Идентификација каматног ризика подразумева утврђивање текуће изложености каматном ризику, као и изложености каматном ризику по основу нових производа и активности.

Банка је дужна да каматни ризик мери најмање једном тромесечно, односно дужна је да га мери и у краћим интервалима ако утврди да постоје знатније промене каматних стопа, односно обима и врсте активе, пасиве или ванбилансних ставки.

ПОЗИЦИЈА АКТИВА	Do 1 mesec	od 1-12 meseci	preko 1 godine	Sa promenljivom kamatnom stopom	Nekamatonosno	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	0	0	0	0	2.740.387	2.740.387
Опозиви депозити и кредити	0	0	0	0	11.312.916	11.312.916
Потраживања по основу камата, накнада и продаје фер вредности деривата и друга потраживања	2.625.708	0	0	2.625.708		2.625.708
Дати кредити и депозити	9.896.321	11.146.764	5.383.137	26.426.222		26.426.222
ХОВ (без сопствених акција)	335.948	134.726	137.622	608.296		608.296
Удели (учешћа)	0	0	0	0	122.486	122.486
Остали пласмани	0	0	0	0	564.280	564.280
Нематеријална улагања	0	0	0	0	51.026	51.026
Основна средства и инвест.некретнине	0	0	0	0	4.444.420	4.444.420
Одложена пореска средства	0	0	0	0	362.436	362.436
Остала средства	0	0	0	0	486.295	486.295
Губитак изнад висине капитала	0	0	0	0	11.814.972	11.814.972
Укупна билансна актива	12.857.977	11.281.490	5.520.759	29.660.226	31.899.217	61.559.442
ПАСИВА – ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	290.137	1.160.548	0	1.450.685	4.352.054	5.802.738
Остали депозити	12.438.762	33.359.200	5.718.159	51.516.121		51.516.121
Примљени кредити	115.272	80.000	39.314	234.586		234.586
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	0	0	0	0	79.028	79.028
Резервисања	0	0	0	0	2.364.152	2.364.152
Обавезе за порезе	0	0	0	0	38.420	38.420
Обавезе из добитка	0	0	0	0	20.087	20.087
Остале обавезе.	0	0	0	0	1.504.310	1.504.310
КАПИТАЛ	0	0	0	0	15.269.983	15.269.983
Резерве из добити	0	0	0	0	2.348.009	2.348.009
Ревалоризационе резерве	0	0	0	0	12.526	12.526

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Добитак	0	0	0	0	0	0
Губитак				0	17.630.518	17.630.518
Укупна билансна пасива	12.844.171	34.599.748	5.757.473	53.201.391	8.358.051	61.559.442
Неусклађеност	13.806	(23.318.258)	(236.714)	(23.541.166)	23.541.165	-

35.3 Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци.

Управљање кредитним ризиком Банка обавља путем редовних анализа способности дужника и потенцијалних дужника да испуне своје обавезе отплате камате и главнице, а такође и прихватањем адекватних и првокласних инструмената обезбеђења отплате кредита, формирањем исправке вредности билансних потраживања и резервисањем за губитке по ванбилансним ставкама, недостајуће резерве из добити за потенцијалне губитке, као и утврђивањем адекватне цене кредита која покрива ризик пласмана.

Из разлога што је овај ризик значајан за Банку направљена је дисперзија у нивоима одлучивања код пласирања средстава Банке.

До доношења решења о увођењу принудне управе у банци су постојали следећи нивои одлучивања:

- *Управни одбор* доноси одлуке о укупним пласманима Банке код појединачног клијента или групе повезаних лица преко износа од 15% капитала Банке

- *Извршни одбор* доноси одлуке о пласманима Банке код појединачног клијента или групе повезаних лица до износа од 15% капитала Банке, а изнад износа за које је овлашћен Кредитни одбор Банке

- *Кредитни одбор Банке* доноси одлуке о одобравању краткорочних пласмана код појединачног клијента или групе повезаних лица до износа од 400.000.000 динара и доноси одлуке о одобравању дугорочних пласмана правним и физичким лицима до износа од 8.000.000 динара

- *Кредитни одбор Филијала* доноси одлуке о одобравању краткорочних пласмана код појединачног клијента или групе повезаних лица до износа од 2.000.000 динара и доноси одлуке о одобравању дугорочних пласмана код појединачног клијента до износа од 400.000 динара

Даном доношења решења о увођењу принудне управе у банци, од 29.12.2011.године, промењени су нивои одлучивања.

- *Кредитни одбор Банке* доноси одлуке о пласирању средстава клијентима чија је укупна изложеност преко 3.000.000,00 динара

- *Кредитни одбор Филијала* доноси одлуке о пласирању средстава клијентима до износа од 3.000.000,00 динара укупне изложености Банке

Квантифицирање ризичности појединачних ставки и утврђивање укупног нивоа кредитног ризика по клијентима и пласманима врши се сагласно Одлуци НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и интерном акту Банке - Методологији за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Процену нивоа кредитног ризика код сваког појединачног пласмана врше организациони делови у којима се пласмани реализују, уз писмено дато мишљење Сектора управљања ризицима. Процена ризика утврђује се на основу кредитног рејтинга клијента и у обрнутој је сразмери са њим - што је кредитни рејтинг виши (бољи) кредитни ризик је нижи и обрнуто.

Укупан кредитни ризик изражен је у укупном нивоу недостајућих резерви за процењене губитке као збиру резервисања по појединачним пласманима у оквиру билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

Идентификација кредитног ризика

Банка идентификује ризике сагласно поступцима прописаним Политиком и Процедуром управљања ризицима, којима се обезбеђује:

- идентификација постојећих извора ризика и извора ризика који могу настати у будућем пословању,
- мерење ризика, тачном и благовременом проценом ризика,
- праћење ризика анализом стања, промена и трендова изложености ризицима,
- контрола ризика анализирањем стања, промена и трендова изложености ризику и одржавањем ризика на нивоу прихватљивом за ризични профил Банке, његовим смањењем или елиминисањем,
- примена техника за ублажавање ризика и
- интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Идентификација кредитног ризика се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа.

Идентификовање кредитног ризика на нивоу појединачног пласмана се врши на основу:

- анализе кредитне способности дужника, путем анализе квантитативних и квалитативних података и информација о дужнику. Квантитативна анализа подразумева оцену финансијског положаја и успешности пословања дужника на бази финансијских извештаја и других финансијских података, док квалитативна анализа подразумева анализу нефинансијских информација;
- анализе уредности извршавања обавеза дужника према Банци
- анализе инструмената обезбеђења пласмана и процене њиховог квалитета.

Идентификовање кредитног ризика на нивоу портфолиа се спроводи свеобухватном анализом структуре и карактеристика портфолиа у циљу:

- идентификације критичних сегмената портфолиа који опредељују укупан ниво кредитног ризика портфолиа,
- идентификације интерних и екстерних фактора који узрокују ниво ризичности критичних сегмената портфолиа,
- идентификације интерних и екстерних фактора који у наредном периоду могу условити повећани ниво ризика у појединим сегментима кредитног портфолиа.

Мерење кредитног ризика

Мерење, односно процена кредитног ризика може се реализовати на два начина:

- мерење кредитног ризика на нивоу појединачног пласмана,
- мерење кредитног ризика на нивоу портфолиа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Мерење кредитног ризика на нивоу појединачног пласмана се врши применом система интерног кредитног рејтинга. Систем интерног кредитног рејтинга се заснива на дефинисању критеријума за бодовање клијената на бази дефинисаних квантитативних и квалитативних показатеља, укључујући и уредност дужника у измиривању обавеза према Банци и квалитет инструмената обезбеђења пласмана. Мерење кредитног ризика на нивоу појединачног пласмана је ближе уређено Процедуром управљања ризицима и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

Мерење кредитног ризика на нивоу портфолиа се врши путем обрачуна исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, а у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, као и обрачуном резерве за процењене губите у складу са законским прописима. Банка најмање једном тромесечно врши класификацију пласмана, процењује квалитет потраживања и обрачунава адекватан износ обезвређења билансне активе, односно вероватног губитка по основу ванбилансних ставки у складу са овом Методологијом. Обрачунати износ обезвређења билансне активе Банка књиговодствено евидентира на терет расхода, а у корист исправке вредности те активе, а обрачунати износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки евидентира на терет расхода, а у корист резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

Резидуални ризик

Резидуални ризик представља ризик да технике ублажавања кредитног ризика буду мање ефикасне него што је очекивано, односно да њихово коришћење неадекватно утиче на умањење свих ризика којима је Банка изложена.

Банка идентификује резидуални ризик кроз детаљну анализу техника ублажавања кредитног ризика, а пре свега кроз анализу подобних инструмената кредитне заштите и ефеката коришћења ових инструмената на ублажавање кредитног ризика. При идентификацији фактора који могу условити резидуални ризик посебно се анализирају:

- правна документација којом је Банка успоставила средство обезбеђења,
- средства обезбеђења које Банка узима као колатерале,
- процедуре за вредновање средстава обезбеђења и управљање средствима обезбеђења,
- могућност утрживости средстава обезбеђења,
- даваоци гаранције са којима Банка послује и њихове кредитне способности,
- друга уговорна страна код уговора о дериватима и њихова кредитна способност и сл.

Мерење овог ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

Ризик смањења вредности потраживања

Ризик смањења вредности потраживања је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Банка идентификује ризик смањења вредности потраживања детаљном и свеобухватном анализом пословне трансакције везане за откуп потраживања, што пре свега укључује:

- идентификацију готовинских и/или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику анализом документације којом је био дефинисан пословни однос претходног повериоца према дужнику,
- идентификацију постојања следећих ситуација између претходног повериоца и дужника:
 - могућност повраћаја робе,
 - спор услед неадекватног квалитета робе,
 - постојање обавеза или потенцијалних обавеза претходног повериоца према дужнику,
 - одобрени попусти уколико дужник измири обавезу у одређеном року
 - други уговором предвиђени попусти и сл.

Банка мери ризик смањења вредности потраживања применом квантитативних метода, путем којих процењује очекиване потенцијалне губитке на годишњем нивоу који су условљени смањењем вредности откупљених потраживања. Банка може користити интерне или екстерне податке при процени очекиваних губитака. Очекивани потенцијални губици се могу утврђивати на нивоу портфолиа откупљених потраживања или пак на нивоу појединачног откупљеног потраживања, а исказују се као проценат очекиваног губитка у односу на износ откупљених потраживања.

Ризик измирења / испоруке

Ризик измирења/испоруке је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке.

Банка врши идентификацију изложености ризику измирења/испоруке детаљном и свеобухватном анализом:

- послова који се воде у књизи трговања,
- кретања вредности укупног портфолиа хартија од вредности који се води у књизи трговања,
- дугих и кратких позиција по дужничким и власничким хартијама од вредности за сваку валуту посебно, инвестиционим јединицама у инвестиционим фондовима и другим финансијским инструментима,
- цена хартија од вредности портфолиа у књизи трговања,
- осталих вредности ставки које се воде у књизи трговања,
- кретање цена између момента исплате и испоруке код дужничких и власничких хартија од вредности код којих постоји неусклађеност између момента исплате и испоруке,
- разлике између уговорене и текуће тржишне цене и сл.

Изложеност ризику измирења/испоруке мери се као разлика између уговорене цене измирења за одређену дужничку или власничку хартију од вредности и њене текуће тржишне вредности, ако та разлика представља губитак за Банку.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Ризик друге уговорне стране

Ризик друге уговорне стране је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције.

Банка врши идентификацију изложености ризику друге уговорне стране анализом пословних трансакција у циљу идентификације екстерних фактора који могу условити губитак за Банку због неизмирења обавеза друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције. Идентификација ризика друге уговорне стране подразумева спровођење следећих процедура:

- анализом документације неопходне за идентификацију ризика друге уговорне стране,
- анализом прикупљених информација о другој уговорној страни
- анализом и идентификовањем фактора ризика кроз финансијску анализу друге уговорне стране (анализа финансијских извештаја, анализу пословног плана, пројекције биланса и токова готовине, анализу пословног окружења и тржишта, контролу лимита и сл.),
- идентификовање фактора ризика друге уговорне стране и процену ризика друге уговорне стране сагласно законској регулативи и интерном систему кредитног рејтинга.

Мерење изложености Банке ризику друге уговорне стране уско је повезано са управљањем кредитним ризиком у Банци и спроводи се путем процене губитака који могу настати због неизвршења обавеза друге уговорне стране и врши се применом система интерног кредитног рејтинга.

Максимална изложеност кредитном ризику Банке са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2011.године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика приказана је у следећој табели.

Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
		у хиљадама динара
Монетарна актива		
Готовина и готовински еквиваленти	2.740.387	7.552.096
Опозиви депозити и кредити	11.312.916	10.426.483
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	6.178.290	3.156.076
Дати кредити и депозити	55.882.776	50.206.663
Хартије од вредности	1.353.955	1.177.545
Остали пласмани	1.730.373	1.263.117
Остала средства	45.848	48.543
Укупно	79.244.545	73.830.523
Монетарна пасива		
Трансакциони депозити	5.802.738	5.757.393
Остали депозити	51.516.121	48.474.267
Примљени кредити	234.345	389.812
Обавезе по основу камата и накнада	79.028	66.665
Остале обавезе	122.263	209.382
Укупно	60.754.495	54.897.519

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Монетарне ванбилансне ставке

Плативе гаранције	7.951.138	6.620.529
Чинидбене гаранције	4.088.980	4.139.853
Авали и акцепти меница	3.010.078	2.282.466
Преузете неопозиве обавезе	1.114.815	635.506
Укупно	16.165.011	13.678.354

Напред наведени износи не укључују средства која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке. Кредити и аванси и хартије од вредности које се држе до доспећа приказани су заједно са припадајућим каматама и накнадама.

Концентрација монетарне активе*а) Концентрација по регионима*

у хиљадама динара

31. децембар 2011	Србија	Европска унија	УСА и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	2.450.019	244.040	0	37.329	2.740.387
Опозиви депозити и кредити	11.312.916				11.312.916
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	6.178.290				6.178.290
Дати кредити и депозити	55.882.776				55.882.776
Хартије од вредности	1.353.955				1.353.955
Остали пласмани	1.730.373				1.730.373
Остала средства	13.254			32.594	45.848
Укупно	78.930.582	244.040	0	69.923	79.244.545

у хиљадама динара

31. децембар 2010	Србија	Европска унија	УСА и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	3.291.285	2.561.237	0	1.699.574	7.552.096
Опозиви депозити и кредити	10.426.483				10.426.483
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3.156.076				3.156.076
Дати кредити и депозити	50.206.663				50.206.663
Хартије од вредности	1.177.545				1.177.545
Остали пласмани	1.263.117				1.263.117
Остала средства	15.949			32.594	48.543
Укупно	69.537.118	2.561.237	0	1.732.168	73.830.523

Анализа изложености Банке кредитном ризику, по индустријским секторима, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2011. и 2010. године приказана је у следећој табели

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

б) Концентрација по делатностима

СЕКТОР	Готовина и готовински еквиваленти	Опозиви депозити и кредити	Потраживања по основу камата наканда и друга потраживања	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности	Остали пласмани	Остала средства
Градјевинарство	0	0	166.928	2.712.715	76.877	56.450	0
Пословање некретнинама, струч.	0	0	204.801	1.953.029	175	20.048	0
Правна лица из области друшт.	0	0	42.913	132.612	610	0	0
Републички органи и организаци	0	0	3.400	0	137.622	212.639	0
Трговина на велико и мало, поп	0	0	1.236.836	10.326.975	569.123	55.695	0
Банке у стечају	0	0	1.752	47.703	0	0	0
Осигурање	0	0	10	0	3.308	0	0
Правна лица и комитенти др. дел.	0	0	65.292	657.462	0	0	0
Саобраћај и складиштење, услу	0	0	67.442	1.617.964	10.150	35.547	0
Снабдевање електричном енергијом	0	0	1.234	94.437	0	0	0
Банке у земљи и остало монет.	23	0	290	1.046	157.341	0	0
Друга правна лица (осим банака)	0	0	1.611.345	10.820.317	190.181	67.275	29.775
Јединице лок. самоуправе- орга	0	0	63	0	0	0	0
Непрофитна пр.лица и комитенти	0	0	2.454	15.678	0	0	0
Пом. делатности у пружању фин.	0	0	7.168	75.518	0	11.440	0
Регистровани пољопривредни пр.	0	0	8.936	224.283	0	179	0
Страна физичка лица	0	0	6	489	0	0	0
Стране банке	281.983	0	0	0	0	126.783	0
Делатност холдинг комп. и ос.у	0	0	71.313	758.149	5.058	0	0
Домаца физичка лица	0	0	34.027	1.150.892	0	0	16.073
Пољопривреда, шумарство, рибарство	0	0	583.486	6.099.360	0	504.409	0
Рударство, прерадјивачка индус	0	0	1.814.652	18.879.141	199.297	633.957	0
Сектор предузетника	0	0	42.715	291.999	2.598	1.493	0
Фонд обавезног социјалног осиг	0	0	0	0	0	0	0
Централна банка	2.847	0	2.578	0	0	4.458	0
Страна правна лица осим банака	0	0	0	13.828	0	0	0
Остало	2.455.534	11.312.916	208.650	9.178	1.616	0	0
Укупно	2.740.387	11.312.916	6.178.290	55.882.776	1.353.955	1.730.373	45.848

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Рочност монетарних ванбилансних ставки

31. децембар 2011.

у хиљадама динара

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно
До једне године	742.952	3.300.742	196.115	4.239.791
Од 1 до 5 година	371.863	8.739.393	2.813.963	11.925.220
Укупно	1.114.815	12.040.117	3.010.078	16.165.011

31. децембар 2010.

у хиљадама динара

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно
До једне године	476.358	4.873.364	413.805	5.763.527
Од 1 до 5 година	159.148	5.887.018	1.868.661	7.914.827
Укупно	635.506	10.760.382	2.282.466	13.678.354

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Монетарна актива

У хиљадама динара

31. децембар 2011	Монетарна актива			У хиљадама динара		
	Недоспели необезвређени	Доспели необезвређени	Обезвређени	Укупно бруто монетарна актива	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	2.740.387	-	-	2.740.387	-	2.740.387
Опозиви депозити и кредити	11.312.916	-	-	11.312.916	-	11.312.916
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	5.978	2.619.730	3.552.582	6.178.290	3.552.582	2.625.708
Дати кредити и депозити	17.036.132	9.390.090	29.456.554	55.882.776	29.456.554	26.426.222
Хартије од вредности	607.835	461	745.659	1.353.955	745.659	608.296
Остали пласмани	126.783	421.598	1.181.992	1.730.373	1.181.992	548.381
Остала средства	10.731	2.523	32.594	45.848	32.594	13.254
Укупно	31.840.762	12.434.402	34.969.381	79.244.545	34.969.381	44.275.164

У хиљадама динара

31. децембар 2010	Монетарна актива			У хиљадама динара		
	Недоспели необезвређени	Доспели необезвређени	Обезвређени	Укупно бруто монетарна актива	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
31. децембар 2010						
Готовина и готовински еквиваленти	7.552.096	-	-	7.552.096	-	7.552.096
Опозиви депозити и кредити	10.426.483	-	-	10.426.483	-	10.426.483
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3.025	2.571.597	581.454	3.156.076	581.454	2.574.622
Дати кредити и депозити	33.693.826	9.805.806	6.707.031	50.206.663	6.707.031	43.499.632
Хартије од вредности	792.609	258.670	126.266	1.177.545	126.266	1.051.279
Остали пласмани	33.776	1.211.009	18.332	1.263.117	18.332	1.244.785
Остала средства	10.780	5.169	32.594	48.543	32.594	15.949
Укупно	52.512.595	13.852.251	7.465.677	73.830.523	7.465.677	66.364.846

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

35.4 Ризик изложености Банке једном лицу или групи повезаних лица

Ризик изложености Банке једном лицу или групи повезаних лица представља ситуацију у којој једно лице или група повезаних лица погоршањем свог пословања и нередовним измирењем обавеза према Банци могу да проузрокују негативне ефекте на финансијски резултат и капитал Банке.

Овакве ситуације су могуће уколико постоји концентрација пласмана код једног лица или групе повезаних лица, што ствара високу зависност пословања Банке од пословања тог, односно тих лица.

Мерење степена ризика изложености Банке једном лицу или групи повезаних лица састоји се у мерењу односа конкретног пласмана, односно више пласмана код једног лица или групе повезаних лица у односу на капитал Банке.

Квантификација ове врсте ризика врши се израчунавањем неколико показатеља, и то:

- *Показатељ велике изложености Банке* као однос укупних пласмана једном лицу или групи повезаних лица и капитала Банке. Велика изложеност постоји уколико пласман премашује 10% капитала Банке, а може да се креће до максимално 25 % капитала, сагласно важећим прописима.

- *Показатељ изложености Банке према лицу повезаном са Банком* представља однос укупних пласмана лицу повезаном са Банком и капитала Банке. Изложеност постоји уколико пласман премашује 5% капитала Банке.

- *Показатељ укупне изложености Банке према лицима повезаним са Банком* представља однос укупне изложености Банке према лицима повезаним са Банком, изражена као збир појединачних изложености и капитала банке.

- *Показатељ збира великих изложености* представља однос збира свих појединачних великих изложености, укључујући и изложености лицима повезаним са Банком и капитала Банке.

Методологију за утврђивање појединачних и укупне изложености Банке, као и дозвољене распоне кретања ових показатеља, прописује Народна банака Србије.

Управљање овом врстом ризика прати се и обавља у оквиру укупних активности у управљању кредитним ризиком, пре свега због тога што овај ризик непосредно произилази из кредитног ризика услед концентрације пласмана код једног лица или групе повезаних лица односно код лица повезаних са Банком.

Имајући у виду ниво капитала банке на дан 31.12.2011.године, овде се не приказују велике изложености по клијентима.

35.5 Девизни ризик

Девизни ризик представља могућност да Банка дође у ситуацију да услед флукуација девизног курса дође до промена у обиму и структури aktive и пасиве Банке, што даље може проузроковати утицај на финансијски резултат и капитал Банке.

Девизни ризик присутан је у свим ситуацијама у којима постоји актива и пасива изражена у иностраној валути. Свођење позиција aktive и пасиве изражене у девизном знаку на динарске величине може знатно утицати на ефекте пословања Банке.

Под активом и пасивом израженом у иностраној валути, у смислу девизног ризика, подразумевају се и све позиције које су изражене у динарима, али су индексирани валутном клаузулом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Обавезе и потраживања индексирана валутном клаузулом су она код којих је, одредбама уговора, предвиђено да се вредност уговорена у динарима везује за вредност неке друге валуте.

Показатељ девизног ризика је основни показатељ стања и структуре девизних потраживања и обавеза Банке у односу на капитал. Он изражава односе између активе и пасиве по валутама и племенитим металима појединачно, као и збирно као укупну девизну ризичну позицију Банке чије се кретање прати у односу на капитал.

Максимално дозвољени показатељ девизног ризика по одлукама НБС од 01.07.2008.г. до 31.01.2009.г. износио је 20%. Од 31.01.2009.г. до 06.06.2009.г. износио је 10% а од 06.06.2009. износи 20%. У току 2011. године захтевани показатељ девизног ризика је износио 20%. Ако је показатељ девизног ризика у току два узастопна радна дана већи од 20% капитала, Банка је дужна да о томе обавести НБС наредног радног дана.

Управљање девизним ризиком на дуги рок је у надлежности Управног одбора, Извршног одбора и Одбора за управљање активом и пасивом. Надлежни одбори управљају девизним ризиком на дуги рок на основу кварталних извештаја. Сви управљачки органи су од 29.12.2011. замењени принудном управом.

Управљање девизним ризиком на кратки рок је у надлежности Извршног одбора, Сектора за управљање ризицима, Одељења девизног платног промета и Сектора за управљање средствима и ликвидношћу и инвестиционо банкарство и реализује се:

- редовним дневним праћењем показатеља девизног ризика, сагласно прописима дефинисаним од стране НБС,
- сачињавањем девизног подбиланса
- анализом девизног подбиланса

Током 2011-те девизни ризик се кретао од 13.58% у јулу, до 245.44% на дан 31.12., што представља и максималну вредност.

Апсолутно изражена позиција девизног ризика је током целе године била кратка око 2,5 милијарде динара, да би на 31.12.2011. износила 17,1 милијарду динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Девизни подбиланс

ПОЗИЦИЈА	USD	EUR	CHF	Остале валуте	Ук.девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	51.103	332.913	89.629	63.462	537.107	2.203.280	2.740.387
Опозиви депозити и кредити		11.312.916			11.312.916		11.312.916
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	51	73.496			73.547	2.552.161	2.625.708
Дати кредити и депозити	77.021	650.804			727.825	25.698.397	26.426.222
Хартије од вредности (без сопствених акција)		137.622			137.622	470.674	608.296
Удели (учешћа)						122.485	122.485
Остали пласмани		138.223			138.223	426.056	564.279
Нематеријална улагања						51.026	51.026
Основна средства и инвестиционе некретнине						4.444.420	4.444.420
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља							
Одложена пореска средства						362.436	362.436
Остала средства	139	17.256			17.395	468.900	486.295
Губитак изнад износа капитала							11.814.972
УКУПНО АКТИВА	128.314	12.663.230	89.629	63.462	12.944.635	36.799.835	61.559.442
Трансакциони депозити	65.443	1.213.024	16.077	16.627	1.311.171	4.491.567	5.802.738
Остали депозити	1.987.491	34.244.593	3.571.963	91.753	39.895.800	11.620.321	51.516.121
Примљени кредити	552	31.694			32.246	202.340	234.586
Обавезе по основу хартија од вредности							
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата		2.215			2.215	76.813	79.028
Резервисања	425	30.701			31.126	2.333.026	2.364.152
Обавезе за порезе						38.420	38.420
Обавезе из добитка						20.087	20.087
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља							
Одложене пореске обавезе						29.410	29.410
Остале обавезе	50.913	774.986	78.357	516	904.772	570.128	1.474.900
УКУПНО ПАСИВА	2.104.824	36.297.213	3.666.397	108.896	42.177.330	19.382.112	61.559.442
Нето девизна позиција на 31.12.2011. г.	-1.976.510	23.633.983	3.576.768	-45.434	-29.232.695	17.417.723	
31. децембар 2010. год.							
УКУПНО АКТИВА	544.432	14.632.441	709.243	103.819	15.989.935	58.429.381	74.419.317
УКУПНО ПАСИВА	2.698.288	36.110.686	3.075.612	71.279	41.955.865	14.813.629	56.769.494
Нето девизна позиција на 31.12.2010. г.	-2.153.856	21.478.245	2.366.369	32.540	-25.965.930	-43.615.752	17.649.823

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Напомена: у динарски подбиланс активе у износу од 36.799.835 хиљада динара укључено је 13.913.721 индексиране имовине (12.352.397 индексирано у EUR, 934.367 индексирано у USD, 626.957 индексирано у CHF). У динарски подбиланс пасиве у износу од 19.382.112 хиљада динара укључено је 1.262.420 хиљада динара индексираних обавеза (1.245.145 индексирано у EUR и 17.275 индексирано у USD).

35.6 Ризик улагања Банке у друга правна лица и основна средства

Улагања Банке у друга правна лица и основна средства могу узроковати ризике у ситуацијама када се значајан део ликвидних средстава Банке ангажује за куповину основних средстава или за улагања у друга правна лица. То може да доведе до нарушавања ликвидности и солвентности Банке, уколико је укупан ниво улагања у диспропорцији са расположивим средствима и капиталом. Ове диспропорције могу да утичу на смањење пласмана, односно каматоносне активе, што може да доведе до негативног финансијског резултата, односно да директно утиче на капитал Банке.

Мерење изложености Банке ризику улагања Банке у друга правна лица и основна средства врши се израчунавањем два показатеља:

- *показатељ улагања Банке у једно лице које није у финансијском сектору* – представља однос вредности улагања у једно правно лице које није у финансијском сектору и капитала банке. Максимално дозвољени ниво овог показатеља, сагласно важећим прописима, износи 10% што значи да појединачно улагање може износити највише 10% капитала Банке, при чему се улагањем подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције лица које није лице у финансијском сектору.

- *показатељ улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства* – представља однос збира свих појединачних улагања у друга правна лица и улагања у основна средства и капитала Банке. Максимално дозвољени ниво овог показатеља, сагласно важећим прописима, износи 60% што значи да збир свих улагања може износити највише 60% капитала Банке, с тим што се ово ограничење не односи на стицање акција ради њихове даље продаје у року од шест месеци од дана овог стицања.

Управљање ризиком улагања Банке у друга правна лица и основна средства реализује се на дуги и кратак рок.

Управљање ризиком улагања Банке у друга правна лица и основна средства на кратак рок представља оперативну реализацију дугорочних циљева, док је управљање ризиком улагања Банке у друга правна лица и основна средства на дуги рок, основни начин управљања овим ризиком, обзиром да се он односи на дугорочно ангажовање средстава и у надлежности је Извршног одбора, Одбора за управљање активом и пасивом, Одбора за ревизију и Управног одбора Банке, а након 29.12.2011. године, у надлежности је принудне управе.

На дан 31.12.2011. године, показатељ улагања у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства није могуће израчунати, с обзиром на ниво капитала.

35.7 Ризик земље

Под ризиком земље подразумева се могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од дужника из иностранства и последица је политичких, економских или

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

социјалних прилика земље дужника Банке. Овај ризик укључује политичко-економски и ризик трансфера.

Агробанка нема одобрених пласмана код ино партнера, па према томе ризик земље не постоји, односно Банка није била изложена овој врсти ризика.

35.8 Оперативни ризик

Оперативни ризик представља могућност губитака, односно негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке по основу скупа бројних и разноврсних утицаја екстерних (непредвиђени и неочекивани догађаји) и интерних фактора (пропусти у раду запослених, неадекватни информациони систем, недовољан и непотпун систем интерних контрола, непостојање или неадекватност интерних процедура и упутстава, и слично). Оперативни ризик укључује правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу активности Банке или њених службеника које нису у потпуности у складу са законом, неизвесности у односу на захтеве и резултате примене закона, регулативне неефикасности правног система земље у целини или судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.

Извори оперативних ризика су бројни и присутни на свим нивоима одлучивања и извршавања, у пословним процесима, код сваког извршиоца и у сваком сегменту пословних трансакција и операција.

Постоје четири основна узрока оперативног ризика, и то:

- *Ризици проузроковани људским фактором:*

Ова група ризика представља све потенцијалне пропусте и грешке који мање или више утичу на пословање Банке, а непосредно су проузроковани чињењем односно нечињењем или намерним погрешним чињењем од стране сваког појединачног учесника у пословним процесима, односно то је људски фактор у виду деструктивности, неодговорности, лоше кадровске политике, ненамерности, необучености, незаинтересованости, итд.

- *Ризици процеса*

Ова група ризика подразумева све пропусте и грешке који могу настати на свим местима и нивоима у току обављања и извршавања појединих послова и активности као и у укупном пословном процесу.

- *Ризици система*

Ова група ризика подразумева могућност грешака и пропуста у интегралном систему функционисања Банке у области информационих технологија.

- *Екстерни ризици:*

У ову групу ризика спадају штете на имовини Банке услед природних катастрофа и других догађаја, екстерно кршење прописа тј. незаконито поступање лица која нису запослена у Банци и пропусти у систему обезбеђења, као и промене услед дејства екстерних фактора (квара телекомуникационих уређаја, нестанка струје, тероризма, политичких утицаја и слично).

Народна банка Србије, као врховно регулаторно тело, дала је препоруку да се настави са мерењем насталих и потенцијалних губитака по основу оперативних ризика, и да се у складу са тим направи квалитетна база догађаја, као адекватна полазна основа у управљању оперативним ризиком.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

35.9 Управљање адекватношћу капитала

Циљ управљања банке у вези са показатељом адекватности капитала је да се обезбеди довољно валидних информација ради праћења и анализе свеукупног профила ризика Банке.

Поред тога циљ управљања адекватношћу капитала је и:

- обезбеђење усклађености Банке са нивоом адекватности капитала дефинисаним од стране регулатора,
- принцип наставка пословања Банке којим обезбеђује принос на капитал акционарима Банке,
- одржавање потребног нивоа капитала, као подршка развоју Банке и расту пословних активности.

Банка у управљању адекватношћу капитала примењује методологију и лимите дефинисане од стране Народне банке Србије. Адекватност капитала утврђена је Процедуром којом се утврђују поступци, надлежности и одговорности у вези са израчунавањем капитала Банке као и показатеља адекватности капитала Банке и свих елемената тог показатеља.

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, капиталног захтева у вези са девизним ризиком који је помножен реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала и капиталног захтева за оперативни ризик.

Капитал банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности од 10.000.000 ЕУР.

Банка је дужна да израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са кредитним и девизним ризиком ако:

- вредност ставки у књижи трговања не прелази 5% укупних послова Банке дуже од три радна дана у календарском месецу;
- вредност ставки у књижи трговања не прелази 1,5 милијарди динара дуже од три радна дана у календарском месецу;
- вредност ставки у књижи трговања ни у једном моменту не прелази 6% укупних послова Банке нити износ од 2 милијарде динара.

Узимајући у обзир да Банка не достиже прописане лимите, није дужна да поред капиталних захтева за кредитни, девизни и оперативни ризик, израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који произилазе из ставки које се воде у књижи трговања, већ се они изражавају кроз капитални захтев за кредитни ризик.

Капитални захтев у вези с кредитним ризиком израчунавања се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисане кредитним ризиком сматра се збир ризичне билансне активе, ризичних ванбилансних ставки и свих деривата, умањених за исправку вредности, резервисања за губитке и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима кредитне конверзије односно пондерима ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Капитални захтев у вези с девизним ризиком израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Укупна нето отворена девизна позиција представља апсолутну вредност укупне дуге, односно кратке девизне позиције, и то зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

Укупна дуга девизна позиција представља збир свих дугих девизних позиција Банке у појединим валутама. Укупна кратка девизна позиција представља збир свих кратких девизних позиција у појединим валутама.

Показатељ адекватности капитала	У хиљадама динара	
	2011	2010
Основни капитал	-	16,371,253
Допунски капитал	-	52,808
Одбитне ставке капитала	-	-2,232,040
Нето капитал	-	14,192,021
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтев у вези са девизним ризиком	-	71,498,295
Показатељ адекватности капитала	-	19.78

35.10 Ризик усклађености

Усклађеност пословања подразумева обављање банкарских послова у складу са законима, прописима, стандардима, процедурама, пословном политиком и другим интерним актима Банке.

Ризик усклађености пословања банке представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуштања усклађивања пословања банке са законом, подзаконским актима, интерним актима банке, процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма, као и с правилима струке, добрим пословним обичајима и пословном етиком банке.

Банка идентификује, процењује, прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком, који посебно обухвата ризик од санкције регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик.

Ризик од санкција регулаторног тела се утврђује уколико Банка не усклади интерна акта сходно законским прописима и тиме проузрокује неправилности у пословању чија последица може бити предузимање мера према банци под условима и на начин предвиђен законом.

Ризик од финансијских губитака настаје као последица из свих ризика којима је Банка изложена у свом пословању, али и због неодговарајуће примене стратегија и политика које банка спроводи, односно због пада квалитета управљања банком које доводи до финансијског губитка у пословању банке по било ком основу.

Репутациони ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед губитка поверења јавности, односно неповољног става јавности о пословању Банке, независно да ли за то постоји основ или не. Ризик утиче на тржишно позиционирање Банке и одражава се на способност

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

Банке да успоставља нове пословне односе и пружа услуге или да настави да одржава постојеће пословне односе.

Управљање ризиком усклађености подразумева одржавање ризика у толерантним оквирима, а што се обезбеђује поузданим информисањем надлежних органа о настанку или дејству ризика, активностима надлежних организационих делова на минимизирању истих, као и предузетим мерама органа управљања.

36 Догађаји након датума биланса стања

Народна банка Србије је извршила непосредну контролу бонитета и законитости пословања Банке са аспекта управљања ризицима са стањем на дан 30. јун 2011. године, и на бази спроведене контроле, издала је Записник од 2. септембра 2011. године. Како је на бази спроведене контроле оцењено да се финансијско стање Банке погоршало и да постоји могућност знатног погоршања њеног финансијског стања, Народна банка Србије је донела Решење о привременој мери од 19. октобра 2011. године. Како је Записником констатовано да је Банка, која је системски значајна, са стањем на дан 30. јун 2011. године значајно поткапитализована, Народна банка Србије је 29. децембра 2011. године донела Решење, којим је уведена принудна управа у Банци и којим су именована два принудна управника, која су преузела функцију Управног и Извршног одбора Банке.

У складу са чланом 117а. Став 3. Закона о банкама, већински акционари Банке су у јануару 2012. године сачинили План активности, који садржи предлог активности Банке неопходних за отклањање неправилности у њеном пословању и за побољшање њеног финансијског стања, уз обезбеђење интереса депонената, као и рокове за спровођење предложених активности. Народна банка Србије је 14. фебруара 2012. године дала сагласност на План активности Банке. План активности предвиђа спровођење активности кроз две фазе и то:

Права фаза плана активности, која предвиђа план санације, треба да буде спроведена у периоду од шест месеци почев од момента достављања решења о увођењу принудне управе у Банку. Прва фаза плана активности је усмерена на растеређивање aktive и повећање износа капитала Банке, а засниваће се на примени следећих активности:

- Реструктурирање active са циљем смањења ризичне active и усклађивања адекватности капитала Банке превазилажењем критичне поткапитализованости кроз:
 - настојање акционара да уредно сервисирају и враћају узете кредите,
 - замену ризичних пласмана банке мање ризичном и неризичном актвом
 - реструктурирањем кредитних пласмана где постоји могућност, са циљем да се смањи учешће ризичних пласмана у активи Банке,
 - репрограмом активних кредита комитената који имају потенцијалних могућности,
 - јачањем колатерализације пласмана банке,
 - модификовањем плана управљања потраживањима у доцњи, који укључује преузимање колатерала;
- Прецизно дефинисање власништва над нефинансијском активом;
- Продаја акција из инвестиционог портфолија;
- Усклађивање аката Банке са законском регулативом до краја априла 2012. године;

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

- Именовање органа банке и подношење захтева за давање претходне сагласности Народној банци Србије до краја априла, а чија ће надлежност бити пословање Банке по одласку принудне управе;
- Активности усмерене на усклађивање показатеља адекватности капитала са законом прописаним вредностима путем смањења ризичне активе.

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, у складу са актом Владе донетим на предлог Народне банке Србије, Агенција за осигурање депозита може код банака покрити потенцијалне губитке, преузети, купити или на други начин стећи лошу активу, управљати лошом активом и продати ту активу. За покриће потенцијалних губитака, Република Србија може издавати обвезнице, уз истовремено преузимање лоше активе, која је у портфолију банке категоризована као високо ризична. На овај начин Банка би се ослободила ризичне и некамотоносне активе, замењујући је са каматоносном и нискоризичном активом. Ефекат ове активности се огледа у „чишћењу“ пласмана Банке, што заједно са реструктурирањем активе, доприноси прилагођавању адекватности капитала нивоу који је прописан законом. Република Србија ће настојати да преузме лошу активу у складу са Законом о буџету Републике Србије за 2012. годину, Законом о јавном дугу и у складу са другим могућностима.

Повећање износа капитала, као и показатеља адекватности капитала, имаће позитиван утицај и на показатеље који зависе од капитала, као што су збир свих великих изложености банке, улагања банке у лица која нису у финансијском сектору и укупни пласмани у основна средства.

Планом санације Банке предвиђа се и низ конкретних активности које ће имати утицај како на продуктивност, тако и на профитабилност Банке, као што су: смањење оперативних трошкова, анализа профитних центара и процена њихове приносне способности у циљу доношења одлуке о евентуалном гашењу, закључивање анекса уговора о закупу пословног простора у циљу смањења трошкова и смањење осталих трошкова пословања. Посебно значајан утицај на продуктивност и профитабилност Банке се постиже:

- обезбеђивањем ефикаснијег управљања кредитним пласманима у доцњи,
- састављање новог ценовника производа и услуга Банке базираних на трошковима банке и постојећем нивоу ризика банке, као и
- централизовањем кредитних процедура, односно централизацијом управљања производима/услугама,

План активности предвиђа и организационо реструктурирање Банке, где доминантан значај има успостављање организационе јединице која се бави идентификовањем и решавањем Банчаних пласмана у доцњи („ворк-аут департамент“). У складу са тим, биће извршене измене организационе структуре Банке, у складу са инструкцијама Народне банке Србије, како би се омогућила што ефикаснија примена од стране новог менаџмента. Организационо реструктурирање је усмерено пре свега на испуњење захтева регулаторног органа у домену управљања ризиком, односно спречавање сукоба интереса, утврђивање делокруга активности, надлежности и одговорности за Сектор за управљање ризицима, посебно у оквиру поступка праћења и наплате ризичних пласмана.

Друга фаза предлога плана активности, која предвиђа спровођење плана реструктурирања, усмерена је на обезбеђење дугорочне стабилности и адекватности капитала, повећање оперативне ефикасности, побољшање продуктивности и финансијских показатеља, као и постизање одређене профитабилности. План

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2011. године

реструктурирања, који треба да буду спроведене у другој половини 2012. године, обухвата следеће активности:

- Смањење трошкова зарада и обезбеђење адекватног и социјално прихватљивог програма. Такође, предвиђено је да се обезбеди да релевантни показатељи пословања гравитирају ка просеку у банкарском сектору. Наведене активности предвиђају рационализацију трошкова пословања Банке од 6 до 10 милиона ЕУР на годишњем нивоу, чиме би се постигао позитиван ефекат у износу од 50 милиона ЕУР у наредном петогодишњем периоду;
- Успостављање нове организационе структуре, којом се предвиђа могућност успостављања свеобухватног система управљања ризицима, ажурирање и допуна пословних политика и пословних процедура, као и дефинисање лимита и прихватљивог нивоа ризика за Банку. Новом организационом структуром ће се прецизно дефинисати делокруг органа и организационих јединица на начин којим се спречава сукоб интереса у делу кредитног ризика, девизног ризика, ризика ликвидности и осталих тржишних ризика.
- Чишћење aktive предвиђа наставак активности смањења оптерећења aktive из прве половине 2012. године. Формирањем посебног организационог дела Банке (work-out департамент) ствара се могућност за адекватну наплату и регулисање високоризичних пласмана и active. Након тога, приступиће се идентификовању стварног стања хипотека и заложених вредности кроз процену вредности, прибављања решења за упис непокретности и слично, да би се могло приступити реструктурирању кредита и активирању колатерала која су у власништву Банке након регулисања ризичних пласмана;
- Нова стратегија је оријентисана на постизање високог тржишног учешћа у оквиру дефинисане нише, као и на стабилну профитабилност. Оперативни циљеви ове стратегије предвиђају одрживи извор финансирања кроз већи број клијената, као и репозиционирање финансирања кроз депозите, већи број кредитних пласмана појединачно мањих износа са квалитетним обезбеђењима, који су секторски, географски и индустријски диверсификовани, као и иновирање производа и унакрсну продају малим, средњим и великим предузећима;
- Нова структура извора финансирања предвиђа јачање капитала кроз активности плана реструктурирања. По истеку принудне управе, могуће је обезбеђење финансијске подршке од стране Агенције за осигурање депозита. Међутим, финансијску подршку не треба заснивати само на државној подршци, већ финансијски прилив треба тражити и у задржавању депозита државних компанија, затим обезбеђивању кредитних линија од стране међународних финансијских институција (ЕБРД, ИФЦ).

План активности указује на могућност санирања уочених неправилности у пословању Банке, као и могућност усклађивања свих показатеља са просечним секторским вредностима које су предвиђене регулаторним прописима.

У Београду, 29.02.2012. године

ПРИНУДНИ УПРАВНИЦИ

Јулије Милетиновић
Агробанка

Милорад Шамбић



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

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

П.Б. АГРОБАНКА АД-Београд
Број: 193
Датум: 05.04.2012. год.

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

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

AGROBANKA A.D. BEOGRAD

Angažovani smo da izvršimo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Agrobanke a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2011. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu revizije izvršene u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Međutim, zbog pitanja navedenih u pasusu Osnove za uzdržano mišljenje, nismo bili u mogućnosti da pribavimo dovoljne i odgovarajuće revizorske dokaze, koji bi pružili osnov za izražavanje mišljenja.

Osnove za uzdržano mišljenje

Rešenjem Narodne banke Srbije od 29. decembra 2011. godine, u Banku je uvedena prinudna uprava koja je preuzela funkciju upravnog i izvršnog odbora Banke. Kao što je obelodanjeno u napomeni 36, nakon uvođenja prinudne uprave u Banci, najveći akcionari su, shodno obavezi iz Zakona o bankama, u januaru 2012. godine sačinili Plan aktivnosti, na koji je Narodna banka Srbije dala saglasnost. Imenovana prinudna uprava je pripremila finansijske izveštaje Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2011. Banka je iskazala gubitak u iznosu od RSD 29.445.490 hiljada, od čega gubitak iznad iznosa kapitala iznosi RSD 11.814.972 hiljada, a pokazatelj adekvatnosti kapitala je znatno ispod zakonom propisanog minimuma.

Uprkos ovim okolnostima, kao što je navedeno u napomeni 2.4 uz finansijske izveštaje, Banka je pri sastavljanju finansijskih izveštaja za 2011 godinu, koristila pretpostavku o nastavku poslovanja u doglednoj budućnosti. Na datum odobrenja finansijskih izveštaja za izdavanje, propisani plan aktivnosti nije sadržao detalje o konkretnim merama i postupcima, koji bi pružili jasnu i uverljivu osnovu da će Banka u doglednoj budućnosti uskladiti svoje poslovanje sa zakonskim propisima u pogledu visine kapitala, pokazatelja adekvatnosti kapitala i likvidnosti. Navedene činjenice ukazuju na postojanje materijalno značajnih neizvesnosti, koje mogu dovesti u sumnju mogućnost Banke da nastavi svoje poslovanje u doglednoj budućnosti, kao i u krajnju realizaciju sredstava i obaveza Banke.

Uzdržano mišljenje

Zbog značaja efekata koje imaju pitanja navedena u pasusu Osnove za uzdržano mišljenje, ne izražavamo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima.

Beograd, 3. april 2012. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović

Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

III IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJEG IZVEŠTAJA

Izjavljujemo da je prema našem najboljem saznanju, godišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva, uključujući i njegova društva koja su uključena u konsolidovane izveštaje.

Ime i prezime
Milorad Džambić
Potpis:
Julije Miladinović
Potpis:

Naziv radnog mesta i dužnosti koje lice obavlja u Društvu
prinudni upravnik
prinudni upravnik

IV ODLUKA NADLEŽNOG ORGANA DRUŠTVA O USVAJANJU GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Finansijski izveštaji za 2011.godinu sa Napomenama uz finansijske izveštaje za 2011.godinu su odobreni od strane prinudne uprave i blagovremeno dostavljeni Narodnoj banci Srbije i Agenciji za privredne registre.

Godišnji izveštaj za 2011.godinu sa godišnjim finansijskim izveštajima, izveštajem revizora i godišnjim izveštajem o poslovanju, u momentu objavljivanja još uvek nisu usvojeni od strane nadležnog organa Društva (Skupštine akcionara).

Društvo će u celosti naknadno objaviti odluku nadležnog organa o usvajanju Godišnjeg izveštaja.

V ODLUKA O RASPODELI DOBITI ILI POKRIĆU GUBITKA

Odluka o pokriću gubitka Društva doneće se na redovnoj godišnjoj skupštini Društva. Društvo će u celosti naknadno objaviti odluku nadležnog organa o pokriću gubitka Društva.

U Beogradu, 30.04.2012.god.

Milorad Džambić
prinudni upravnik

Julije Miladinović
prinudni upravnik

